



**АССОЦИАЦИЯ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК**
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД

Утверждено:
Советом ОАО КБ «Ассоциация»
«20» марта 2008г. (Протокол № 9)
Нижний Новгород

Содержание годового отчета Банка

- 3 Обращение к акционерам
- 4 Положение Банка в отрасли
- 5 Приоритетные направления деятельности Банка
- 7 Отчет Совета Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности
- 16 Перспективы развития Банка
- 16 Отчет о выплате объявленных дивидендов по акциям Банка
- 17 Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка
- 20 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
- 20 Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность
- 22 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
- 24 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
- 27 Информация о ценных бумагах общества, в том числе о выпусках акций и движении капитала за год
- 28 Реквизиты Банка

Обращение к акционерам

Уважаемые партнеры и клиенты!

Подводя итоги деятельности в 2008 году, можно с уверенностью сказать, что Банк проявил качества конкурентоспособной и надежной кредитной организации, эффективно действующей даже в условиях неблагоприятной рыночной конъюнктуры.

В 2008 году Банк укрепил свои позиции на нижегородском рынке банковских услуг. Активная работа с корпоративными и частными клиентами, совершенствование традиционных и внедрение новых банковских продуктов обусловили позитивную динамику основных финансовых показателей. За отчетный период капитал Банка вырос на 21%, валюта баланса на 13%, прибыль Банка в этот непростой год увеличилась на 23%.

В 2008 году российская банковская система столкнулась со значительными трудностями, связанными с разразившимся мировым финансовым кризисом. Благодаря своевременным мерам, принятым Правительством и Центральным Банком, ситуацию на финансовом рынке удалось стабилизировать. Однако кризис серьезно изменил саму структуру рынка. Российским банкам оказались недоступны многие привычные источники финансирования, ранее использовавшиеся для поддержания и развития бизнеса.

Как следствие — банки минимизировали кредитование реального сектора экономики. В итоге мы сталкиваемся с ситуацией, когда

отсутствие денег создает естественные проблемы у предприятий, что неизбежно ведет к ухудшению качества обслуживания кредитов.

В этой связи мы осознаем свою особую ответственность не только за себя, но и за развитие бизнеса всех наших клиентов: и крупных, и средних, и самых малых. Мы убеждены — у нас есть реальные возможности пережить этот непростой период вместе и выйти из него не только без потерь, но и укрепив собственные позиции.

У страны есть достаточный потенциал как политический, так и финансовый, для разрешения сложившейся ситуации. Есть опыт кризисного менеджмента и у нашего Банка. Справились в трудные 90-е годы, справимся и сегодня.

Уже сейчас понятно, что наступивший год будет непростым. В этой связи нам всем нужно запастись терпением и поддерживать друг друга. Все наши успехи так или иначе связаны с Вами, наши партнеры и клиенты. Ценность нашего сотрудничества приобрела сегодня еще больший вес. Работая для Вас, мы обрели бесценный опыт и вышли на новую ступень партнерства.

Спасибо Вам за понимание, за веру в наш Банк. Вместе мы сможем добиться много. Побольше нам оптимизма, веры в себя, свои силы, успехов в бизнесе и исполнения намеченного.

С уважением,
Председатель Совета Банка



В.И.Лузянин

Председатель Правления Банка



М.В.Гапонов



Положение Банка в отрасли

Коммерческий банк «Ассоциация», чей акционерный капитал был сформирован при участии крупнейших предприятий реального сектора экономики Нижегородской области, работает на нижегородском рынке банковских услуг с 1990 года.

Сегодня ОАО КБ «Ассоциация» — это региональный банк, представленный Головным офисом, расположенным в г. Нижнем Новгороде, филиалом и шестью дополнительными офисами. Филиал Банка находится в г. Шарья Костромской области, дополнительные офисы — в г. Ветлуга, р.п. Варнавино, р.п. Красные Баки, р.п. Тоншаево, р.п. Шараंगा Нижегородской области, а также в г. Мантурово Костромской области.

За 2008 год Банку удалось не только сохранить свои позиции среди нижегородских банков — он по-прежнему входит в шестерку крупнейших самостоятельных банков Нижегородской области, но и улучшить положение в таблицах общероссийских банковских рейтингов. Банк продемонстрировал существенный рост основных показателей деятельности, таких как размер собственных средств — 409,6 млн. руб. к 337,7 млн. руб. по результатам 2007 г., размер чистых активов — 2571,4 млн. руб. к 2278,5 млн. руб. по результатам 2007 г., балансовая прибыль — 55,7 млн. руб. к 45,3 млн. руб. по результатам 2007 г.

Сохранив стабильное положение среди российских банков, ОАО КБ «Ассоциация» поднялся в рейтинге РБК Top975 российских банков по сравнению с 2007 г. на 35 строк по показателю чистые активы (401 место рейтинга), на 34 строки по показателю кредитный портфель (325 место), на 39 строк по кредитам юридическим лицам (278 место), продемонстрировав при этом позитивное снижение на 10 строк по наиболее рискованному потребительским кредитам (429 место) и рост на 29 по депозитному портфелю (363 место).

ОАО КБ «Ассоциация» занимает заметное место в банковском сообществе. В отчетном году на базе ОАО КБ «Ассоциация» продолжил свою активную работу Приволжский филиал Ассоциации Ре-

гиональных банков России (Ассоциация «Россия»).

Так, в августе 2008 г. было организовано и проведено ставшее традиционным совместное заседание Комиссии по банкам и банковской деятельности РСПП и Совета Ассоциации «Россия», собравшее банковскую элиту со всей страны. Руководство и специалисты Банка принимают активное участие в совершенствовании законодательной базы, регламентирующей банковскую сферу деятельности, и поддержании конструктивного диалога между коммерческими банками, властными и надзорными государственными структурами.

В 2008 году в ОАО КБ «Ассоциация» прошла межрегиональная проверка, проведенная ГУ ЦБ РФ по Нижегородской и Костромской областям. По результатам проверки было сделано заключение о том, что деятельность Банка осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативными актами Банка России.

Последний квартал отчетного 2008 г. был очень сложным для банковской отрасли, из-за разразившегося мирового финансового кризиса. Серьезному испытанию на прочность подверглась вся банковская система страны, что не могло не затронуть банки нижегородского региона. Нехватка ликвидности, усугубившаяся практически полным прекращением операций на рынке МБК и резким оттоком вкладов населения банков, привела к тому, что ряд финансовых институтов оказался в предбанкротном состоянии. В этих условиях ОАО КБ «Ассоциация» неукоснительно соблюдал все свои обязательства перед клиентами как по расчетам, так и по бесперебойной досрочной выплате средств вкладчикам. Это в очередной раз доказало, что ОАО КБ «Ассоциация» имеет достаточный запас прочности и является надежным региональным банком, сориентированным не только на финансовый результат, но и максимально полное удовлетворение потребностей своих клиентов.



Приоритетные направления деятельности Банка

К приоритетным направлениям в деятельности Банка в 2008 г. по-прежнему относились такие виды деятельности как кредитование, развитие филиальной сети Банка, работа с пластиковыми картами, расчетно-кассовое обслуживание, увеличение ресурсной базы.

Экономические реалии истекшего года расставили несколько иные акценты в работе по всем вышеперечисленным направлениям. Задачи на 2008 г. формировались руководством Банка исходя из стабильной экономической ситуации. Но уже в начале лета 2008 г. стало понятно, что выдержать заданные темпы развития бизнеса Банка будет сложно в связи с финансовым кризисом, затронувшим к осени уже практически все сферы мировой экономики.

В первом полугодии 2008 г. Банк продолжал наращивать общий кредитный портфель, снизив при этом объемы кредитования малого бизнеса. Одновременно была усилена работа по повышению платежной дисциплины заемщиков и прогнозированию в ежемесячной перспективе возможного возникновения проблем с платежеспособностью клиентов. Несмотря на сокращение кредитования, ввиду неблагоприятных условий в экономике, в целом можно с удовлетворением констатировать, что Банку удалось удержать размеры кредитного портфеля, выполнить планы по доходам от кредитования и не допустить повышения уровня просроченной задолженности со стороны клиентов.

В сфере развития сети удаленных структурных подразделений особое внимание в отчетном 2008 г. уделялось расширению видов их деятельности и оптимизации текущей работы, а также выполнению задачи по выходу дополнительных офисов Банка на текущую самоокупаемость. К успехам 2008 г. в работе филиальной сети можно отнести выигранные дополнительными офисами конкурсы на обслуживание бюджетных и казначейских счетов районов. В течение 2008 года Банком были заключены Муниципальные контракты с Управлениями финансов администраций Ветлужского, Варнавинского и Тоншаевского районов Нижегородской области на оказание банковских услуг для нужд Управлений финансов данных администраций и отделений УФК районов.

Банк значительно увеличил объемы операций по пластиковым картам и по расчетно-кассовому обслуживанию. При этом необходимо отметить, что в условиях финансовой неопределенности в последнем квартале 2008 г. в Банке заметно возросло количество вновь открытых расчетных счетов клиентов, что свидетельствует о растущем доверии к Банку даже в условиях кризиса.

В 2008 году особое внимание уделялось формированию ресурсной базы. Указанная задача решалась как за счет привлечения средств в депозиты, так и за счет увеличения капитала Банка. Ресурсная база Банка в первом полугодии 2008 г. устойчиво росла, однако, в 4 квартале, вследствие масштабных кризисных явлений на финансовых рынках, наметилась тенденция к снятию средств с вкладов физических лиц. Указанную тенденцию удалось переломить, благодаря неукоснительному и безусловному выполнению Банком обязательств по выплатам, а впоследствии — введением ряда новых вкладов с привлекательными условиями.

На внеочередном Общем собрании акционеров, прошедшем 05.12.08 г., было принято решение о проведении первого дополнительного выпуска именных обыкновенных бездокументарных акций, посредством закрытой подписки среди ограниченного круга лиц. Фактически объем зарегистрированного выпуска именных обыкновенных бездокументарных акций составил 28692 тыс.руб. по общей номинальной стоимости и 50004 тыс.руб. по фактической цене размещения. В результате, произошло увеличение уставного капитала Банка с 200 850 тыс.руб. до 229 542 тыс.руб. Величина собственных средств (капитал) Банка на 01.01.2009 г. составила 409599 тыс.руб.

В 2008 г. была продолжена активная работа по увеличению доли непроцентных и комиссионных доходов в общей структуре доходов Банка.





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

Динамика показателей деятельности ОАО КБ «Ассоциация» за 2008 год (после СПОД¹)

показатель	на 01.01.2007 г., в тыс. руб.	на 01.01.2008г. в тыс. руб.	темп роста, %
1 Уставный капитал	200850	229542	114,29
2 Эмиссионный доход	0	21312	0,00
3 Капитал банка	337690	409599	121,29
4 Валюта баланса	2322852	2633012	113,35
5 Кредитный портфель, включая МБК	1961719	2240888	114,23
6 Кредитный портфель, без МБК	1776719	2240888	126,13
7 Ресурсная база, в т.ч.:	2030171	2239199	110,30
денежных средств физических лиц во вкладах	700777	713502	101,82
на счетах пластиковых карт	51753	48620	93,95
Векселя	260030	311670	119,41
МБК	67273	0	0,00
Кредиты ЦБ	0	50000	0
8 ДОХОДЫ	679991	662337	97,40
Доходы от банковских операций	282675	384478	136,01
Доходы от восстановления резервов	362676	189024	52,12
Положительные нерезализованные курсовые разницы	34640	88835	256,45
9 РАСХОДЫ	634674	606630	95,58
Расходы от банковских операций	223994	300035	133,95
Расходы от восстановления резервов	371853	209949	56,46
Отрицательные нерезализованные курсовые разницы	38827	96646	248,91
10 ПРИБЫЛЬ	45317	55707	122,93
11 Прибыль от банковских операций	58681	84443	143,90
12 Чистая прибыль	32361	39031	120,61

Примечание

В 2008 году изменился порядок завершения финансового года и валюта баланса на 01.01.2009 года после проведения проводок СПОД уменьшилась на сумму остатка на расходном счете, начисленного за год налога на прибыль. За 2008 год эта сумма составила 16676 тыс. руб. Для соблюдения сопоставимости данных, показатель валюты баланса на 01.01.2008 год был пересчитан исходя из принципов учета текущего года.

¹СПОД – события после отчетной даты

Приложение 1 к Указанию Банка России от 16.01.2004 № 1376-У
(в ред. Указаний ЦБ РФ от 27.07.2004 № 1481-У, от 25.05.2005 № 1579-У, от 17.02.2006 № 1660-У, от 31.08.2007 № 1881-У, от 26.08.2008 № 2055-У, от 06.11.2008 № 2121-У)

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

Бухгалтерский баланс на 1 января 2009 года (публикуемая форма)

Кредитной организации Открытое акционерное общество
коммерческий банк «Ассоциация»
почт.адрес 603000, г.Н.Новгород, ул. М.Горького, д.61

код формы 0409806
Квартальная/годовая (тыс.руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	92445	63609
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	204322	160799
2.1	Обязательные резервы	3060	19547
3	Средства в кредитных организациях	41845	95222
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2198400	1937124
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	29713	20529
9	Прочие активы	4680	1263
10	Всего активов	2571405	2278546
	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	50000	0
12	Средства кредитных организаций	0	67273
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	1877531	1702894
13.1	Вклады физических лиц	762124	752535
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	311670	260030
16	Прочие обязательства	5926	8169
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1100	1881

1	2	3	4
18	Всего обязательств	2246227	2040247
	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	229542	200850
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	21312	0
22	Резервный фонд	12847	4757
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	5	20
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	22441	311
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	39031	32361
27	Всего источников собственных средств	325178	238299
	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	149835	157010
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5000	12000

Банковская отчетность

Приложение 1 к Указанию Банка России от 16.01.2004 № 1376-У
(в ред. Указаний ЦБ РФ от 27.07.2004 № 1481-У, от 25.05.2005 № 1579-У, от 17.02.2006 № 1660-У, от 31.08.2007 № 1881-У, от 26.08.2008 № 2055-У, от 06.11.2008 № 2121-У)

код территории по ОКАТО	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 2008 год (публикуемая форма)

Наименование кредитной организации Открытое акционерное общество
коммерческий банк «Ассоциация»
почт.адрес 603000, г.Н.Новгород, ул. М.Горького, д.61

код формы 0409807
Квартальная/годовая (тыс.руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	324250	220190
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2790	2931

1	2	3	4
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	321460	217259
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:	167565	113702
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	10971	10856
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	147883	98965
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	8711	3881
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	156685	106488
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	-21631	-8951
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-222	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	135054	97537
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	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	162	83
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	19890	15503
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-7811	-4187
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	35825	41422
13	Комиссионные расходы	2855	1471
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	706	-226
17	Прочие операционные доходы	922	4102
18	Чистые доходы (расходы)	181893	152763
19	Операционные расходы	125182	106954
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	56711	45809
21	Начисленные (уплаченные) налоги	17680	13448
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	39031	32361
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	39031	32361

Приложение 1 к Указанию Банка России от 16.01.2004 № 1376-У
(в ред. Указаний ЦБ РФ от 27.07.2004 № 1481-У, от 25.05.2005 № 1579-У, от 17.02.2006 № 1660-У, от 31.08.2007 № 1881-У, от 26.08.2008 № 2055-У, от 06.11.2008 № 2121-У)

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 2009 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество
коммерческий банк «Ассоциация»
почт.адрес 603000, г.Н.Новгород, ул. М.Горького, д.61

код формы 0409808
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	337689	71910	409599
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	200850	28692	229542
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	200850	28692	229542
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций			
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций			
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
1.3	Эмиссионный доход		21312	21312
1.4	Резервный фонд кредитной организации	4757	8090	12847
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	32295	28797	61092
1.5.1	прошлых лет	311	22130	22441
1.5.2	отчетного года	31984	6667	38651
1.6	Нематериальные активы	233	-34	199
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	100000	-15000	85000
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10	X	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	16,4	X	16,6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	26478	18761	45239

1	2	3	4	5
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	24599	19447	44046
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	0	93	93
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1879	-779	1100
4.4	под операции с резидентами офшорных зон			

Банковская отчетность

Приложение 1 к Указанию Банка России от 16.01.2004 № 1376-У
(в ред. Указания ЦБ РФ от 06.11.2008 № 2121-У)

код территории по ОКATO	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 2009 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество
коммерческий банк «Ассоциация»
почт.адрес 603000, г.Н.Новгород, ул. М.Горького, д.61код формы 0409813
Годовая (процент.)

Номер п/п	Наименование показателя	Фактическое значение		
		Нормативное значение	на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	>10	16,6	16,4
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	>15	59,1	70,9
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	>50	98,1	136,3
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<120	59,1	45,3
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<25	максимальное 21,2 минимальное 0,0	максимальное 22,3 минимальное 0,2
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<800	426,1	407,3
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	<50	20,1	18,7
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<3	2,3	1,0
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<25	0,0	0,0

1	2	3	4	5
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	—	—	—
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	—	—	—
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	—	—	—
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	—	—	—
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	—	—	—
15	Показатель 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)	—	—	—

Банковская отчетность

Приложение 1 к Указанию Банка России от 16.01.2004 № 1376-У
(в ред. Указания ЦБ РФ от 06.11.2008 № 2121-У)

код территории по ОКАТО	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 2008 год (публикуемая форма)

Кредитной организации Открытое акционерное общество
коммерческий банк «Ассоциация»
почт. адрес 603000, г.Н.Новгород, ул. М.Горького, д.61

код формы 0409814
годовая (тыс.руб.)

Номер п/п	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:	72245	—
1.1.1	Проценты полученные	323564	—
1.1.2	Проценты уплаченные	-164449	—
1.1.3	Комиссии полученные	35825	—
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2855	—

1	2	3	4
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	0	—
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	162	—
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	19890	—
1.1.8	Прочие операционные доходы	637	—
1.1.9	Операционные расходы	-120378	—
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-20151	—
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-15409	—
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	16491	—
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	—
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	54356	—
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-271021	—
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	38	—
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	50000	—
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-69428	—
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	157819	—
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	—
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	51640	—
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-5304	—
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	56836	—
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	—
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	—
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	—
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	—
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-12587	—
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1385	—
2.7	Дивиденды полученные	0	—
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-11202	—
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	50004	—
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	—

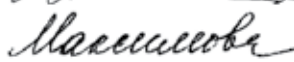
1	2	3	4
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	—
3.4	Выплаченные дивиденды и использование фондов	-7429	—
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	42575	—
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	637	—
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	88846	—
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	204861	—
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	293707	—

Руководитель



М.В.Гапонов

Главный бухгалтер



М.В.Максимова

Исполнитель



М.С. Лобанова

Телефон 434-27-35
05 марта 2009 г.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность Открытого акционерного общества коммерческого банка «Ассоциация» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2008г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Наименование аудиторской организации:	Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит»
номер лицензии	Е 006209
дата выдачи лицензии	20.07.2004
дата окончания действия лицензии	19.07.2009
наименование органа, выдавшего лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации	Серебряков Павел Афанасьевич

Данные лица, заверившего публикуемую отчетность:	
фамилия, имя, отчество лица, заверившего публикуемую отчетность	Серебряков Павел Афанасьевич
должность	Генеральный директор
номер документа	1
дата документа	15.09.2006 г.
наименование документа	протокол решения общего собрания участников ООО «Альт-Аудит»



Кредитование

Кредитование традиционно является приоритетным направлением в деятельности Банка и основным источником его доходов.

Условия финансовой нестабильности в последнем квартале 2008 г. наложили свой отпечаток на работу департамента кредитования и клиентского сервиса (включая филиалы и доп. офисы). Учитывая то, что в кредиты размещаются как собственные средства Банка, так и средства его клиентов, подлежащие возврату, на Банк возлагается большая ответственность за рациональное и эффективное исполь-

зование денежных средств, за снижение риска невозврата выдаваемых кредитов, т.е. за адекватность принимаемых решений по выдаче кредитов.

За 2008 год кредитные вложения Банка достигли величины в 2241 млн.руб. При этом рост кредитного портфеля за год составил 26 %, доходы от кредитования (без МБК¹) в 2008 г. — 292 млн. руб. или 76 % доходов от банковских операций, в то время, как в 2007 г. они были соответственно 220 млн. руб. или 78 %.

Структура кредитных вложений Банка в 2008г.

Вид вложений	Сумма вложений, млн.руб.	Доля в кредитных вложениях
Кредиты юридическим лицам	1714	76,5%
Кредиты индивидуальным предпринимателям	315	14,05%
Кредиты физическим лицам	212	9,45%
Итого	2241	100%

Увеличение кредитного портфеля произошло как за счет поддержания сложившихся отношений в сфере кредитования с действующими клиентами Банка, так и за счет привлечения новых клиентов и предоставления им дополнительных услуг. Приоритетом в предоставлении кредитов клиентам остаются среднесрочные кредиты. В структуре кредитов по видам деятельности наиболее значительная часть приходится на ВПК и оптовую торговлю. Росту кредитных вложений способствовала политика Банка, направленная на расширение предоставляемых видов финансирования. Клиентам Банка была предложена вся линейка кредитных продуктов: овердрафты, кредиты, кредитные линии, все виды банковских гарантий.

Ситуация экономической нестабильности сделала вопрос оценки кредитоспособности заемщиков особенно острым. В августе 2008 года разработана и утверждена Кредитная политика ОАО КБ «Ассоциация», согласованная с Главным управлением Банка России по Нижегородской области. Этот документ определяет работу Банка по таким направлениям, как:

- Рациональное размещение денежных средств, позволяющее получать максимальные доходы при минимальном риске, поддерживая при этом необходимый уровень ликвидности.
- Обеспечение высокого качества кредитных активов.
- Определение процедуры выдачи кредитов и практики мониторинга.
- Обеспечение персонала максимально подробным руководством по кредитованию.
- Избежание дублирования работ и обеспечение продуктивного сотрудничества персонала путем четкого распределения обязанностей.
- Обеспечение руководства Банка необходимыми инструментами

для оценки качества выполнения работ и соответствия их утвержденным процедурам, а также эффективности внутреннего контроля.

Важнейшим направлением в работе Банка в отчетный период являлось выявление и поддержание приемлемого уровня кредитных рисков. Согласно «Положению о кредитном комитете» в его обязанности входило определение оптимальной структуры кредитного портфеля, контроль рисков и доходности кредитного портфеля, принятие мер для снижения кредитного риска, осуществление классификации ссудной и приравненной к ней задолженности, утверждение и пересмотр размера лимитов на кредитные операции.

Процедура одобрения кредитов проводилась в строгом соответствии с Кредитной политикой Банка на основе дифференцированного подхода к оценке кредитных рисков и предусматривала комплексный анализ кредитоспособности клиентов, в том числе, финансового положения заемщиков, рентабельности их деятельности, реальности технико-экономических обоснований кредитов, достаточности денежных потоков для обслуживания кредитов и их погашения. Высокие требования предъявлялись к качеству залогового обеспечения с целью безусловного возврата предоставленного финансирования. Осуществлялся мониторинг использования заемщиками кредитных средств.

Несмотря на объективные сложности, Банк выполнил основные задачи, связанные с развитием и увеличением объема выданных кредитов в 2008 году, смог упрочить свои позиции на нижегородском банковском рынке, что привело к росту клиентской базы, доходности и поддержанию сбалансированного кредитного портфеля, с разумной диверсификацией ресурсной базы.

МБК¹ — межбанковское кредитование

Операции на межбанковском рынке и обслуживание внешнеэкономической деятельности



2743
Суммарный объем предоставленных Банком МБК
млн.руб.

В 2008 году Банк продолжил укрепление своих позиций на межбанковском рынке и развитие партнерских отношений с банками России. В результате расширения и углубления сотрудничества увеличилось количество банков, с которыми установлены договорные отношения. Это явилось важным фактором сохранения возможности работы на рынке МБК в период финансовой нестабильности, вызванной развитием мирового кризиса.

В 2008 г. деятельность Банка на межбанковском рынке охватывала различные его направления: межбанковское кредитование, конверсионные операции с иностранной валютой, банкнотные сделки, операции с векселями.

Активная работа на межбанковском рынке позволила значительно диверсифицировать и сбалансировать межбанковский кредитный портфель. Суммарный объем предоставленных Банком МБК составил 2743 млн. руб., привлеченных МБК — 7890 млн. руб.

При оценке кредитного риска в операциях с контрагентами Банк анализирует динамику развития, текущее финансовое состояние и положение в отрасли соответствующего банка. Основное внимание уделяется показателям текущей ликвидности партнера, размеру его собственного капитала, качеству кредитного портфеля, размеру валюты баланса, сбалансированности активов и пассивов по срокам. При оценке финансовых показателей банка-контрагента применяется система разработанных Банком специальных внутренних нормативов. В условиях кризиса текущее состояние банка-контрагента анализировалось в режиме постоянного обновления отчетности перед совершением межбанковских операций.

В 2008 году Банк продолжал активно наращивать объемы конверсионных операций с иностранной валютой, уделяя особое внимание минимизации рисков, связанных с прохождением расчетов. Например, объем конверсионных сделок с банками-контрагентами в ЕВРО достиг 40 млн. ЕВРО, что превышает объемы предыдущего года на 53%. Прибыль от конверсионных операций выросла на 31% и составила 21 млн. руб.

На 42% увеличились доходы от операций с наличной иностранной валютой, и составили 2,3 млн. руб. Успешно продолжает свою работу обменный пункт в гостинице «Волна», являющийся одним из двух обменных пунктов в городе, работающих на круглосуточной основе.

Обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов — одно из важнейших направлений деятельности Банка. В 2008 г. в рамках обслуживания операций по экспорту товаров с оформлением паспортов сделок (ПС) принято 27 контрактов на общую сумму — 555,6 млн. руб. и 38 контрактов по импорту товаров с оформлением паспортов сделок на общую сумму — 115,8 млн. руб., а также 24 договора по экспорту и импорту работ и услуг с оформлением ПС на сумму 79,5 млн. руб. Кроме того, принят на обслуживание смешанный контракт с оформлением ПС на общую сумму 7,5 млн. руб.

В ОАО КБ «Ассоциация», начиная с 2006 года, работает Международная Система денежных переводов и платежей CONTACT, которая позволяет производить денежные переводы без открытия счета в Банке. Банк постоянно заботится о повышении доступности данных услуг за счёт расширения географии сети и увеличения количества пунктов обслуживания.

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

Расширение взаимовыгодного сотрудничества на межбанковском рынке и сохранение репутации надежного партнера позволило Банку укрепить отношения с устойчивыми финансовыми институтами в условиях начавшегося финансового кризиса.

Развитие розничного бизнеса в области банковских карт

В течение прошедшего года Банк продолжил внедрение новых продуктов и услуг, способных удовлетворить возрастающие запросы своих клиентов. Это позволило ему сохранить конкурентные преимущества на быстро развивающемся рынке финансовых услуг.

Отделом пластиковых карт велась активная работа по расширению сервиса и функциональности банковских карт. Контроль за состоянием счета и текущими операциями по нему стал доступен через мобильный телефон. С июля 2008 года держателям карт MasterCard ОАО КБ «Ассоциация» предоставлена возможность получать информацию об операциях по счету с помощью SMS-сообщений.

Отдел пластиковых карт в 2008 году продолжал развивать обслуживание как физических, так и юридических лиц. В ноябре 2008 года заключены договоры об оказании услуг по выдаче заработной платы работникам с использованием международных банковских карт с ЗАО «Гидравлика» и ЗАО «Гидравлические системы».

В 2008 году внедрена одна из самых востребованных услуг для физических лиц — кредитование счета в форме овердрафта с использованием банковской карты.

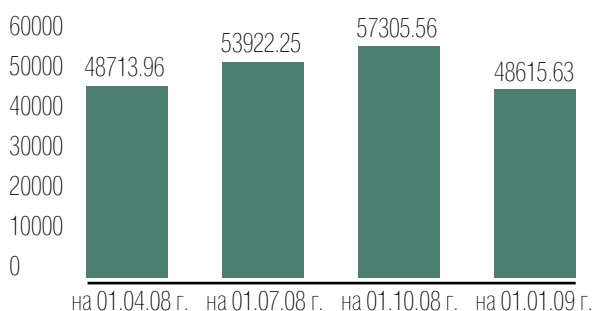
Количество счетов, открытых физическим лицам для расчетов с использованием банковских карт, в 2008 году возросло на 15% по сравнению с 2007 годом и составило более 6600 счетов.

Для формирования инфраструктуры обслуживания эмитированных карт были введены в эксплуатацию еще 2 банкомата. Таким образом, на 01.01.09 количество банкоматов, установленных Бан-

ком, составило 10 штук.

Основным индикатором успеха для любой кредитной организации, т.е. индикатором доверия населения, является рост остатков денежных средств на счетах физических лиц. На счетах с использованием банковских карт устойчивый рост остатков наблюдался в течение первых трех кварталов 2008 г. В течение 4 квартала, в связи с общим ухудшением ситуации на мировых финансовых рынках, возросли объемы операций по снятию наличных денежных средств, и, как следствие, остатки на расчетных счетах с использованием банковских карт снизились до уровня 1 квартала.

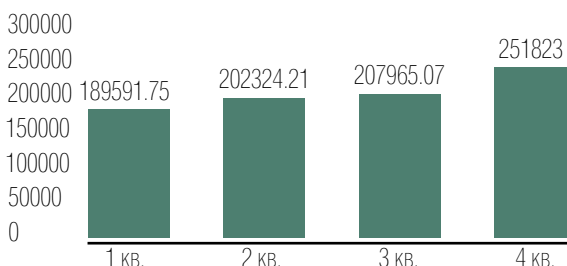
Поквартальная схема изменения остатков на счетах, с использованием банковских карт в 2008 году, (тыс.руб.)



Среднеарифметические остатки денежных средств физических лиц на расчетных счетах с использованием банковских карт за 2008 год (тыс. руб.)



Динамика оборотов по пластиковым картам (тыс.руб.)



Тем не менее, доходы от операций с банковскими картами за 2008 год возросли на 28% и составили 9 109 тыс. руб.

Свои дальнейшие планы развития бизнеса в области банковских карт Банк строит, делая акцент на повышении качества обслуживания клиентов, сочетая надежность и оперативность своей работы с учетом потребностей каждого клиента — владельца международной банковской карты MasterCard ОАО КБ «Ассоциация».

Расчеты и корреспондентские отношения

По состоянию на 1 января 2009 года в Банке обслуживается 11 801 клиент, в том числе 1 286 юридических и 10 515 физических лиц. По состоянию на годовую отчетную дату открыто 17 287 лицевых счетов, из них 6 601 — счета пластиковых карт.

За истекший 2008 год привлечено на обслуживание 533 организации.

Обороты, проходящие через счета клиентов Банка, и количество операций, ежедневно совершаемых по ним, неуклонно растут.

На счета клиентов юридических лиц в 2008 году поступило 44 189 млн. руб., проведено операций на сумму 44 020 млн. руб. Рост этих показателей по сравнению с 2007 годом составил 22,4%.

Доходы от проведения расчетных операций по поручению клиентов Банка (без учета доходов по расчетным операциям, связанным с использованием пластиковых карт) составили в 2008 году 4,1 млн. руб., что превышает прошлогодний показатель на 1,3 млн. руб. или 46,2%.

Условия расчетов в 2008 году не изменились — они производятся электронно, с оплатой и зачислением средств в тот же день.

По состоянию на 01 января 2009 года системами дистанционного банковского обслуживания (СДБО) «Клиент-Банк» и «Интернет-банк» пользовались 205 клиентов, из которых 71 был привлечен в 2008 году.

Через системы СДБО в 2008 году проведено 75 820 операций на общую сумму 25 977 млн. руб. С их помощью обслуживается большинство наиболее крупных партнеров Банка, в частности: НОАО «Гидромаш», ОАО НАЗ «Сокол», ОАО «Завод им. Г.И. Петровского», ОАО «НИТЕЛ», ФКП «Завод им. Я.М. Свердлова», ЗАО НПП «ГИКОМ», Объединение работодателей НАПП, ЗАО «Нижегородс-

кий торговый центр» и многие другие организации. Увеличивается число клиентов, обслуживаемых через СДБО и в филиале Банка в г. Шарья Костромской области. В ближайших планах филиала перевод 167 клиентов — ТСЖ на работу по СДБО, что значительно облегчит и ускорит процесс расчетного обслуживания данных клиентов.

В течение 2008 года в дополнительных офисах Банка были открыты 30 бюджетных счетов, или всего на годовую отчетную дату — 38 бюджетных счетов, по которым проведено операций на общую сумму 313 млн. руб.

Успешная и качественная работа Банка с федеральными и местными бюджетами является одним из этапов реализации «Стратегии развития ОАО КБ «Ассоциация» на трехлетнюю перспективу». Данный фактор рассматривается как конкурентное преимущество при открытии дополнительных офисов в других районах области. Кроме того, работа с бюджетом приводит к стабильному росту ресурсной базы в дополнительных офисах и Банке в целом.

В 2008 году по корсчету в Банке России проведено операций на сумму 33 081 млн. руб., что больше прошлогодних объемов на 2399 млн. руб. или 7,8%.

Объем операций по корреспондентским счетам, открытым в российских банках, уменьшился с 1 165 млн. руб. в 2007 году до 629,3 млн. руб. в 2008 году. Снижение оборотов по корреспондентским счетам в российских банках стало отражением мирового финансового кризиса в российской банковской системе.

По корсчетам в иностранных банках проведено операций на сумму 3 186 млн. руб., что на 3,4% превышает объемы прошлого года — 3 080 млн. руб.



Работа управления технического обеспечения, автоматизации и связи



В 2008г. произошли изменения в Организационной структуре Банка, в результате которой было образовано «Управление технического обеспечения, автоматизации и связи». В его состав входят отдел сопровождения банковских систем и отдел системно-технического обеспечения. Создание нового структурного подразделения позволило оптимизировать управление и контроль за обеспечением бесперебойного функционирования технологических процессов.

Специалистами управления в 2008г. были внедрены новые методики создания резервных копий информационных ресурсов Банка, обеспечивающие более надежную защиту и оперативное восстановление информации. Была продолжена работа по совершенствованию антивирусной защиты информационных ресурсов. На серверах распределенной сети были установлены два новых антивирусных комплекса.

Были оптимизированы планы закупок лицензий, реализованы новые, более совершенные подходы к управлению доступом к информации, в частности, новая схема общесетевых ресурсов, обеспечивающая большее удобство пользования и более надежную защиту хранимой информации.

В управлении разработана новая схема серверного управления информационными ресурсами Банка. В ней заложены принципы резервирования наиболее критичных, с точки зрения банковских платежных и информационных технологических процессов, узлов. При этом, общее количество серверов уменьшено на 20%, и за счет применения новых, более современных моделей серверов существенно повышена надежность работы сети.

В 2008 году банковские технологические процессы были переведены на принципиально новую платформу за счет внедрения новой версии АБС Диасофт FA#. Эта версия предлагает пользователям ряд новых функциональных возможностей, что в целом существенно повышает производительность труда. Внедрены новые версии систем «Клиент-Банк» и «Мастер Баланс». Количество дистанционно обслуживаемых клиентов возросло в два раза и составило 222 клиента. В 2008 году, в соответствии с рекомендациями ЦБ РФ, внедрены новые программные комплексы:

- принята в промышленную эксплуатацию система БЭСП;
- внедрена система ПТК ПСД, объединяющая все формы отчетности, предоставляемые Банком в ГУ ЦБ по Нижегородской Области;
- осуществлен переход на новый формат УФЭБС и внедрены новые программные комплексы криптографической защиты информации.

Проведена значительная работа по дальнейшему совершенствованию банковских технологических процессов. Разработан комплект новых технологических инструкций для пользователей. Совместно с Казначейством Банка проведена работа по передаче технологического процесса отправки-приемки рейсов, запросов выписок в отдел корреспондентских отношений. Для этого было подготовлено помещение, сертифицированы рабочие места, проведено обучение специалистов.

В отчетном году регулярно осуществлялось обновление клиентской базы данных в АБС Диасофт FA#, что позволило автоматизировать формирование отчетных форм и минимизировать количество возможных ошибок.

Специалистами отдела управления разработаны, отлажены и внедрены новые программные комплексы автоматизации банковских процессов:

- система «Касса-Обменный пункт»;
- система обработки информации для Бюро Кредитных Историй;
- Программное обеспечение в соответствии с Положением ЦБ РФ № 321 – П «Положение о порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Служба внутреннего контроля



56 проверок

Система внутреннего контроля в Банке представляет собой совокупность организационной структуры, методик и процедур, принятых руководством Банка в качестве инструментов эффективного ведения банковской деятельности.

Система внутреннего контроля направлена на соблюдение порядка проведения операций и сделок в соответствии с требованиями законодательства, нормативных актов Банка России, с учетом специфики банковской деятельности и практики делового оборота.

Служба внутреннего контроля Банка действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, Положением о службе внутреннего контроля и иными внутренними документами. Основные задачи, выполняемые службой внутреннего контроля — осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также оценка адекватности мер, направленных на повышение надежности мероприятий по ограничению банковских рисков, осуществлялась службой внутреннего контроля в ходе проведения проверок деятельности подразделений Банка. В 2008 году СВК осуществлялся контроль за деятельностью подразделений Банка по различным направлениям, основными из которых являлись:

- правильность проведения активных и пассивных операций;
- оперативность и точность отражения операций и сделок по счетам бухгалтерского учета;
- полнота создания резервов на возможные потери;

- порядок формирования и направления Банком в уполномоченный орган сведений об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма»;

- правильность расчета и соблюдение обязательных нормативов деятельности.

За 2008 год проведено 56 проверок, направленных на решение следующих основных задач:

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

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

Все акты проверок рассмотрены Председателем Правления Банка. При наличии замечаний руководителям структурных подразделений давались указания принять соответствующие меры. При необходимости разрабатывались мероприятия, направленные на устранение нарушений.

Развитие филиальной сети

Параллельно с расширением линейки продуктов для малого, среднего бизнеса и физических лиц, важнейшим фактором роста Банк считает и развитие географии их предоставления. Подразделения Банка функционируют в 5 районах Нижегородской и 2 районах Костромской областей.

Банком уделялось большое внимание оптимизации деятельности филиальной сети, что явилось условием роста объемов бизнеса удаленных структурных подразделений Банка. С целью контроля за деятельностью дополнительных офисов была введена процедура их регулярного посещения Председателем Правления Банка и курирующими данные подразделения заместителями Председа-

теля Правления.

Главным достижением 2008 года можно считать тот факт, что три из четырех открытых в 2007 году дополнительных офиса Банка, вышли на самоокупаемость уже в I квартале отчетного года.

Общая балансовая прибыль удаленных структурных подразделений Банка за 2008 год составила 7 481 тыс.руб., в том числе по Нижегородской области — 3654 тыс. руб, по Костромской — 3827 тыс. руб.

В целом объемные показатели работы структурных подразделений Банка выглядят следующим образом:

Объемные показатели работы структурных подразделений Банка за 2008г.

Структурное подразделение	Кредитный портфель на 01.01.09	Остатки на р/сч на 01.01.09	Остатки на вкладах на 01.01.09
Шарьинский филиал	52929	11392	45011
Д/о Мантурово	18994	5821	7167
Д/о Ветлуга	39042	5675	10159
Д/о Тоншаево	36724	3908	6630
Д/о Шаранга	36528	7277	8708
Д/о Красные Баки	22325	1431	5050
Д/о Варнавино	8776	4376	3499
Итого по структурным подразделениям			
Нижегородской области	143395	22667	34046
Костромской области	71923	17213	52178

В течение 2008 года Банком были заключены Муниципальные контракты с Управлениями финансов администраций Ветлужского, Варнавинского и Тоншаевского районов Нижегородской области на оказание банковских услуг для нужд Управлений финансов данных администраций по обеспечению получателей средств бюджетов данных районов, финансируемых из областного бюджета, наличными денежными средствами. Контракты заключены до конца 2009 года.

15 декабря 2008 года в УФК по Нижегородской области состоялся открытый аукцион № 17 ОВСЧ «Оказание услуг по открытию и ведению счета для выплаты наличных денежных средств получателям средств бюджетов бюджетной системы Российской Федера-

ции, открываемых на балансовом счете № 40116 «Средства для выплаты наличных денег бюджетополучателям», по 38 лотам». ОАО КБ «Ассоциация» выиграл по лотам №№ 1, 9, 20, 29, 31 и получил право на предоставление данных услуг в Ветлужском, Варнавинском, Краснобаковском, Тоншаевском и Шарангском районах Нижегородской области.

По результатам аукциона 29.12.2008 г. с Банком были заключены Государственные контракты на оказание услуг, которые будут действовать до 31.12.2011г.

По итогам 2008г. лучшим внутренним структурным подразделением Банка признан дополнительный офис р.п. Шаранга, который награжден переходящим вымпелом.



Общая балансовая прибыль удаленных структурных подразделений Банка за 2008 год

7481 млн.руб.

Работа структурных подразделений Банка в Костромской области

Основным направлением деятельности Шарьинского филиала в 2008 году стало смещение акцента в кредитной работе с кредитования физических лиц на сотрудничество с предприятиями реального сектора экономики. Кредитный портфель филиала на годовую отчетную дату составил 72 млн. руб.

Всего выдано более шестидесяти ссуд на сумму 54 млн. руб., что на 29% больше, чем в предыдущем году.

По состоянию на 1 января 2009 года в филиале обслуживаются 163 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, что на 20% больше, чем на прошлогоднюю отчетную дату.

В 2008 году на смену предприятиям ЖКХ города Шарья пришли управляющие компании и товарищества собственников жилья, в связи с этим количество предприятий, обслуживаемых в расчетно-коммунальных отделениях предприятий значительно возросло.

Работая над увеличением комиссионных доходов, в отчетном году филиал активизировал работу расчетно-коммунального отдела. Увеличение доходов от этого вида деятельности за год составило 37%. Объем средств, собранных от населения за услуги ЖКХ вырос на 25 % и составил 68 млн. руб.

Основной показатель деятельности филиала — балансовая прибыль за 2008г. возросла на 167 % и составила 3,8 млн. руб.

В 2008 году Банком было выкуплено в собственность у КУМИ администрации г.Шарья здание, которое ранее арендовалось под офис Шарьинского филиала.

В апреле-мае прошлого года Главным управлением Банка России по Костромской области в филиале проводилась тематическая

межрегиональная проверка основных направлений его деятельности. Рабочая группа ГУ ЦБ констатировала грамотную и корректную работу филиала.

В 2008 году дополнительным офисом Шарьинского филиала в г. Мантурово. было предоставлено кредитов на сумму более 16 млн. руб., в том числе юридическим лицам — 13 950 тыс. руб., физическим лицам — 2 233 тыс. руб. Средний размер кредита физическим лицам составил 150 тыс. руб., юридическим — 930 тыс. руб. Кредитный портфель дополнительного офиса на 01.01.2009г. — 19 млн. руб.

В дополнительном офисе проводится активная работа по увеличению ресурсной базы за счет привлечения вкладов населения и роста остатков на счетах юридических лиц. На 01.01.2009 г. остаток средств на счетах клиентов — юридических лиц составил 5,8 млн. руб., что выше прошлогоднего показателя в 5 раз. Остатки по вкладным счетам физических лиц на 01.01.2009 составил 7,2 млн. руб., при среднем размере вклада 60 тыс. руб.

Успешно развивается расчетно-коммунальный отдел дополнительного офиса. Он обслуживает 5 организаций жилищно-коммунального хозяйства, что составляет 84 % доли рынка в г. Мантурово, с количеством лицевых счетов 6250 и более 30 тысяч операций в год. В 2008 году в 2,5 раза увеличился объем начисленных платежей коммунальных услуг, который составил 35 млн. руб.

Главным результатом работы филиала в условиях кризиса явилось сохранение и некоторое увеличение таких показателей как кредитный портфель, остатки по вкладам физических лиц, а также расширение клиентской базы по сравнению с уровнем прошлого года. Это свидетельствует о высоком уровне доверия Банку среди предприятий и населения.

Перспективы развития Банка

События четвертого квартала 2008 г. потребовали практически от всех экономических субъектов переоценки своих возможностей и перспектив, внесения значительных корректив в корпоративные стратегии. Банковский сектор не явился исключением, тем более, что именно он принял на себя первый удар мирового финансового кризиса.

В непростых нынешних условиях ОАО КБ «Ассоциация» стремится к сохранению приоритетов своей деятельности, сложившихся в последние годы. Банк планирует:

- развитие корпоративного кредитования и кредитования малого бизнеса;
- дальнейшее расширение сети дополнительных офисов Банка в удаленных районах Нижегородской области;
- продвижение услуг на рынке банковских карт в области «зарплатных» проектов, эквайринга и кредитования в форме овердрафта;
- обеспечение непрерывности банковских технологических процессов.

Однако в условиях экономического спада акцент делается не столько на рост объемных показателей бизнеса, сколько на поддержание достигнутых объемов и качества ведения бизнеса. Особую актуальность в новых условиях обретают такие задачи как:

- поддержание необходимого уровня ликвидности;
- тщательный анализ структуры расходов и их возможное сокращение;
- усиление работы с проблемными и недобросовестными заемщиками;
- увеличение клиентской базы;
- повышение доли комиссионных доходов;
- получение рейтинга кредитоспособности, позволяющего привлекать кредиты Банка России без обеспечения.

Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

Годовым общим собранием акционеров ОАО КБ «Ассоциация», состоявшимся 24.04.08г., было принято решение о направлении на выплату дивидендов акционерам при распределении фактической прибыли за 2007 год в размере 4 206 933 рубля 84 копейки. Размер годового дивиденда на одну акцию был определен в сумме не менее 3,3303651 рубля, с осуществлением выплаты дивидендов денежными средствами.

По состоянию на 01.01.08г. на балансе Банка находились неустраиваемые акционерами — физическими лицами — дивиденды на общую сумму 25 366, 75 руб.

В рамках выполнения решения годового собрания акционеров за 2007 финансовый год, Банком в установленные сроки произведена фактическая выплата дивидендов в общей сумме 4 189 262, 70 рубля. Из них: 3 925 229, 55 рубля в безналичном порядке юридическим лицам и 258 261, 98 рубля — физическим лицам, в том числе 2 381,21 рубль наличными денежными средствами через

кассу и 255 880,77 рублей — на счета физических лиц на основании их заявлений.

Также в 2008 году Банк осуществил фактическую выплату дивидендов за предыдущие финансовые годы, ранее не востребованные акционерами — физическими лицами на общую сумму 5 771,17 рубля. Из них: 2 707,09 рубля в безналичном порядке и 3 064,08 рубля через кассу физическим лицам.

По состоянию на 01.01.09г. не выплачены дивиденды акционерам — физическим лицам — на общую сумму 40 398,21 рубля, по причине их неустраиваемости. Также не выплачены дивиденды одному акционеру — юридическому лицу АОЗТ «КРАСС-Красный рассвет» на сумму 2 639,68 рубля в связи с предоставлением контрагентом неверных реквизитов для перечисления дивидендов.

Общая сумма невыплаченных дивидендов составила 43 037,89 рубля или 1,02 % к начислениям.

Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка

Основная цель функционирования в Банке системы управления рисками — достижение максимально эффективных результатов при приемлемых уровнях сопутствующих рисков и сохранение финансовой устойчивости Банка в целом.

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

Положительная динамика роста ключевых финансовых показателей Банка на фоне замедления темпов роста в российской экономике демонстрирует эффективное управление бизнесом Банка и сбалансированность системы управления рисками.

Несмотря на неблагоприятную макроэкономическую ситуацию, Банк успешно реализует намеченную стратегию, развивая бизнес — совершенствует технологии и качество предоставления услуг.

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

Концепция системы управления рисками базируется на предложениях Базельского комитета по контролю за банковской деятельностью и рекомендациях Центрального Банка Российской Федерации.

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

- кредитным;
- рыночным (валютным);
- риском потери ликвидности;
- операционным;
- правовым;
- риском потери деловой репутации;
- стратегическим.

Кредитный риск

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

В августе 2008 года Советом Банка утверждена новая редакция Кредитной политики ОАО КБ «Ассоциация».

Кредитная политика определяет совокупность подходов к организации кредитной работы в Банке (включая его филиал и дополнительные офисы), а также мероприятий, направленных на создание условий для эффективного размещения привлеченных и заемных средств в кредиты в целях обеспечения стабильного роста прибыли Банка. При формировании Кредитной политики учитываются экономические, политические и географические условия, в которых Банк осуществляет свою профессиональную деятельность, проводит кредитные операции. Кроме того, учитываются особенности организационной структуры Банка, состоящей из головного офиса, филиала и сети дополнительных офисов. Принимаются во внимание и иные факторы, оказывающие влияние на деятельность Банка в целом, а также кредитное направление его деятельности в частности.

Кредитование является одним из основных видов бизнеса Банка, который требует оценки рисков и управление этими рисками. Особенно актуальным вопрос оценки кредитоспособности заемщиков стал в настоящее время вследствие кризисных явлений в экономике. Четкое понимание рисков, на которые идет Банк, предлагая кредитные продукты (инструменты) своим клиентам, является одним из важнейших аспектов деятельности Банка.

Контроль за соблюдением требований Кредитной политики и предусмотренных ею процедур осуществляется службой внутреннего контроля Банка.

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 потери ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с принятой Банком Политикой в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности.

Органом, ответственным за разработку и проведение Политики, принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ею и контроль за ее состоянием, а также за выполнение соответствующих решений является финансовый комитет Банка.

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

В связи со сложившейся ситуацией на финансовом рынке во второй половине 2008 года Банком предприняты кардинальные

меры для сохранения оптимального уровня ликвидности:

- поддержание необходимого остатка денежных средств на корреспондентском счете Банка;
- недопущение задержек в проведении клиентских платежей;
- недопущение нарушений обязательных экономических нормативов на ежедневной основе.

В 2008 году Банк заключил Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами и поручительствами.

Для поддержания «подушки ликвидности» в течение 2008 года Банк передал в Банк России права требования по кредитным договорам на общую сумму 300 млн. руб. для включения их в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России в соответствии с Положением ЦБ РФ от 12.11.2007г. №312-П. С учетом поправочных коэффициентов стоимость активов составляет 195 млн. руб.

Банком России установлен лимит кредитования в соответствии с Генеральным кредитным договором (для внутридневных кредитов и кредитов овернайт).

В 2009 году Банком будет продолжена консервативная политика по управлению риском ликвидности с учетом сложившейся экономической ситуации в стране.

Рыночный риск (валютный риск)

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

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

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

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

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

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

Контроль за соблюдением установленных процедур и полномочий осуществляется службой внутреннего контроля Банка путем проведения проверок.

Операционный риск

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

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

К мерам, направленным на снижение операционного риска относятся:

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

Стратегический риск

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

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

Правовой риск

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

Отличительным признаком правового риска от иных банковских

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

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

Репутационный риск

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

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

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

В целях минимизации рисков серьезных нарушений клиентами Банка Федерального закона от 7 августа 2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» ОАО КБ «Ассоциация» использует следующие основные методы:

- установление внутреннего порядка подготовки информационных сообщений в ФСФМ по операциям и сделкам, подлежащим обязательному контролю и подозрительным сделкам;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации по ПОД/ФТ, и как следствие, обучение персонала;
- обеспечение доступа максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству.

С учетом изменений, а также складывающейся обстановки, специфики и особенностей практической деятельности Банка и клиентской базы, с целью приведения в соответствие внутрибанковской

документации была подготовлена и согласована 8 мая 2008г. с ГУ ЦБ РФ по Нижегородской области новая редакция «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В данную редакцию включена программа по контролю за операциями иностранных публичных должностных лиц и отдельные положения информационных писем Центрального Банка Российской Федерации.

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 19 августа 2004г. №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 которого пересмотрена степень риска в отношении отдельных клиентов.

В процессе эксплуатации силами информационно-вычислительного центра Банка, совместно с отделом ПОД/ФТ в 2008г. совершенствовались программное обеспечение, предназначенное для формирования DBF файла электронного информационного сообщения о валютно-обменных операциях, а также формирования дополнительных реестров и отчетов, позволяющих оперативно и достоверно отслеживать банковские операции, подлежащие обязательному контролю. Сотрудники Банка осуществляли формирование анкет клиентов в автоматическом режиме, а также и сообщения в адрес ответственного сотрудника по операциям клиентов. Это позволило качественно улучшить процесс подготовки сообщений, сделав его более технологичным.

Указания оперативного характера ГУ ЦБ РФ по Нижегородской области, содержащие списки юридических и физических лиц, признанных международными организациями причастными к финансированию терроризма и иной экстремистской деятельности, учитывались в рамках проводимого комплекса мероприятий по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем. В частности, проводился анализ указанных списков, отработана клиентская база Банка на возможное соответствие выделенным структурам и наличие у клиентов с ними вероятных деловых связей, осуществлялся текущий контроль за организацией работы по привлечению в Банк новых клиентов. В результате проведенных мероприятий, данных о лицах, возможно причастных к финансированию террористической деятельности, не получено.

В 2008г. осуществлялось ежедневное сопровождение банковских операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций. После проведения анализа и необходимых проверочных мероприятий, было направлено 646 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 (займ с выдачей векселя, покупка, продажа)	уступка требования	открытие банковского счета	аренда имущества	куля-продажа
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Блох М.А.	Блох М.А.		3						
Веселков Ю.П.	Веселков Ю.П.		2						
Гапонов М.В.	Гапонов М.В.		1						
Зайцев Н.П.	Зайцев Н.П.	2		1					2
Литвак А.Г.	Литвак А.Г.		1						
Лузянин В.И.	Лузянин В.И.		1						
Максимова М.В.	Максимова М.В.	1	2						
Максимов И.В.	Максимова М.В.	1	2						
Митропольский О.В.	Митропольский О.В.		2						
Рыбушкин С.О.	Рыбушкин С.О.		1					2	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Цыбанев В.Н.	Цыбанев В.Н.	1							
ЗАО НПП «Гиком»	Литвак А.Г.	3		7	3				
ЗАО «Гидравлика»	Лузянин В.И.	1	1	3	1				
ЗАО «Гидравлические системы»	Лузянин В.И.	1		1					
ЗАО «Гидромашфар-верк»	Лузянин В.И.		1						
ЗАО «Нижегородский торговый центр»	Цыбанев В.Н.	3	1	4					
НОАО «Гидромаш»	Лузянин В.И.		6		1		1	3	
ОАО «НИТЕЛ»	Лузянин В.И., Рыбуш-кин С.О., Гапонов М.В., Литвак А.Г.	2	1	4	1				
ОАО «Завод им. Г.И. Петровского»	Лузянин В.И., Рыбуш-кин С.О., Гапонов М.В., Литвак А.Г., Цыба-нев В.Н., Батырев А.В.	5		4	2				
ООО «ГСРЗ»	Лузянин В.И., Рыбуш-кин С.О., Гапонов М.В., Литвак А.Г., Цыбанев В.Н., Митропольский О.В.	3		3					
ООО «Мебельплит НН»	Зайцев Н.П.	1		1	2				
ООО «ЭСБ»	Блох М.А.	1		1					
ООО «Аспект»	Митропольский О.В., Веселков Ю.П.						1		
ООО «Ока-50»	Лузянин В.И.						1		
ООО «Буфеты»	Блох М.А., Максимова М.В.						1		1
ООО «Каскад»	Лузянин В.И., Рыбуш-кин С.О., Гапонов М.В., Литвак А.Г.						1		
ООО «Талион»	Зайцев Н.П.		2		3	3			
ООО «Ветлужский межхозяйственный лесхоз»	Зайцев Н.П.	2		2					
ООО «Бизнес-студия «Эврис»	Гапонов М.В.								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 2008 отчетного года

Состав Совета Банка
с 01.01.2008 г. по 24.04.2008 г.

1. Лузянин В.И.
2. Батырев А.В.
3. Гапонов М.В.
4. Литвак А.Г.
5. Рыбушкин С.О.
6. Цыбанев В.Н.

Состав Совета Банка
с 24.04.2008 г. по 31.12.2008 г.

1. Лузянин В.И.
2. Батырев А.В.
3. Гапонов М.В.
4. Литвак А.Г.
5. Рыбушкин С.О.
6. Цыбанев В.Н.



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 — Президент (Председатель Совета директоров) НОАО «Гидромаш», Вице-президент РСПП, Президент Нижегородской ассоциации промышленников и предпринимателей (НАПП), Председатель Координационного совета объединения промышленников и предпринимателей по ПФО (КСОПП ПФО), член Общественной палаты Нижегородской области, член координационного совета по регулированию негативных процессов в экономике Нижегородской области при губернаторе Нижегородской области, Председатель Совета директоров ЗАО «Гидромашфарверк», Председатель Совета директоров ОАО «НИТЕЛ», член Совета директоров ОАО «Завод им. Г.И. Петровского».

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

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

Доля В.И. Лузянина в уставном капитале Банка на 01.01.2008г. составляла 0,394 % (4 977 обыкновенных именных акций), на 19.12.2008г. — 0,345% (4 977).



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.

В настоящее время А.В. Батырев занимает должность Генерального директора Федерального казенного предприятия «Завод им. Я.М. Свердлова».

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

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.



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 Ассоциации «Россия», руководитель Приволжского филиала Ассоциации региональных банков России, Председатель комиссии по проблемам молодежи Общественной палаты Нижегородской области, член координационного совета по регулированию негативных процессов в экономике Нижегородской области при губернаторе Нижегородской области, член рабочей группы по мониторингу социально-политической и экономической ситуации в субъектах РФ, находящихся в пределах ПФО, в условиях мирового финансового кризиса, при Полномочном Представителе Президента в ПФО, член Координационного совета объединения промышленников и предпринимателей по ПФО (КСОПП ПФО), член Общественно-консультативного совета при УФАС по Нижегородской области, член Совета НАПП, Совета директоров ОАО «НИТЕЛ», Совета директоров ОАО «Завод им. Г.И. Петровского».

Доля М.В.Гапонова в уставном капитале Банка на 01.01.2008 г. составляла 0,772 % (9 750 обыкновенных именных акций), на 18.12.2008г. — 0,814% (10 275), на 19.12.2008г. — 0,712% (10 275), на 26.12.2008г. — 0,694% (10 012).



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.

А.Г.Литвак — член Президиума РАН, член ряда научных Советов Российской Академии наук и Американского физического общества, член Совета Российского фонда фундаментальных исследований (РФФИ), Председатель Президиума Нижегородского научного центра РАН (ННЦ РАН), профессор Высшей школы общей и прикладной физики Нижегородского государственного университета им. Н.И. Лобачевского. А.Г.Литвак — лауреат Государственной премии СССР.

А.Г.Литвак — Вице-президент ЗАО НПП «ГИКОМ», член Совета директоров ОАО «НИТЕЛ», член Совета директоров ОАО «Завод им. Г.И. Петровского».

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

Доля А.Г.Литвака в уставном капитале Банка на 01.01.2008 г. составляла 0,503 % (6 354 обыкновенные именные акции), на 25.07.2008г. — 0,989% (12 498), на 19.12.2008г. — 0,866% (12 498).



Рыбушкин Станислав Олегович

1959 года рождения, гражданин Российской Федерации.

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

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

Доля С.О.Рыбушкина в уставном капитале Банка на 01.01.2008 г. составляла 0,532 % (6 714 обыкновенных именных акций), на 19.12.2008г. — 0,465% (6 714), на 26.12.2008г. — 0,483% (6 977).



Цыбанев Валерий Николаевич

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».

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

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

Доля В.Н. Цыбанева в уставном капитале Банка на 01.01.2008 г. составляла 0,159% (2 010 обыкновенных именных акций), на 19.12.2008г. — 0,139% (2 010).

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

Состав Правления Банка
с 01.01.2008г. по 31.12.2008г.

1. Гапонов М.В.
2. Митропольский О.В.
3. Блох М.А.
4. Веселков Ю.П.
5. Зайцев Н.П.
6. Максимова М.В.



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 Ассоциации «Россия», руководитель Приволжского филиала Ассоциации региональных банков России, Председатель комиссии по проблемам молодежи Общественной палаты Нижегородской области, член координационного совета по регулированию негативных процессов в экономике Нижегородской области при губернаторе Нижегородской области, член рабочей группы по мониторингу социально-политической и экономической ситуации в субъектах РФ, находящихся в пределах ПФО, в условиях мирового финансового кризиса, при Полномочном Представителе Президента в ПФО, член Координационного совета объединения промышленников и предпринимателей по ПФО (КСОПП ПФО), член Общественно-консультативного совета при УФАС по Нижегородской области, член Совета НАПП, Совета директоров ОАО «НИТЕЛ», Совета директоров ОАО «Завод им. Г.И. Петровского».

Доля М.В.Гапонова в уставном капитале Банка на 01.01.2008 г. составляла 0,772 % (9 750 обыкновенных именных акций), на 18.12.2008г. — 0,814% (10 275), на 19.12.2008г. — 0,712% (10 275), на 26.12.2008г. — 0,694% (10 012).



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 21.06.1999 года.

В настоящее время занимает должность Первого заместителя Председателя Правления ОАО КБ «Ассоциация».

Митропольский О.В. — член рабочей группы по работе с системообразующими и градообразующими организациями при вице-губернаторе Нижегородской области. Председатель Совета директоров ЗАО «Механик-центр», член Совета директоров ООО «ГСРЗ».

Доля О.В. Митропольского в уставном капитале Банка на 01.01.2008 г. составляла 0,126 % (1 597 обыкновенных именных акций), на 19.12.2008г. — 0,111% (1597).



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.



Веселков Юрий Павлович

1944 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1975 году окончил Горьковский государственный университет.

Стаж работы в банковской системе с 15.06.2001 года. С 26.01.2009г. Ю.П.Веселков занимает должность Советника Председателя Правления Банка, является членом Совета директоров ЗАО «Механик-центр», ЗАО «Инструмент».

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



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 должности заместителя Председателя Правления ОАО КБ «Ассоциация», Председателя Совета директоров ООО «Ветлужский межхозяйственный лесхоз».

Доля в уставном капитале Банка на 01.01.2008 г. составляла 0,526 % (6 641 обыкновенная именная акция), на 10.09.2008г. - 0,696% (8789), на 19.12.2008г. — 0,609 (8789).



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.



Реквизиты Банка

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

Дополнительный офис
ОАО КБ «Ассоциация»
(р.п. Варнавино)
 606760, Нижегородская обл., р.п. Варнавино, ул. Нагорная, д.7
 тел.: (83158) 2-14-31, 2-24-56, 2-10-74, 2-10-72
 Режим работы - с 8 до 17ч.
 Обслуживание клиентов – 8:30-16:30; обед 12:30-13:30

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

Дополнительный офис
ОАО КБ «Ассоциация»
(р.п. Красные Баки)
 606710, Нижегородская обл., Краснобаковский район, р.п. Красные Баки, ул. Чапаева, д.18А
 тел.: (83156) 2-34-00
 Режим работы - с 8 до 17ч.
 Обслуживание клиентов - с 9 до 15ч., обед с 12-13

Дополнительный офис
ОАО КБ «Ассоциация»
(р.п. Тоншаево)
 606950, Нижегородская обл., р.п. Тоншаево, ул. Центральная, д. 34
 тел.: (83151) 2-26-08,
 Режим работы - с 8 до 17ч.
 Обслуживание клиентов - с 9 до 15ч., обед с 12-13

Дополнительный офис
ОАО КБ «Ассоциация»
(р.п. Шаранга)
 606840, Нижегородская обл., Шарангский район, р.п. Шаранга, ул. Советская, д.42
 тел.: (83155) 2-12-35, 2-11-03
 Режим работы - с 8 до 17ч.
 Обслуживание клиентов – 8:30-16:00, обед 12:30-13:30

Шарьинский филиал
ОАО КБ «Ассоциация»
 157611, Костромская обл, г. Шарья, ул. Адмирала Виноградова, д. 9
 тел./факс: (49449) 5-00-74, 5-00-75,
 Режим работы - с 8-17ч. -
 Обслуживание клиентов - с 8 до 17 ч., обед с 12-13

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