

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету за 2012 год

**Открытого акционерного общества коммерческого банка
«АССОЦИАЦИЯ»**

Содержание.

- I. Существенная информация о кредитной организации**
- II. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации.**
 - 1. Краткий обзор степени концентрации рисков**
 - 2. Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска, правового, стратегического и операционного рисков, риска потери деловой репутации**
 - 3. Информация об операциях со связанными сторонами**
 - 4. Внебалансовые обязательства кредитной организации**
 - 5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу**
 - 6. Планируемые выплаты дивидендов, распределение чистой прибыли**
- III. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности**
 - 1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**
 - 2. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**
 - 3. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса**
 - 4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**
 - 5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**
 - 6. Информация кредитной организации об изменениях в Учетной политике на следующий год**

I. Существенная информация о кредитной организации.

Коммерческий банк "Ассоциация" был создан в соответствии с решением учредителей (протокол № 1 от 18 сентября 1990 года) в форме паевого банка и зарегистрирован Банком России 12 ноября 1990 года, регистрационный номер № 732.

На дату составления годового отчета филиальная сеть Банка представлена пятнадцатью удаленными структурными подразделениями - одним филиалом, тринадцатью дополнительными офисами и одной операционной кассой вне кассового узла. В отчетном году были открыты два дополнительных офиса - в январе 2012 года в п. Ковернино Нижегородской области, а в ноябре - в г. Шахунья Нижегородской области.

Филиал Банка находится в г. Шарья Костромской области. Дополнительные офисы, помимо уже упомянутых, работают в г. Ветлуга, г. Бор, г. Семенов, г. Городец, р.п. Варнавино, р.п. Красные Баки, р.п. Тоншаево, р.п. Шаранга, р.п. Воскресенское, Нижегородской области, Приокском районе г. Нижнего Новгорода, а также дополнительный офис Шарьинского филиала - в г. Мантурово Костромской области.

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

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

В отчетном году банк получил новую Генеральную лицензию Банка России № 732 от 29.06.2012г.

В августе 2012 года ОАО КБ «Ассоциация» подтвердил присвоенный ранее рейтинг «А» (Высокий уровень кредитоспособности) национального рейтингового агентства «Эксперт РА». Согласно релизу агентства, в качестве позитивных факторов выделены хорошая обеспеченность кредитного портфеля и высокий уровень покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов на обеспечение деятельности.

Говоря об итогах 2012 финансового года, необходимо отметить, что предшествующий ему 2011 год задал высокие темпы развития банковской системы в целом и нашего банка в частности.

Поэтому для сохранения этих положительных тенденций развития перед ОАО КБ «Ассоциация» стояла основная задача - увеличение собственных средств через осуществление дополнительных эмиссий уставного капитала. В течение 2012 года завершены 2 и 3 дополнительные выпуски акций, что значительно улучшило показатели банка, в частности экономические нормативы и повлекло за собой новые возможности роста. Рост капитала составил 62,4 %, по этому показателю банк поднялся на 58 позиций в рейтинге информационного портала Банки.ру и на 01.01.2013г. занимает 332 место среди российских банков.

Также, показателем, продемонстрировавшим значительный рост в отчетном году, является чистая прибыль - ее рост составил 64,7% и на отчетную дату банк занимает 302 место в рейтинге информационного портала Банки.ру.

В 2012 году чистые активы Банка выросли на 11,17 %, по этому показателю ОАО КБ «Ассоциация» занял 4 место среди нижегородских банков и 376 в списке российских банков (список РБК «Топ500 российских банков»).

В 2013 году ОАО КБ «Ассоциация» основной своей целью видит активное наращивание надежной, долгосрочной пассивной базы. Для выполнения указанной задачи, и в перспективе, для дальнейшего роста капитала банка, планируется начать сотрудничество с международными финансовыми институтами развития.

Также банк предполагает продолжить активное развитие сети внутренних структурных подразделений на территории Нижегородской области и начать освоение ее южных районов.

Выполнение этой задачи, безусловно, повлечет за собой необходимость изыскания внутренних резервов в работе, ее тщательного структурирования, выстраивания новой системы взаимодействий и возможно создания специального структурного подразделения по работе с дополнительными офисами и филиалом.

Также интенсивный рост банка требует и повышения технологичности процессов - т.е. необходимы новые программные продукты и технологии.

На 2013 запланировано и расширение банковских площадей - намечена реконструкция и надстройка д.63 по ул. М.Горького, а также завершение строительных работ по зданию дополнительного офиса в р.п. Красные Баки.

В отчетном периоде ОАО КБ «Ассоциация» продолжил осуществлять деятельность по традиционным направлениям - кредитование, развитие филиальной сети, работа с банковскими картами, расчетно-кассовое обслуживание, уделяя повышенное внимание соответствию процедур и регламентов требованиям законодательства РФ и Банка России.

Традиционно одним из важнейших направлений в деятельности Банка и основным источником его доходов является кредитование.

Величина ссудной и приравненной к ней задолженности Банка за 2012 год выросла по отношению к 2011 году на 17,5 % и составила 4 931 млн. руб.

Вид вложений	31.12.2011 (млн. руб.)	31.12.2012 (млн. руб.)	Темп роста, %
Межбанковское кредитование	262	157	59,9
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов	208	402	193,3
Кредитный портфель, в т.ч.	3 727	4 353	116,8
Кредиты юридическим лицам	2 964	3 580	120,8
Кредиты физическим лицам	393	455	115,8
Кредиты индивидуальным предпринимателям	370	317	85,7
в том числе просроченная задолженность	31	24	77,4
Требования, признаваемые ссудами	-	19	-
Итого:	4197	4931	117,5

Кредитный портфель Банка за 2012 г. вырос по отношению к 2011 г. на 16,8% и составил на 01 января 2013 года 4 353 млн. руб.

Величина просроченной задолженности за 2012 г. снизилась на 22,6% и составила 24 млн. руб., или 0,55% от общей величины кредитного портфеля.

В течение 2012 года одним из основных направлений кредитования Банка являлась работа с предприятиями малого и среднего бизнеса (далее – МСП). Кредитуя в этом сегменте, Банк адекватно оценивает все риски и может их минимизировать. Кредитный портфель МСП на 01 января 2013 г. составил 3 132 млн. руб., его доля составляет 72% от общего кредитного портфеля Банка. На 01.01.2013 г. кредиты предоставлены 1586 заемщикам, из которых 300 являются субъектами малого и среднего предпринимательства.

Кредитование малого и среднего бизнеса Банк осуществляет как самостоятельно, так и через участие в специализированных программах. Проводится активная работа в рамках Соглашения о сотрудничестве с автономной некоммерческой организацией «Агентство по развитию системы гарантий для субъектов малого предпринимательства Нижегородской области».

Также ОАО КБ «Ассоциация» активно сотрудничает с ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Банк») в рамках государственной программы финансовой поддержки субъектов МСП.

Банк продолжает работу 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.

Говоря о перспективах работы Кредитно-экономического департамента в 2013 году, одним из приоритетных направлений останется предоставление краткосрочных и среднесрочных кредитов строительным организациям на обеспечения заявок на участие в аукционах в электронной форме и на исполнение государственных и муниципальных контрактов.

Также планируется продолжить сотрудничество с ОАО «МСП Банк», освоить в полном объеме свободные лимиты по действующим кредитным договорам и заключить новые. Организация финансовой поддержки будет направлена в первую очередь предприятиям, реализующим модернизационные, инновационные и энергоэффективные проекты

В 2013 году планируется увеличить кредитный портфель на 22,8% или до 5 345 млн. руб. Для достижения указанного уровня кредитного портфеля Банку необходимо усилить работу с потенциальными клиентами и привлечению новых перспективных заемщиков.

Развитие сети удаленных структурных подразделений и оптимизация ее деятельности является одной из стратегических задач Банка.

Активный рост филиальной сети Банка начался в рамках Федеральной программы по повышению доступности банковских услуг для населения малых городов и сельской местности.

Банком была разработана собственная программа, одобренная Правительством Нижегородской области. К концу 2012 года ОАО КБ «Ассоциация» закончил освоение северных районов нашей области, и теперь удаленные подразделения Банка предлагают полный спектр банковских услуг жителям этих районов.

На дату составления годового отчета филиальная сеть Банка представлена пятнадцатью удаленными структурными подразделениями - одним филиалом, тринадцатью дополнительными офисами и одной операционной кассой вне кассового узла. Два дополнительных офиса - в р.п. Ковернино и г. Шахунья - начали свою работу в 2012 году.

Совокупный кредитный портфель удаленных структурных подразделений Банка составил на 01.01.2013г. 1 288,7 млн. руб., что составляет 30% от общепанковского кредитного портфеля, остатки по вкладам физических лиц и депозитам юридических лиц - 806 млн. руб., остатки на расчетных счетах клиентов - 208 млн. руб.

По итогам прошлого года Дополнительный офис ОАО КБ «Ассоциация» (Городец) признан лучшим удаленным структурным подразделением Банка и награжден переходящим вымпелом.

В августе 2012 года приобретен земельный участок под строительство собственного здания Дополнительного офиса в р.п. Красные Баки, что в очередной раз подтвердило серьезность подхода Банка к развитию филиальной сети. Также рост Банка поставил задачу расширения площадей головного офиса, в связи с чем, в октябре 2012 года было приобретено здание по адресу: Н.Новгород, ул. М.Горького, д.63. В новом 2013 году планируется провести значительную его реконструкцию и размещение структурных подразделений головного офиса на дополнительных площадях.

Банк продолжает активно сотрудничать с администрациями районов, в которых работают дополнительные офисы Банка. Продолжена работа по оказанию банковских услуг для нужд Управлений финансов районных администраций по обеспечению получателей средств бюджетов районов, финансируемых из областного бюджета, наличными денежными средствами. В конце 2012 года Банк участвовал в открытых торгах на ММВБ (РТС) за право обслуживания счетов администраций по 7 районам, в которых Банк представлен дополнительными офисами, а именно: Варнавинском, Воскресенском, Тоншаевском, Семеновском, Ковернинском, Шарангском и Шахунском. На всех была одержана победа.

Итоги работы филиальной сети в отчетном году позволяют говорить о существенном вкладе, вносимом структурными подразделениями в экономику Банка. В 2013 году работа по расширению сети дополнительных офисов будет продолжена.

В 2012 году основными задачами казначейства являлись обеспечение ликвидности и получение прибыли по ряду операций банка, первая из которых, является для Банка безусловно приоритетной.

Колебания значений ликвидности ознаменовались для Банка средним уровнем ликвидности в начале 2012 года, середина года - преимущественно избыточной ликвидностью, и снижением ликвидности с начала ноября до конца года, когда она достигла своих минимальных значений. Этим снижением, включая последние числа, 2012 год отличался от предшествующих, когда значительные суммы денежных средств поступали на счета клиентов в декабре. Все это привело к значительному ограничению возможности по увеличению объема депозитов юр. лиц и остатков на счетах клиентов, что явилось главной трудностью при формировании пассивной базы во второй половине года, и особенно в конце декабря.

Одной из тактических задач в рамках общей стратегии контроля ликвидности является повышение эффективности операций и сделок, в том числе и путем повышения общей маржи, при разумном ограничении заимствования на межбанковском рынке. Колебания маржи в течение года составляли от 5,6% в начале года, до 6,3% в последних числах декабря.

Объем размещенных в 2012 году МБК¹ составил 23 млрд. руб., по сравнению с 21,1 млрд. руб., размещенным в 2011 году.

Объем привлеченных МБК² вырос по сравнению с 2011 годом на 22 %, и составил 25,3 млрд. руб. и 36,4 млн. долларов.

Количество сделок МБК в 2012 году выросло на 11%.

Итоговый финансовый результат от межбанковских операций, с учетом доходов от размещения временно свободных средств на корреспондентских счетах в российских и зарубежных банках, составил 2,6 млн. руб.

Финансовый результат по курсовым разницам составил 24,8 млн. руб. и превысил запланированные показатели на 3,3 млн. руб. Это произошло благодаря значительному увеличению объема собственных операций и фиксации результата при незначительной марже. Количество конверсионных сделок возросло на 62%. Надо отметить, что такой объем был достигнут не только от

1 и 2 - Объем указан с учетом сделок по пролонгациям

прямых арбитражных сделок с валютой, но и за счет конверсионных свопов, позволяющих осуществлять перенос избыточной ликвидности в валюту - в рублевую ликвидность.

Несмотря на положительную динамику финансовых результатов, казначейство Банка сделало выводы из сложившейся в 2012 году ситуации. Наиболее важными направлениями работы в 2013 году являются мероприятия по защите от резких перепадов ликвидности и планомерное увеличение стабильной и долгосрочной пассивной базы.

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

На отчетную дату в Банке открыто 23 517 счета клиентов, из них:
3 052 расчетных счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
12 384 счета физических лиц для учета операций по банковским картам;
8 081 текущих и депозитных счетов физических лиц;
211 депозитных счета юридических лиц.

За истекший 2012 год Банком открыт 681 расчетный счет организациям и индивидуальным предпринимателям.

На расчетные счета клиентов - юридических лиц в 2012 году поступили 79,3 млрд. руб., проведено операций на сумму 79,1 млрд. руб., что превышает показатели прошлого года на 21,5 %.

Условия расчетов в 2012 году не изменились - они производятся электронно, с оплатой и зачислением средств в тот же день.

Доходы от проведения расчетных и кассовых операций по поручению клиентов банка (без учета доходов по операциям, связанным с использованием пластиковых карт) составили в 2012 году 55,9 млн. руб. Данный показатель превышает прошлогодний на 13,3 млн. руб. или 31,3 %. Рост доходности расчетных и кассовых операций банк связывает со значительным увеличением количества операций, проведенных по счетам клиентов, а также с ростом доли комиссионных доходов, особенно во внутренних структурных подразделениях банка.

На отчетную дату на балансе банка открыт 51 счет по учету средств бюджетной системы Российской Федерации. В течение отчетного года на них поступили 1 007,8 млн. руб. из различных бюджетов и были проведены операции на общую сумму 1004 млн. руб.

По состоянию на 01 января 2013 года, системой «Клиент-Банк» пользовались 784 клиента, т.е. на 11 % больше, чем в прошлом году. Через систему «Клиент-Банк» в 2012 году проведено 322 127 операций на общую сумму 59 723 млн. руб., таким образом, рост данного показателя составил 34,7 %. С помощью данной системы обслуживается большинство наиболее крупных партнеров Банка.

В 2012 была проведена работа по замене системы дистанционного банковского обслуживания клиентов «Интернет-Банк» и «Клиент-Банк». Новый программный комплекс «ДБО BS – Client» значительно расширяет возможности клиентов банка и предоставляет им наиболее современные сервисы по управлению своими счетами.

В 2012 году по корсчету в Банке России проведено операций на сумму 116,8 млрд. руб., что превышает прошлогоднюю сумму на 30,3 млрд. руб. или 35 %. Количество платежей, проведенных через корреспондентский счет банка, выросло по сравнению с прошлым годом на 16 %.

Также Банк активно осуществляет платежи через корреспондентский счет, открытый в АК Сберегательный банк РФ. Объем проведенных операций за год составил 8,4 млрд. руб., за прошедший год он вырос в три раза и в настоящее время уже четверть всех платежей проводится через данный корсчет.

Объем операций по корреспондентским счетам, открытым в других российских банках, значительно вырос и достиг 22,3 млрд. руб., по корреспондентским счетам в иностранных банках проведено операций на сумму 4,2 млрд. руб.

В 2012 году продолжалось развитие бизнеса по обслуживанию банковских карт.

На отчетную дату в рамках «зарплатных» проектов в Банке обслуживаются 50 организации, 7 из которых привлечены на обслуживание в 2012 году.

В течение 2012 года отделом выпущено 2 030 карт для новых клиентов Банка, что на 22 % больше, чем в прошлом году. Всего в обращении находятся 9 035 карт ОАО КБ «Ассоциация». В отделе обслуживается 12 384 счета физических лиц для учета операций по банковским картам.

На 01 января 2013 года остатки по данным счетам составили 211,3 млн. руб., что на 41% превышает остатки на предыдущую отчетную дату.

В 2012 году Банк продолжил развивать и модернизировать сеть банкоматов и POS-терминалов. Настроены и установлены 4 новых банкомата. Общее количество банкоматов, принадлежащих ОАО КБ «Ассоциация», составило 18 единиц. Проведена работа по оснащению всех внешних банкоматов

Банка системами видеонаблюдения, а также перевод всех банкоматов на EMV – технологию, т.е. на проверку карт с ЧИПами.

Также организованы 9 новых пункта выдачи наличных по банковским картам в области, в том числе 4 POS-терминала для обслуживания бюджетных счетов в Воскресенском, Варнавинском, Краснобаковском и Ветлужском районах области. Оборот по картам бюджетников составил 3,7 млн. руб.

С увеличением количества открываемых счетов, точек обслуживания и с ростом эмиссии увеличивается доходность Банка от операций с банковскими картами. Финансовый результат от выпуска карт и операций с ними за 2012 год составил 20,2 млн. руб., что на 19,8 % превышает показатель прошлого года.

В сентябре Банком была подана заявка в ОАО «УралСиб» на прохождение сертификации для выпуска карт с ЧИПами. После завершения всех этапов сертификации в 1 квартале 2013 года, ОАО КБ «Ассоциация» будет иметь возможность начать выпуск карт с ЧИПами для клиентов Банка.

Основной стратегической задачей на 2013 год для карточного бизнеса является расширение сети обслуживания, модернизация технических средств, увеличение числа клиентов за счет дополнительных офисов Банка.

Существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год не происходило.

На 01.01.2012 года размер уставного капитала Банка составлял 229 542 258 рублей.

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

	2012		
	Количество акций	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Обыкновенные акции	1 443 662	0,159	229 542
Итого уставного капитала	-	-	229 542

Все акции отражены по номинальной стоимости - 0,159 тыс. руб. за акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Банк не выкупал собственные акции у акционеров.

На дату составления годового отчета объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2013		
	Количество акций	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Обыкновенные акции	2 547 052	0,159	404 981
Итого уставного капитала	-	-	404 981

На отчетную дату 01.01.2013г. на стадии регистрации находился четвертый дополнительный выпуск именных обыкновенных бездокументарных акций Открытого акционерного общества коммерческого банка «Ассоциация». Фактический объем данного выпуска акций составил 1 147 503 руб. по общей номинальной стоимости и 1 999 830 руб. 70 коп. по фактической цене размещения.

Количество ценных бумаг в выпуске составляет 7 217 штук именных обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 159,0 руб. каждая, по фактической цене размещения 277 руб. 10 коп. каждая.

04.03.2013 г. данный выпуск ценных бумаг был зарегистрирован, ему присвоен индивидуальный государственный регистрационный номер – 10200732B004D.

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 2012 отчетного года.

Состав Совета Банка с 01.01.2012 г. по 18.04.2012 г.	Состав Совета Банка с 19.04.2012 г. по 10.10.2012 г.	Состав Совета Банка с 11.10.2012 г. по 31.12.2012 г.
1. Лузянин В.И.	1. Рыбушкин С.О.	1. Рыбушкин С.О.
2. Гапонов М.В.	2. Лузянин В.И.	2. Лузянин В.И.
3. Литвак А.Г.	3. Гапонов М.В.	3. Гапонов М.В.
4. Рыбушкин С.О.	4. Литвак А.Г.	4. Литвак А.Г.
5. Цыбанев В.Н.	5. Цыбанев В.Н.	5. Цыбанев В.Н.
-	-	6. Иванов О.М.

1. 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» и с 19.04.2012 года является Председателем Совета Банка.

Доля С.О.Рыбушкина в уставном капитале Банка на 01.01.2012 г. составляла 0,483% (6 977 обыкновенных именных акций). На дату составления годового отчета доля С.О. Рыбушкина в уставном капитале Банка составляет 0,274 % (6 977 обыкновенных именных акций).

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

Образование высшее, в 1958 году окончил Горьковский политехнический институт.

В.И. Лузянин занимает должность Председателя Совета директоров - Президента НОАО «Гидромаш». Возглавлял Совет Банка (являлся Председателем Совета Банка) с момента создания Банка до 19.04.2012г. Член Совета Банка.

Доля В.И. Лузянина в уставном капитале Банка на 01.01.2012 г. составляла 0,345 % (4 977 обыкновенных именных акций). На дату составления годового отчета доля В.И. Лузянина в уставном капитале Банка составляет 0,196 % (4 977 обыкновенных именных акций).

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

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

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

Доля М.В.Гапонова в уставном капитале Банка на 01.01.2012 г. составляла 0,694 % (10 012 обыкновенных именных акций). На дату составления годового отчета доля М.В. Гапонова в уставном капитале Банка составляет 0,393 % (10 012 обыкновенных именных акций).

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. Член Совета Банка.

Доля А.Г.Литвака в уставном капитале Банка на 01.01.2012 г. составляла 0,866 % (12 498 обыкновенных именных акций). На дату составления годового отчета доля А.Г. Литвака в уставном капитале Банка составляет 0,491 % (12 498 обыкновенных именных акций).

5. 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». Член Совета Банка.

Доля В.Н. Цыбанева в уставном капитале Банка на 01.01.2012 г. составляла 0,139% (2 010 обыкновенных именных акций). На дату составления годового отчета доля В.Н. Цыбанева в уставном капитале Банка составляет 0,079 % (2 010 обыкновенных именных акций).

6. Иванов Олег Михайлович, 1968 года рождения, гражданин Российской Федерации. Образование высшее, в 1991 году окончил Московский инженерно-физический институт, в 2008 году – Московскую государственную юридическую академию.

В настоящее время О.М. Иванов является Вице-президентом НО «Ассоциация региональных банков России» (Ассоциация «Россия»). Является членом Совета Банка с 11.10.2012 г.

На дату составления годового отчета доли в уставном капитале Банка не имеет.

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 2012 отчетного года

Состав Правления Банка с 01.01.2012 г. по 31.12.2012 г.
Гапонов М.В.
Митропольский О.В.
Блох М.А.
Рассказов В.Е.
Зайцев Н.П.
Максимова М.В.
Головко В.Н.

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

Образование высшее, в 1994 году окончил Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского. В настоящее время М.В.Гапонов занимает должность Председателя Правления ОАО КБ «Ассоциация» и является членом Совета Банка.

Доля М.В.Гапонова в уставном капитале Банка на 01.01.2012 г. составляла 0,694 % (10 012 обыкновенных именных акций). На дату составления годового отчета доля М.В. Гапонова в уставном капитале Банка составляет 0,393 % (10 012 обыкновенных именных акций).

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

Доля О.В. Митропольского в уставном капитале Банка на 01.01.2012 г. составляла 0,111% (1 597 обыкновенных именных акций). На дату составления годового отчета доля О.В. Митропольского в уставном капитале Банка составляет 0,063 % (1 597 обыкновенных именных акций).

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

Доля в уставном капитале Банка на 01.01.2012 г. составляла 0,618 % (8 916 обыкновенных именных акций). На дату составления годового отчета доля Н.П. Зайцева в уставном капитале Банка составляет 0,350 % (8 916 обыкновенных именных акций).

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

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

В настоящее время занимает должность заместителя Председателя Правления Банка по безопасности.

Доли в уставном капитале Банка В.Н. Головки не имеет.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 08 октября 2008 года № 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета" Банк раскрывает существенную информацию о своем финансовом положении.

Для раскрытия и оценки финансового положения Банк использует необходимый набор общепринятых финансовых коэффициентов, которые рассчитываются на основании данных годовой отчетности банка за ряд лет.

	Показатели	На 1.01.2010	На 1.01.2011	На 1.01.2012	На 1.01.2013
1.	Капитал *, тыс. руб.	409642	470598	567048	920830
2.	Активы *, тыс. руб.	2735004	3311557	4973302	5630264
3.	Прибыль (убыток " - "), тыс. руб.	35393	40632	48136	79259
4.	Прибыль на активы (ROA), %	1,29	1,23	0,97	1,41
5.	Прибыль на капитал (ROE), %	8,64	8,63	8,49	8,61
6.	Активы на капитал (EM), n - раз	6.68	7.04	8.77	6.11

а) Информация о страновой концентрации активов и обязательств.

[illegible]

15	Безотзывные обязательства кредитной организации	37826741	0	0	0	37826741
16	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	126050	0	0	0	126050
17	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

Данные таблицы свидетельствуют о том, что 98,7% активов Банка сконцентрированы в РФ; 1,3% - в Германии. Пассивы Банка имеют страновую принадлежность в РФ -99,9 %.

В 2012г. страновая концентрация активов и пассивов не изменилась по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

2011 год

Номер строки	Наименование статьи	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Всего
Активы (тыс.руб.)						
1	Денежные средства	228337	0	0	0	228337
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	247307	0	0	0	247307
2.1	Обязательные резервы	39817	0	0	0	39817
3	Средства в кредитных организациях	208993	0	13832	0	222825
4	Чистая ссудная задолженность	4133639	205	0	0	4133844
5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	129562	0	0	0	129562
6	Прочие активы	11427	0	0	0	11427
7	Всего активов	4959265	205	13832	0	4973302
Пассивы (тыс. руб.)						
8	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
9	Средства кредитных организаций	321000	0	0	0	321000
10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3773827	18	296	2990	3777131
10.1	Вклады физических лиц	1982746	17	236	0	1982999
11	Выпущенные долговые обязательства	179520	0	0	0	179520
12	Прочие обязательства	284063	0	0	0	284063
13	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3706	0	0	0	3706
14	Всего обязательств	4562116	18	296	2990	4565420
Внебалансовые обязательства						
15	Безотзывные обязательства кредитной организации	3116568	0	0	0	3116568
16	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	156681	0	0	0	156681

б) Показатели концентрации кредитов, предоставленных заемщикам (юридическим и физическим лицам)- резидентам РФ.

Концентрация предоставленных кредитов юридическим лицам в разрезе видов деятельности:

2012 год

№ строки	Географический регион/Отрасль	Нижегородская обл.	Костромская обл.	Астраханская обл.	г. Москва	Республика Марий Эл	Кировская обл.	Республика Мордовия	Всего по отрасли, тыс. руб.	Всего по отрасли, %
1	Всего по территории, тыс. руб.	3500950	232098	50494	106000	6649	0	1161	3897352	
1.1	Уд. вес в общей сумме, %	89,83	5,95	1,30	2,72	0,17	0,00	0,03		100
2. По видам экономической деятельности, в том числе:										
2.1	Оптовая и розничная торговля	763304	121437						884741	22,70

2.2	Строительство	571286	10076	36994	0	0	0	0	618356	15,87
2.3	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	327346	0	13500	106000	0	0	0	446846	11,46
2.4	Обрабатывающие производства	501321	16390	0	0	6649	0	0	524360	13,45
2.5	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	241713	59016	0	0	0	0	0	300729	7,72
2.6	Транспорт и связь	127587	22614	0	0	0	0	1161	151362	3,88
2.7	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	85944	0	0	0	0	0	0	85944	2,21
2.8	Добыча полезных ископаемых	0	1248	0	0	0	0	0	1248	0,03
2.9	Прочие виды деятельности	882449	1317	0	0	0	0	0	883766	22,68

Деятельность Банка сконцентрирована в Нижегородской области – 89,83% и Костромской области – 5,95%. По видам экономической деятельности в портфеле Банка преобладают заемщики таких отраслей экономики как оптовая и розничная торговля – 22,70%, строительство – 15,87%. За отчетный год значительно выросла доля заемщиков, работающих в обрабатывающих производствах, она составила – 13,45%.

Других существенных изменений по диверсификации размещенных средств Банка за отчетный период 2012 года не произошло.

2011 год

№ строки	Географический регион/Отрасль	Нижегородская обл.	Костромская обл.	Астраханская обл.	г. Москва	Республика Марий Эл	Кировская обл.	Республика Мордовия	Всего по отрасли, тыс. руб.	Всего по отрасли, %
1	Всего по территории, тыс. руб.	3077693	158698	51999	24000	8702	11293	1482	3333867	
1.1	Всего по территории, %	92,3	4,8	1,54	0,72	0,26	0,34	0,04		100
2. По видам экономической деятельности, в том числе:										
2.1	Оптовая и розничная торговля	1134997	114656	0	0	0	0	0	1249653	37,5
2.2	Строительство	528827	2765	38499	0	0	0	0	570091	17
2.3	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	252506	0	13500	24000	0	0	0	290006	8,7
2.4	Обрабатывающие производства	191715	2782	0	0	8702	11293	0	214492	6,4
2.5	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	190569	24518	0	0	0	0	0	215087	6,5
2.6	Транспорт и связь	128309	12177	0	0	0	0	1482	141968	4,3
2.7	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	37334	0	0	0	0	0	0	37334	1,1
2.8	Прочие виды деятельности	613436	1800	0	0	0	0	0	615236	18,5

Концентрация ссуд, предоставленных заемщикам юридическим лицам, по размеру бизнеса:

Номер строки	Наименование статьи	2012 год		2011 год	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
1	Кредиты, предоставленные крупным предприятиям	765049	20	400368	12
2	Кредиты, предоставленные предприятиям малого и среднего бизнеса, всего, из них:	3132303	80	2933499	88
2.1	кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	316903	8	370265	11
	Всего:	3897352	100	3333867	100

Преобладающую долю в кредитном портфеле и в отчетном, и в предыдущем году, составляют ссуды, предоставленные предприятиям малого и среднего бизнеса, включая индивидуальных предпринимателей.

В отчетном году наблюдалось небольшое перераспределение внутри кредитного портфеля - рост доли кредитов, выданных крупным предприятиям, за счет снижения доли кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям.

Концентрация ссуд, предоставленных заемщикам физическим лицам, по цели кредитования:

Номер строки	Наименование статьи	2012 год		2011 год	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
1	Жилищные кредиты (кроме ипотечных кредитов)	149500	33	160640	41
2	Ипотечные жилищные кредиты	60132	13	37122	9
3	Автокредиты	68769	15	56877	15
4	Иные потребительские ссуды	176804	39	138888	35
	Всего:	455205	100	393527	100

В 2012 году наибольший удельный вес по цели кредитования - 46% - составляют жилищные и ипотечные кредиты, а также кредиты, выданные физическим лицам на потребительские цели - 39%. Существенных изменений в структуре целевого использования кредитов физических лиц не произошло.

в) Информация о концентрации рисков, связанных с банковскими операциями, характерными для Банка.

В соответствии с рекомендациями Банка России и внутренними документами, регламентирующими деятельность Банка по управлению банковскими рисками, Банк на постоянной основе проводит мониторинг и оценку типичных банковских рисков: кредитного, процентного, операционного, риска ликвидности, рыночного (валютного), правового, стратегического и риска потери деловой репутации.

Оценка рисков проводится разными методами: статистический анализ, балльно-весовой метод, VAR, гзп-анализ, метод дюрации.

При оценке требований к капиталу под покрытие кредитного риска применяется стандартизированный подход, под покрытие операционного риска - базовый индикативный подход.

Периодическая отчетность по оценке типичных банковских рисков составляется отделом по управлению банковскими рисками и на регулярной основе представляется: Правлению Банка – ежеквартально; Совету Банка – по итогам года; прочим заинтересованным лицам - по запросу.

Состав сведений, содержащихся в отчетности, используемой органами управления Банка на постоянной основе, позволяет проводить эффективный мониторинг текущей ситуации и анализ банковских рисков в целях принятия оперативных управленческих решений.

В профиле рисков Банка существенными являются:

- Кредитный риск;
- Операционный риск;
- Риск потери ликвидности.

2. Описание кредитного риска, риска потери ликвидности, рыночного риска, правового, стратегического и операционного рисков, риска потери деловой репутации

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

Кредитный риск является наиболее значимым в профиле рисков Банка, что обусловлено спецификой деятельности Банка. Кредитование является одним из основных видов бизнеса Банка. Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков. Кредитный риск влияет на финансовый результат, ибо несет в себе возможные прямые потери части активов (убытки). В целях минимизации кредитного риска кредитование юридических и физических лиц, межбанковское кредитование, включая приобретение векселей, лимитов «овердрафт» и выдачу банковских гарантий, осуществляется в пределах установленных внутренних лимитов кредитования на каждого контрагента. С точки зрения минимизации кредитных рисков большое значение определяет качество обеспечения, принимаемого в залог.

Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества следующая:

2012 год

Наименование показателя	Сумма требования всего, тыс. руб.	Первая категория качества	Вторая категория качества	Третья категория качества	Четвертая категория качества	Пятая категория качества	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
Требования к кредитным организациям, тыс. руб.	157293	157293	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), тыс. руб.	3897352	889774	2783688	209005	0	14885	113932	77916
Предоставленные физическим лицам ссуды, тыс. руб.	455205	410677	34490	69	0	9969	10329	10329
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	402500	402500	0	0	0	0	0	0
Требования, признаваемые ссудами	19024	0	19024	0	0	0	190	190
Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность:	4931374	1860244	2837202	209074	0	24854	124451	88435
Реструктурированная задолженность	495495	75046	420449	0	0	0	5939	3232
Просроченная задолженность по ссудам	23819	0	0	2589	0	21230	21775	21775

2011 год

Наименование показателя	Сумма требования всего, тыс. руб.	Первая категория качества	Вторая категория качества	Третья категория качества	Четвертая категория качества	Пятая категория качества	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
Требования к кредитным организациям, тыс. руб.	261601	261601	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), тыс. руб.	3333867	847460	2195643	264764	0	26000	114482	52781
Предоставленные физическим лицам ссуды, тыс. руб.	393527	344954	37924	15	0	10634	11016	11016
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов), тыс. руб.	208500	208500	0	0	0	0	0	0
Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней	4197495	1662515	2233567	264779	0	36634	125498	63797

задолженность								
Реструктурированная задолженность	767377	245514	418023	90000	0	13840	37422	18697
Просроченная задолженность	37462	0	828	0	0	36634	36642	36642

Так же как и в 2011 году, основная доля ссудной задолженности (95% или 4 697,4 млн. руб.) в отчетном году сформирована ссудами 1, 2 категории качества.

В 2012 году отмечено снижение реструктурированной задолженности на 271,9 млн. руб. Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 10%, по сравнению с 18% в 2011 году. 100 % реструктурированной задолженности относится к 1 и 2 категории качества. Наиболее используемыми видами реструктуризации являются: изменение процентной ставки в сторону уменьшения, увеличение срока действия кредитной линии, изменение лимита кредитования, пролонгация очередности платежей по ссудной задолженности. Банком на постоянной основе производится мониторинг финансового состояния заемщиков. Перспективы погашения реструктурированной задолженности существуют в рамках действующих кредитных договоров.

На отчетную дату 01.01.2013г. заемщиком Банка среди акционеров являлся лишь ЗАО НПП «Гиком». Ссудная задолженность по кредитам, предоставленным указанному акционеру составляет 116,2 млн. руб. с процентной ставкой 5%. Данная задолженность классифицирована в 1 и в 3 категории качества и не является выданной на льготных условиях. Сделки по предоставлению кредитных линий по данным кредитным договорам одобрялись решениями Совета Банка, протоколы № 26 от 23.05.2011г., № 47 от 03.10.2011 года и № 33 от 12.09.2012г.

Структура просроченной задолженности по ссудам, предоставленным клиентам и по процентным требованиям Банка в разрезе типов заемщиков:

Характеристика заемщика	Просроченная задолженность по ссудам, тыс. руб.	Просроченная задолженность по процентным требованиям, тыс. руб.	Сумма требования, всего, тыс. руб.	Просроченная задолженность по ссудам, тыс. руб.	Просроченная задолженность по процентным требованиям, тыс. руб.	Сумма требования, всего, тыс. руб.
	2012 год			2011 год		
Негосударственные коммерческие предприятия	7508	31	7539	19750	125	19875
Физические лица – индивидуальные предприниматели	7963	55	8018	6250	47	6297
Граждане	8348	154	8502	11462	34	11496
Всего просроченная задолженность:	23819	240	24059	37462	206	37668
Уд. вес в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов %	0,46	0,005	0,46	0,85	0,005	0,85
Создано резервов:	21775	85	21860	36642	191	36833
Уд. вес в общем объеме созданных резервов, %	24,54	0,1	24,64	56,52	0,29	56,81

Данные таблицы свидетельствуют о незначительном уровне просроченной ссудной задолженности (0,46%) и просроченных процентов (0,005%) от общего объема активов, оцениваемых в целях создания резервов по состоянию на отчетную дату, что значительно ниже средних показателей по российской банковской системе.

За 2012 год величина просроченной задолженности снизилась на 13,6 млн. руб. (на 36%), просроченная задолженность по процентным требованиям выросла на 0,03 млн. руб. (на 16%) .

Структура просроченной задолженности по ссудам и по процентным требованиям Банка по срокам возникновения:

2012 год

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего сумма просроченной задолженности, тыс. руб.
Просроченная задолженность по ссудам, тыс. руб.	147	1161	3256	19255	23819
Просроченная задолженность по процентным требованиям, тыс. руб.	111	55	31	43	240
Всего просроченная задолженность:	258	1216	3287	19298	24059

2011 год

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего сумма просроченной задолженности, тыс. руб.
Просроченная задолженность по ссудам, тыс. руб.	1038	304	1996	34124	37462
Просроченная задолженность по процентным требованиям, тыс. руб.	15	0	0	191	206
Всего просроченная задолженность:	1053	304	1996	34315	37668

В соответствии с данными формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» величина просроченной задолженности по ссудам составляет 23819 тыс. руб., по процентным требованиям – 240 тыс. руб.

По данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» в составе просроченной задолженности отражается общий объем актива по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на момент составления отчета, в случае непроведения в установленный договором срок какого-либо платежа (по основному долгу и (или) по процентам).

В структуре просроченной задолженности по срокам возникновения преобладает просроченная задолженность сроком возникновения свыше 180 дней, ее доля составляет 80%.

Подверженность Банка кредитному риску контролируется путем систематического анализа кредитного портфеля в соответствии с Методическими рекомендациями Банка России по проведению проверки системы управления банковскими рисками (Письмо Банка России от 23 марта 2007г. N 26-Т).

Согласно Положению по управлению кредитным риском в ОАО КБ «Ассоциация» кредитный риск оценивается комплексным методом оценки состояния кредитного портфеля, включающим:

- оценку развития кредитных операций;
- оценку структуры кредитных операций;
- оценку качества кредитного портфеля Банка с позиции риска;
- оценку качества кредитного портфеля Банка с позиции ликвидности;
- оценки качества кредитного портфеля Банка с позиции доходности.

Проводится оценка кредитного риска через комплексный показатель РГА, т.е. обобщающий результат по группе показателей оценки активов, который не превышал в 2012 г. установленного порогового значения. РГА оценивался в пределах 1,6 - 1,7 баллов при максимально возможном значении 2,3 балла.

Уровень кредитного риска оценивается как средний, что обусловлено сохранением высокого качества кредитного портфеля и ростом показателей обеспеченности ссуд.

Банк на постоянной основе проводит стресс-тестирование согласно утвержденной Советом Банка методике оценки финансовой устойчивости Банка под воздействием исключительных, но вероятных факторов риска кредитного портфеля.

Посредством сценарного моделирования проанализированы риски кредитного портфеля, наступление которых может повлечь за собой снижение его доходности и катастрофически повлиять на финансовую устойчивость Банка.

Произведена оценка величины убытков под воздействием факторов кредитного риска в экстремальной ситуации и определен план действий по устранению негативных последствий такого развития событий.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств, в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

Концентрация риска потери ликвидности проявляется в необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств. Регулирование ликвидности

производится с учетом утверждаемых Банком предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности и введенных Банком России обязательных экономических нормативов ликвидности. В основе определения оптимальных показателей ликвидности лежат исследования и прогнозы характеристик роста и подвижности ресурсной базы с одной стороны, и необходимость в повышении доходности операций с другой. Для поддержания оптимальной ликвидности, Банк вносит соответствующие коррективы в планирование активно-пассивных операций, тем самым, осуществляя реструктуризацию требований и обязательств в разрезе сроков погашения и востребования. В целях сохранения постоянной платежеспособности и уменьшения упущенной выгоды вследствие возникшего избытка ликвидности, Банк использует механизмы межбанковского кредитования, корректирует открытую валютную позицию для поддержания необходимой мгновенной ликвидности в рублях и по каждой иностранной валюте.

Риск потери ликвидности характеризуется группой показателей:

- норматив мгновенной ликвидности (минимальное значение 15%) – за 2012 год амплитуда колебаний показателя составила от 27,4 % до 61,0%;
- норматив текущей ликвидности (минимальное значение 50%) – за 2012 год амплитуда колебаний показателя составила от 57,8 % до 74,1%;
- норматив долгосрочной ликвидности (максимальное значение 120%) – за 2012 год амплитуда колебаний показателя составила от 72,3% до 112,8%.

В целях управления и оценки ликвидности в рублях и в иностранной валюте Банк самостоятельно устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по всем валютам и в каждой валюте в отдельности. Анализ установленного Банком предельного значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности с фактически сложившимся осуществляется на регулярной основе.

Для более оперативного контроля и реагирования на изменения показателей риска ликвидности в 2012 году Банк проводил работу по моделированию новых подходов оценки риска ликвидности, таких как: метод анализа платежных потоков, метод оценки величины чистого оттока обязательств банка.

Риск ликвидности оценивается как средний. Нарушений нормативов ликвидности в отчетном периоде не установлено. Нарушений предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности не установлено.

Банк на постоянной основе проводит стресс-тестирование согласно утвержденной Советом Банка методике оценки финансовой устойчивости Банка под воздействием исключительных, но вероятных факторов риска ликвидности.

Определены внутренние индикаторы (ухудшение качества активов, чрезмерная концентрация определенных активов и источников финансирования, снижение денежных потоков как следствие увеличивающегося негативного дисбаланса) и рыночные индикаторы (снижение кредитного рейтинга Банка, сокращение доступных кредитных линий банков-корреспондентов, тенденция к возрастанию оттока средств клиентов) 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 в соответствии с Политикой в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности, а также Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

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.

Структурными подразделениями Банка на постоянной основе ведется регистрация факторов, способствующих возникновению событий операционного риска в реестре событий операционного риска. На основе информации, накопленной Банком в реестре событий операционного риска, Банк на регулярной основе проводит статистический анализ распределения фактических убытков от реализации операционного риска, позволяющий сделать прогноз потенциальных убытков исходя из размеров убытков от реализации операционного риска, имевших место в Банке в прошлом.

В соответствии с требованиями нормативного акта Банка России N 346-П от 03.11.2009г. Банк производит расчет суммы для покрытия операционного риска, с учетом которой пересчитывается показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1). Фактическое

значение суммы покрытия операционного риска, включаемое в расчет норматива достаточности собственных средств (Н1) в 2012 году составляет 36 584 тыс. руб. (0,65% суммы активов, взвешенных по уровню риска).

Отделом по управлению банковскими рисками ежеквартально осуществляется оценка уровня принимаемых операционных рисков в соответствии с методикой, изложенной в Положении по управлению операционным риском в ОАО КБ «Ассоциация».

Методика оценки операционного риска основана на анализе индикаторов деятельности Банка:

- индикаторы текущей деятельности. Индикаторы текущей деятельности отражают наиболее значимые аспекты деятельности Банка, по которым можно судить о его текущем состоянии и осуществлять контроль эффективности проводимых операций;
- индикаторы эффективности контроля. Индикаторы эффективности контроля характеризуют систему внутреннего контроля;
- индикаторы риска. Индикаторы риска являются опережающими показателями и строятся расчетным или аналитическим путем через сопоставление индикаторов текущей деятельности и эффективности контроля.

В течение 2012 года показатель операционного риска оценивался в пределах от 33 до 42 баллов. Нормативное значение итогового балла операционного риска установлено в размере от 30 до 60 баллов – умеренный уровень подверженности Банка операционному риску.

В 2012 году структурными подразделениями Банка была проведена самооценка индикаторов операционного риска на основе опросных листов согласно утвержденной методике оценки операционного риска по основной бизнес – линии Банка: обслуживание юридических лиц.

По результатам самооценки операционного риска отделом по управлению банковскими рисками:

- составлена карта индикаторов операционного риска в разрезе структурных подразделений и факторов операционного риска;
- рассчитана вероятность возникновения событий операционного риска и убыток по подразделениям и в целом по Банку;
- определены меры по минимизации операционных рисков.

В 2012 году проведен расчет стресс-тестирования согласно утвержденной Советом Банка методике оценки финансовой устойчивости Банка под воздействием исключительных, но вероятных факторов операционного риска.

Произведена оценка величины убытков под воздействием факторов операционного риска в экстремальной ситуации и определен план действий по устранению негативных последствий такого развития событий.

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.

Банк не имеет финансовых инструментов торгового портфеля.

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. Казначейство осуществляет оперативный контроль открытых валютных позиций в разрезе каждой валюты на предмет соответствия требованиям регулирующих органов.

Отдел по управлению банковскими рисками ежеквартально осуществляет оценку уровня валютного риска в соответствии с методикой, изложенной в Положении по управлению валютным риском в ОАО КБ «Ассоциация».

В течение 2012 года фактические значения валютного риска колебались в пределах от 0,46% до 4,5% собственных средств (капитала) Банка. Нормативное значение валютного риска установлено в размере, не превышающем 20% собственных средств (капитала) Банка.

Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Управление процентным риском включает в себя комплекс мер, направленных на выявление, оценку, мониторинг и контроль уровня процентного риска в Банке.

Ответственные структурные подразделения: казначейство, отдел по управлению банковскими рисками на постоянной основе производят мониторинг процентного риска, включающий в себя анализ, оценку и разработку рекомендаций по уменьшению вероятности реализации процентного риска.

Мониторинг включает в себя три блока:

- мониторинг процентных ставок;
- мониторинг стоимости ресурсов;
- мониторинг чистого процентного дохода (кривая доходности).

Казначейство на ежедневной основе производит расчет стоимости привлеченных и размещенных ресурсов.

Отдел по управлению банковскими рисками ежеквартально осуществляет оценку процентного риска в соответствии с методикой, изложенной в Положении по управлению процентным риском в ОАО КБ «Ассоциация».

Проводится оценка процентного риска по международным стандартам с применением гэп-анализа и методом дюрации.

Совокупный гэп (коэффициент разрыва) в отчетном периоде 2012г. оценивался в пределах от 0,96 до 1,24 при установленном лимите 2.

Расчет процентного риска методом дюрации основан на расчете чистой взвешенной (длинной или короткой) позиции по всей совокупности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. Критической рассматривается величина процентного риска, рассчитанная методом дюрации, обуславливающая снижение экономической (чистой) стоимости Банка более чем на 20% от величины собственных средств (капитала).

По результатам оценки процентного риска Банка методом дюрации в 2012 году сумма взвешенных открытых длинных позиций превышала сумму взвешенных открытых коротких позиций, резервирования не требовалось, изменения экономической стоимости Банка не наблюдалось.

В течение 2012 года уровень процентного риска оценивался в пределах 2 баллов - средний уровень. Нормативное значение итогового балла процентного риска установлено в размере от 1,3 баллов до 3,3 баллов.

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.

Юридическим управлением Банка 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. Для своевременного выявления и измерения уровня правового риска Банк использует систему ключевых индикаторов риска. Изменение этих показателей свидетельствует о возможном изменении уровня правового риска.

Отдел по управлению банковскими рисками ежеквартально осуществляет оценку правового риска в соответствии с методикой, изложенной в Положении по управлению правовым риском в ОАО КБ «Ассоциация».

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – 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.

Выявление и оценка уровня риска потери деловой репутации осуществляется на постоянной основе. Оценка уровня репутационного риска определяется через систему пограничных значений, утверждаемую Правлением Банка. 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.

Отделом по управлению банковскими рисками ежеквартально осуществляется оценка риска потери деловой репутации в соответствии с методикой, изложенной в Положении по управлению риском потери деловой репутации в ОАО КБ «Ассоциация».

Стратегический риск

Стратегический риск — риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны способствовать достижению стратегических целей деятельности Банка.

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

Банк на регулярной основе разрабатывает Стратегию развития Банка на двухлетнюю либо трехлетнюю перспективу.

В целях повышения эффективности функционирования Банка и реализации основных и приоритетных на перспективу направлений деятельности Советом Банка была утверждена Стратегия развития Банка на трехлетнюю перспективу 2012-2014гг. Стратегия определяет приоритетные направления развития Банка, содержит количественные и качественные показатели деятельности Банка в целом и его отдельных подразделений, а также включает в себя три варианта: норма, максимум, минимум прогнозов динамики изменения показателей баланса и финансовых показателей.

За отчетный период 2012 года показатели Банка по результатам работы полностью соответствуют принятой на 2012 г. концепции укрепления ликвидности и роста кредитного портфеля и клиентской базы.

Результаты выполнения утвержденной Стратегии контролируются Правлением и Советом Банка.

3. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, расчетные операции.

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

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

а) Операции по предоставлению кредитов клиентам – связанным сторонам:

Характер операций	Ключевой управленческий персонал, тыс. руб.	Другие связанные стороны, тыс. руб.	Ключевой управленческий персонал, тыс. руб.	Другие связанные стороны, тыс. руб.*
	2012 год		2011 год	
Кредиты клиентам по состоянию на начало периода	7674	243383	3032	153667
Выдача (возврат) кредитов клиентам в течение периода	6495	(10590)	4672	89716
Кредиты клиентам по состоянию на конец периода	14169	232793	7704	243383
Безотзывные обязательства на конец периода	1375	8876	1889	25779
Гарантии выданные	0	0	0	1212
Процентный доход по кредитам за период	1062	24961	448	29423

*В рамках сближения РСБУ и МСФО, а также обеспечения сопоставимости данных по операциям со связанными сторонами Банк изменил методологию определения связанных сторон. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами во внимание принимается не только юридическая форма, но и содержание таких взаимоотношений. Данные за 2011 год по графе «Другие связанные стороны» пересчитаны в соответствии с перечнем связанных сторон по новой методологии, применяемой в 2012 году.

Удельный вес кредитов, предоставленных клиентам – связанным сторонам, в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 5% против 6% в 2011 году.

Удельный вес процентного дохода по кредитам клиентам – связанным сторонам в общем объеме процентного дохода за 2012 год составляет 5% по сравнению с 7% в 2011 году.

По состоянию на конец отчетного периода 2012 г. резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным:

- ключевому управленческому персоналу составили 0 тыс. руб. (2011 г.: 0 тыс.руб.);
- прочим связанным лицам - 731 тыс. руб. (2011 г.: 645 тыс.руб.).

Средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным:

- ключевому управленческому персоналу составила 10,14%. (2011 г.: 12,74%);
- прочим связанным сторонам - 10,89 %. (2011 г.: 10,43%).

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

Характер операций	Ключевой управленческий персонал, тыс. руб.	Другие связанные стороны, тыс. руб.	Ключевой управленческий персонал, тыс. руб.	Другие связанные стороны, тыс. руб.*
	2012 год		2011 год	
Средства клиентов по состоянию на начало периода	306922	398699	202045	73853
Привлечение (возврат) средств клиентов в течение периода	77851	(154195)	99572	323214
Средства клиентов по состоянию на конец периода	384773	244504	301617	397067
Дивиденды	159	3647	159	3026
Процентный расход по средствам клиентов за период	30176	45105	25711	13727
Доход за расчетно-кассовое обслуживание за период	56	11478	36	9200

*В рамках сближения РСБУ и МСФО, а также обеспечения сопоставимости данных по операциям со связанными сторонами Банк изменил методологию определения связанных сторон. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами во внимание принимается не только юридическая форма, но и содержание таких взаимоотношений. Данные за 2011 год по графе «Другие связанные стороны» пересчитаны в соответствии с перечнем связанных сторон по новой методологии, применяемой в 2012 году.

Удельный вес средств, привлеченных от клиентов – связанных сторон, в общем объеме обязательств Банка составляет 13% против 15% в 2011 году.

Удельный вес процентного расхода по средствам клиентов – связанных сторон в общем объеме процентного расхода за 2012 год составляет 27%, по сравнению с 17% в 2011 году.

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

4. Информация о внебалансовых обязательствах Банка

Условные обязательства кредитного характера имеют следующую структуру распределения по категориям качества.

2012 год

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб	Первая категория качества	Вторая категория качества	Третья категория качества	Четвертая категория качества	Пятая категория качества	Фактически сформированный резерв тыс. руб.
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты	468520	267391	199628	1501	0	0	2845
Выданные гарантии и поручительства	126050	115100	10950	0	0	0	227
Всего условные обязательства кредитного характера, тыс. руб.	594570	382491	210578	1501	0	0	3072
Уд. вес в общем объеме, %	100	64,3	35,4	0,3	0	0	x

В структуре условных обязательств кредитного характера 99,7% составляют условные обязательства кредитного характера 1, 2 категории качества, по сравнению с 90,6% в 2011 году.

2011 год

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб	Первая категория качества	Вторая категория качества	Третья категория качества	Четвертая категория качества	Пятая категория качества	Фактически сформированный резерв тыс. руб.
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты	552503	291168	261334	1	0	0	3156
Выданные гарантии и поручительства	156681	44100	45592	66989	0	0	550
Всего (тыс. руб.), условные обязательства кредитного характера	709184	335268	306926	66990	0	0	3706
Уд. вес в общем объеме, %	100%	47,3%	43,3%	9,4%	0	0	x

5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу Банка

Наименование показателя	2012 год	2011 год
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения, тыс. руб.	40534	33490
Долгосрочные вознаграждения, тыс. руб.	0	0

Общий размер вознаграждения, выплаченного членам ключевого управленческого персонала Банка в 2012 году, составляет 42% от суммы расходов на оплату труда сотрудников против 44% в 2011 году. Прирост вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 г. составил 7044 тыс. руб.

Фактическая численность персонала Банка:

на 01.01.2013г. составляет 305 человек,

в том числе численность основного управленческого персонала - 43 человека,

на 01.01.2012г. - 282 человека,

в том числе численность основного управленческого персонала - 39 человека.

6. Планируемые выплаты дивидендов, распределение чистой прибыли

13 марта 2013 года состоялся Совет Банка, на котором было принято решение вынести на утверждение Общего собрания акционеров вопрос о выплате дивидендов акционерам Банка, а также был принят проект распределения чистой прибыли. Данные решения отражены в протоколе Совета Банка №12 от 13.03.2013г.

Проект распределения прибыли Банка за 2012 год

Балансовая прибыль	100 732 781, 66
--------------------	-----------------

Налог на прибыль	21 473 791, 00
Чистая прибыль	79 258 990, 66
Адресные выплаты из чистой прибыли на основании решения общего собрания акционеров (22% от чистой прибыли)	17 436 977, 95
Прибыль к распределению	61 822 012, 71

Распределение прибыли Банка за 2012 год:

резервный фонд (20% от чистой прибыли)	15 851 798, 13
нераспределенная прибыль для накопления (50% от чистой прибыли)	39 629 495, 33
дивиденды (8% от чистой прибыли)	6 340 719, 25
Итого распределено	61 822 012, 71

Определить размер годового дивиденда за 2012 год не менее 2,4824007 рублей за одну акцию.

Определить следующий порядок выплаты дивидендов:

- выплату дивидендов осуществить денежными средствами;
- юридическим лицам дивиденды перечислить безналичным путем, физическим лицам дивиденды выплатить наличными денежными средствами или безналичным путем в соответствии с данными, содержащимися в анкетах акционера;
- срок выплаты годовых дивидендов – 60 календарных дней со дня принятия решения о выплате годовых дивидендов Общим собранием акционеров Банка.

III. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Система бухгалтерского учета, существующая в банке, базировалась в 2012 году на предусмотренных Положением Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" и Учетной политикой Банка основных принципах и методах оценки и учета отдельных статей баланса, которые характеризуются следующим.

Методы оценки видов имущества и обязательств.

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

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

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

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

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

Ученные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

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

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

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

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе по цене приобретения.

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

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

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

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе по продажной стоимости.

Отражение доходов и расходов.

Согласно действующим в 2012 году Правилам (пп. 1.12.2, ч. 1) банки ведут учет доходов и расходов по методу «начисления».

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

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

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

В состав доходов банка включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;
- прочие доходы;
- положительная переоценка;
- доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

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

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

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

В состав расходов банка включаются:

- расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные расходы;
- прочие расходы;
- отрицательная переоценка.
- расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Учет сумм, одновременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы

(расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

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

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

Временной интервал принимается равным календарному месяцу.

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

Периодичность получения доходов от передачи имущества в текущую аренду или лизинг устанавливается соответствующими договорами. При этом арендная плата, поступившая авансом, должна учитываться как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. Она относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли сразу на доходы или на доходы будущих периодов.

Определение финансовых результатов.

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п. 7.2., 7.3. ч. 2 Правил, а также Приложением 3 к Правилам.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета **706** «Финансовый результат текущего года».

Филиал Банка самостоятельно ведут учет доходов и расходов от проведения операций, составляют Отчет о прибылях и убытках филиала, отражают проводки СПОД филиала. Финансовый результат филиала прошлого года передается на баланс Головного офиса в последний день проведения проводок СПОД для выведения сводного финансового результата.

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением 3 к настоящим Правилам.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета **707** «Финансовый результат прошлого года».

Назначение счета — учет доходов и расходов прошедшего года и операций, совершаемых при составлении годового бухгалтерского отчета. Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

В день составления годового бухгалтерского отчета остатки переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.

Переоценка иностранной валюты.

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: **70603** — положительные разницы и **70608** — отрицательные разницы. Эти счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развернуто. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требуемым для управления банком (виды валют, филиалам и т. п.).

Учет основных средств и нематериальных активов.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 40 000 тысяч рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Независимо от цены приобретения к основным средствам относится оружие.

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

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные налогоплательщиком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной

собственности (исключительные права на них), используемые в производстве продукции (при выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

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

Распределение прибыли

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

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

Создание и использование фондов банка

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

2. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Существенных изменений, внесенных кредитной организацией в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации нет. Все изменения, вносимые в Учетную политику банка на 2012 год, а также в течение отчетного года, связаны с вступлением в действие нормативных актов Банка России, а именно:

Указания Банка России от 29.12.2010 № 2553-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации";

Указания Банка России от 26.08.2011 N 2679-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации";

Указания Банка России от 01.12.2011 N 2736-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации";

Указания Банка России от 04.04.2012 N 2800-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

В связи с тем, что Банк не является участником рынка ценных бумаг и не проводит операций с производными финансовыми инструментами, в Учетную политику не вносились изменения в соответствии с вступлением в силу Указания Банка России от 04.07.2011 № 2654-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

3. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Согласно приказу Председателя Правления банка № 148 от 30.10.2012г., по состоянию на 1 ноября 2012 года проведена инвентаризация всех статей баланса с оформлением инвентаризационных ведомостей в разрезе балансовых счетов и материально-ответственных лиц, с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации. Недостач и излишков не обнаружено.

Согласно п. 2.1. Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. № 2089-У, с целью обеспечения качественного составления годового отчета за 2012г., была произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с данными синтетического учета по состоянию на 1 января 2013 года. Сверка выявила идентичность остатков.

В соответствии с приказом Председателя Правления банка № 180 от 28.12.2012г. и приказом Управляющего Шарьинского филиала банка № 115 от 28.12.2012г., произведены ревизии денежной наличности и других ценностей, находящихся в кассах головного офиса банка, а также всех его внутренних структурных подразделений по состоянию на 01.01.2013г.

Результаты ревизий показали соответствие наличия ценностей кассы данным бухгалтерского учета, порядок хранения ценностей признан удовлетворительным.

Также осуществлена сверка расчетов с постоянными поставщиками. Данные сверки оформлены двусторонними актами. Расхождений в расчетах не установлено.

По состоянию на 01.01.2013г. произведена сверка остатков по счетам, открытым в Советском расчетно-кассовом центре г. Н. Новгорода, а также по корреспондентским счетам в других кредитных организациях, отклонений не имеется.

Идентичность в балансовых счетах №№ 30301 и 30302 «Расчеты с филиалами» соблюдена.

4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Состояние дебиторской, кредиторской задолженностей на 01 января 2013 года (с учетом проводок СПОД) характеризуется следующими данными.

№ б/сч	Наименование счета	Остаток по счету (т. руб)	Вид платежа	Дата	
				Возникновение остатка	Списание остатка
47422	Требования по прочим операциям	8, в т.ч. 5 3	Расчеты с физ. лицами по невыясненным платежам	30.12.2011 29.12.2012	По мере востребования
47423	Требования по прочим операциям	183, в т.ч. 75 6 18 5 217 \$ (7) 72	Задолженность клиентов по уплате комиссии за расчетное обслуживание и РКО Задолженность клиентов по уплате госпошлины Расчеты с ЗАО "ММВБ-ИТ" Расчеты с ООО "РТС-тендер" Расчеты с ОАО "Уралсиб" по претензиям СПОД – Списание обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности за прошлый год.	В момент возникновения задолженности	В момент погашения задолженности
60301	Расчеты по налогам и сборам	1177, в т.ч.			
	Налог на имущество	755	Начисление налога на имущество банка за 2012 г.	29.12.2012	18.02.2013
	НДС	327	НДС за 4 квартал 2012 г.	В течение 4 квартала 2012 года	16.01.2013
	Транспортный налог	55	Начисление транспортного налога, по итогам 2011 г.	29.12.2012	16.01.2013
	Плата за загрязнение окружающей среды	10	Начислена плата за негативное воздействие на окружающую среду за 4 квартал 2011 г.	29.12.2012	16.01.2013
	Земельный налог	30	Начислен земельный налог за 4 квартал 2011 г.	29.12.2012	22.01.2013

№ б/сч	Наименование счета	Остаток по счету (т. руб)	Вид платежа	Дата	
				Возникновение остатка	Списание остатка
60302	Расчеты по налогам и сборам	1057 в т.ч.			
	Налог на прибыль	1057	СПОД – отражена переплата по налогу на прибыль за 2012 год	31.01.2013	21.02.2013
60310	Расчеты по НДС	1431	Сумма уплаченного НДС по имуществу, находящемуся на складе	По мере постановки имущества на склад	По мере списания имущества
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	366, в т.ч. 255 111	Отражены суммы по договорам СПОД – получены неоплаченные счета на имущество и услуги, относящиеся к 2012 году	29.12.2012 В период отражения проводок СПОД	В период с 09.01.2013 по 19.01.2013 В день отражения на балансе
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2660, в т.ч. 1728 816 108 8	Авансы за аренду, электроэнергию, телефон и первые этапы аудиторской проверки - декабрь Оплата за приобретаемое имущество или услуги Оплаченная госпошлина СПОД – отражена задолженность клиента по договору аренды	Декабрь 2012 Ноябрь-декабрь 2012 3 и 4 квартал 2012 16.01.2013	Январь 2012, а также по окончании работ по аудиту. По мере поступления документов После принятия судебного решения
60320	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	15	Невостребованные акционерами дивиденды	19.04.2012	По мере востребования
60322	Расчеты с прочими кредиторами	2176	Начислен взнос в систему страхования вкладов за 4 квартал 2012	29.12.2012	09.01.2013
60323	Расчеты с прочими дебиторами	194	Расчеты с Егоренковой Н.А. - расчеты по иску (дело №2-754/2011)	31.08.2012	После принятия судебного решения

На б/сч 60701 «Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» отражены:

- Капитальные вложения в строительство здания дополнительного офиса р.п. Баки на общую сумму 1858 т. руб.
- Капитальные вложения в реконструкцию здания по адресу: Н.Новгород, ул. М.Горького, д.63 на общую сумму 107 т. руб.

На б/сч. 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» отражены:

- авансовые платежи, произведенные в 2012 году по договорам абонентской платы; суммы страховых взносов; суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги; сопровождение программных продуктов; за рекламу; подписку на

периодические издания на общую сумму 1615 т. руб.;

- капитальные вложения, произведенные в арендованные помещения банковских дополнительных офисов на сумму 4158 т. руб.

Просроченной дебиторской и кредиторской задолженности у Банка нет.

В разделе Г «Срочные сделки» баланса банка отражены наличные сделки по поставке денежных средств, заключенные 28 и 29 декабря 2012 года между Банком и ОАО АКБ «Авангард», ЗАО «МАБ», ОАО "ВИТАБАНК", ОАО "НИКО-БАНК", АКБ «ЛАНТА-БАНК» и ОАО АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК". Сделки закрыты 09.01.2013г.

5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Заключение 2012 года, составление годового отчета, подготовка публикуемых форм отчетности осуществляется на основании Указания Банка России от 08 октября 2008 года № 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета" и следующих нормативных документов Банка России:

- Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение 302-П);
- Указания Банка России от 12.11.2009 № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации";
- Указания Банка России от 20 января 2009 г. № 2172-У «Об опубликовании и предоставлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп».

Все СПОД нашли отражение в приложениях №№ 13 и 14 к Положению Банка России от 26.03.2007г. 302-П.

Основой для составления годового бухгалтерского отчета, являются баланс кредитной организации на 1 января 2013 года, оборотная ведомость по счетам за отчетный период, отчет о прибылях и убытках (в котором разрешено не выделять отдельными строками сумм СПОД), сводная ведомость оборотов по СПОД.

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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

К корректирующим событиям после отчетной даты банк относит:

1. Перенос в первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 01 января 2013 года остатков со счетов доходов и расходов текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.

2. Начисление и отражение в бухгалтерском учете в качестве СПОД фактически неполученных и неуплаченных сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2013 года.

3. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и корректировка начисленных налогов в соответствии с составленными декларациями.

4. Отражение прибыли (убытка) прошлого года на дату составления годового отчета.

К некорректирующим событиям после отчетной даты банк относит:

Регистрацию четвертого дополнительного выпуска именных обыкновенных бездокументарных акций Открытого акционерного общества коммерческого банка «Ассоциация» (см. информацию часть I).

Принятие решения о выплате дивидендов и распределения прибыли 2012 года (см. информацию часть II п. 6).

Фактов неприменения банком правил бухгалтерского учета в 2012 году не было.

6. Информация кредитной организации об изменениях в Учетной политике на следующий год

С 01.01.2013 года в банке действует Учетная политика с внесенными в нее изменениями. Они связаны с началом действия следующих нормативных документов:

Федерального закона от 06.12.2012г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

Положения Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В Банке разработана и внедрена налоговая политика, полностью отвечающая требованиям российского законодательства.

В 2013 году в налоговой учетной политике Банка нашли свое отражение следующие изменения:

Уплата и взыскание налогов, налоговые проверки, привлечение к налоговой ответственности (часть первая Налогового кодекса РФ)

С 1 января 2013 г. организации (за исключением тех, которые не обязаны вести бухучет) должны представлять в налоговый орган только годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность (подп. 5 п. 1 ст. 23 НК РФ). Кроме того, в подп. 5 п. 1 ст. 23 НК РФ определен срок подачи годовой отчетности.

Теперь годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность нужно представлять не позднее трех месяцев после окончания отчетного года, то есть не позднее 31 марта.

Налог на прибыль

1. Безнадежными признаются долги, невозможность взыскания которых подтверждена постановлением судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства, вынесенным в порядке, установленном Федеральным законом от 02.10.2007 N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" (п. 2 ст. 266 НК РФ).

2. Предельная величина процентов, учитываемых в расходах, принимается равной ставке процента, установленной соглашением сторон, но не выше ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,8 раза - при оформлении долгового обязательства в рублях или в 0,8 раза - по долговым обязательствам в иностранной валюте (п. 1.1 ст. 269 НК РФ).

3. Доход от реализации недвижимого имущества признается для целей налога на прибыль на дату передачи недвижимости приобретателю по передаточному акту или иному документу о передаче (абз. 2 п. 3 ст. 271 НК РФ).

Налог на имущество

С 1 января 2013 г. не облагается налогом на имущество организаций движимое имущество, принятое на учет в качестве основных средств с указанной даты (подп. 8 п. 4 ст. 374 НК РФ).

Земельный налог

1. Ставка земельного налога в отношении ограниченных в обороте земельных участков, предоставленных для обеспечения обороны, безопасности и таможенных нужд, не может превышать 0,3 процента кадастровой стоимости такого участка (подп. 1 п. 1 ст. 394 НК РФ).

2. Если ставки земельного налога не определены актами органов местного самоуправления, то применяются предельные значения ставок, предусмотренные п. 1 ст. 394 НК РФ (п. 3 ст. 394 НК РФ).

Страховые взносы и социальное страхование.

Предельная величина базы для начисления страховых взносов во внебюджетные фонды составляет 568 000 руб. (ч. 5 ст. 8 Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ, Постановление Правительства РФ от 10.12.2012 N 1276).

Итоги минувшего 2012 года продемонстрировали новые возможности роста ОАО КБ «Ассоциация», обеспеченные выполнением основной задачи банка по увеличению собственных средств.

Также в отчетном году проделана большая работа по повышению эффективности бизнеса, и его технологичности, по приведению бизнес-процессов банка в соответствие с высокими и постоянно изменяющимися требованиями, предъявляемыми регулятором и международными стандартами.

Надеемся, что и в наступившем 2013-й году акционерам, руководству и коллективу банка удастся найти внутренние резервы для осуществления всех намеченных задач.

Правлением Банка в соответствии с п.1.1 Указания Банка России от 20.01.2009 №2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских