

ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

Введение	6
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	7
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	7
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	7
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	8
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	10
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	10
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	11
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	12
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	12
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	12
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	12
2.3.1. Кредиторская задолженность	12
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	14
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	14
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	15
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	15
2.5.1. Кредитный риск	15
2.5.2. Страновой риск	16
2.5.3. Рыночный риск	16
2.5.3.1. Фондовый риск	17
2.5.3.2. Валютный риск	17
2.5.3.3. Процентный риск	17
2.5.4. Риск ликвидности	18
2.5.5. Операционный риск	19
2.5.6. Правовые риски	19
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	20
2.5.8. Стратегический риск	20
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	20
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	21
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	21
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	21
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	21
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	22
3.1.4. Контактная информация	24
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	25
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	25
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	25
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	25

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	25
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	26
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	26
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	26
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	28
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента.	29
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	31
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	31
4.1.1. Прибыль и убытки	31
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	34
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	34
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	35
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	35
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	36
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	37
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	38
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	38
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	42
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	42
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	44
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	59
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	59
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	60
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	63
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	64

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	64
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	65
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	65
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	65
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	66
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	67
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	67
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	68
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	68
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	71
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	71
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	71
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	71
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	71
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	71
7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	72
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	73
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	73
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	73
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	74
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	74
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	74

8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	76
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	77
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	77
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	78
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	80
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	80
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	80
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	83
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	84
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	84
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	87
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	91
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	92
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	92
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	92
8.10. Иные сведения	96

Введение

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития банковского сектора и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе планов кредитной организации - эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

Информация в форме ежеквартального отчета раскрывается в связи с осуществлением регистрации Проспекта ценных бумаг ОАО АКБ «Новация».

Полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

ОАО АКБ «Новация»

Место нахождения кредитной организации – эмитента:

385011, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Димитрова, д.4, корпус 1,

Контактные телефоны кредитной организации – эмитента:

тел. (8772) 53 00 78, факс (8772) 53 00 79, телекс: (64) 614074 BNOVA SU

Адрес электронной почты

Office@novabank.ruOffice@novabank.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) публикуется полный текст ежеквартального отчета кредитной организации – эмитента:

www.novabank.ruwww.novabank.ru

Основные сведения о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, находящиеся в обращении:

Вид: акция

Категория (тип): обыкновенная именная

Форма: бездокументарная

Количество размещенных ценных бумаг (шт.): 13200000

Номинальная стоимость (руб.): 1 российский рубль

І. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента

Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Бегельдиев Америкбий Хасанович	1952
Бибов Мурадин Фицевич	1958
Гиш Владимир Юсуфович	1948
Оганесянц Эдуард Арсенович	1944
Мещерякова Екатерина Андреевна	1947
Тугулуков Андрей Николаевич	1960
Самонин Станислав Сергеевич	1950
Панеш Аслан Мугдинович	1958
Хутыз Аскер Измаилович	1945

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Аведьян Елена Ивановна	1959
Баронова Наталья Эриковна	1952
Мещерякова Екатерина Андреевна	1947
Першикова Наталья Леонидовна	1957
Широкова Надежда Михайловна	1958

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Мещерякова Екатерина Андреевна	1947

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

1. Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента, открытого в Банке России, подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет.

30101810300000000700, открытый в ГРКЦ НБ Республики Адыгея Банка России г. Майкоп.

2. Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Уралсиб-Юг-Банк»	ОАО АКБ "Уралсиб-Юг-Банк"	350015, г. Краснодар, ул. Красная, 152	2310042974	040349713	30101810400000000713 в ГРКЦ ГУ БР по Краснодарскому краю	3011081090000000002 3011084030009900016 3011097830009900001	30109810800990001125 30109840100990001125 30109978700990001125	К/сч
Открытое акционерное общество "Краснодарский краевой инвестиционный банк"	ОАО "Крайинвестбанк"	350063, г. Краснодар, ул. Комсомольская, 57	2309074812	040349516	30101810500000000516 в ГРКЦ ГУ БР по Краснодарскому краю	3011081060000000014	30109810200000000158	К/сч
Открытое акционерное общество «Балтийский Банк»	ОАО "Балтийский банк"	107031, г. г. Москва ул. Рождественская, 17, корп. 2	7834002576	044552787	301018103000000000787 в отделении 5 Московского ГТУ Банка России	3011084070000000007 3011081060000000001	30109840600000121959 30109810300000121959	К/сч

3. Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	Н кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	Германия, Франкфурт-на-Майне, Вальтер-Кольб-штрассе, 13, D-60594	-	OW NB DE FF	-	30114840200009900015 30114978800009900015	0103122412 0103122396	К/сч

1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "Межрегиональная аудиторская фирма "Доверие"
Сокращенное наименование	ЗАО "МАФ "Доверие"
Место нахождения	385020, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Пролетарская, 269
Номер телефона и факса	(8772) 57-07-54 факс (8772) 57-06-73
Адрес электронной почты	-
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия № Е 003100 от 27.12.2002г. Срок действия лицензии: 27.12.2012г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Член: Аудиторской Палаты России, Ассоциации Российских банков; Аудиторской Палаты Юга России; Кубанской Палаты аудиторов

<p>Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.</p>	<p>В 1-м квартале 2007г. ЗАО "МАФ "Доверие" была произведена проверка результатов хозяйственно-финансовой деятельности финансового и имущественного положения банка по состоянию на 01.01.2007 года. Цель проверки состояла в подтверждении суммы прибыли, полученной банком за 2006 год для включения прибыли в расчет капитала Банка.</p> <p>Во 2-м квартале 2007г. была проведена аудиторская проверка с целью подтверждения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за 2006г.</p> <p>В 4-м квартале 2007г. ЗАО «МАФ «Доверие» была произведена проверка результатов хозяйственной деятельности Банка по состоянию на 01.10.2007г. Цель проверки состояла в подтверждении суммы прибыли, полученной Банком за 9 месяцев 2007г. для включения прибыли в расчет основного капитала.</p> <p>В 1-м квартале 2008г. ЗАО "МАФ "Доверие" была произведена проверка результатов хозяйственно-финансовой деятельности финансового и имущественного положения банка по состоянию на 01.01.2008 года. Цель проверки состояла в подтверждении суммы прибыли, полученной банком за 2007 год для включения прибыли в расчет капитала Банка.</p> <p>Во 2-м квартале 2008г. была проведена аудиторская проверка с целью подтверждения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за 2007г.</p>
---	--

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Сотрудники и руководители аудиторской фирмы не являются акционерами Банка
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Сотрудникам и руководителям аудиторской фирмы Банк заемных средств не предоставлял
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Сотрудники и руководители аудиторской фирмы не имеют тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг Банка), не участвуют в совместной предпринимательской деятельности, родственных связей не имеют

Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Должностные лица кредитной организации не являются должностными лицами аудитора
---	---

Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.

Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации – эмитента Банк не имеет.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Советом директоров Банка была предложена для сотрудничества ЗАО «МАФ «Доверие». Выбор основан исходя из репутации фирмы и ранним сотрудничеством Банка с ЗАО «МАФ «Доверие».

Закрытое акционерное общество «Межрегиональная фирма «Доверие» является членом Аудиторской Палаты Южного Региона в соответствии с решением Президиума Совета АПР от 29.01.2004г. (№ 786 в реестре АПР), членом Ассоциации Российских банков (регистрационный номер 1179), членом Кубанской палаты аудиторов (регистрационный номер 28). По свидетельству рейтингового агентства «Эксперт РА» «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие» по итогам деятельности за 2003 год входит в список 100 крупнейших аудиторско - консалтинговых фирм России. За 2003 год ЗАО «МАФ «Доверие» заняла 2 место в регионе аудиторских фирм Юга России.

- ЗАО «МАФ «Доверие» продолжает осуществлять функции аудитора Банка на основании решения годового общего собрания акционеров, проведенного 20.06.2008г.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.

Аудитором не производилась работа в рамках специальных аудиторских заданий.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам последнего завершнного финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Размер аудиторского вознаграждения за последний завершнный финансовый год (2008г.) определяется согласно договора от 09.07.2007г. № 65-БР-2007г. в соответствии со статьей 424 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией-эмитентом аудитору по итогам последнего завершнного финансового года (2008г.) составляет: 59 500 руб.

Банк осуществляет оплату услуг по Договору на основании счетов, выписываемых аудиторской фирмой.

Отсроченных и просроченных платежей за оказание аудиторских услуг – нет.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Банк оценщиков не привлекал.

Полное фирменное наименование или Фамилия, имя, отчество	-
Сокращенное наименование	-
Место нахождения	-
Номер телефона и факса	-
Адрес электронной почты	-
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление оценочной деятельности	-
Орган, выдавший указанную лицензию	-
Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком	-

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Банк консультантов не привлекал.

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество	-
Сокращенное наименование	-
Место нахождения	-
Номер телефона и факса	-
Адрес страницы в сети Интернет, которая используется финансовым консультантом для раскрытия информации о кредитной организации - эмитенте	-
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	-
Орган, выдавший указанную лицензию	-
Услуги, оказываемые (оказанные) консультантом	-

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Иные лица ежеквартальный отчет не подписывали

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента

Информация не предоставляется согласно Положению «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» утвержденного приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10.10.2006 № 06-117/пз-н., Приложение 10.

Наименование показателя	-
Уставной капитал	-
Собственные средства (капитал)	-
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	-
Рентабельность активов (%)	-
Рентабельность капитала (%)	-
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	-

Методика расчета показателей

Анализ платежеспособности и финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

За пять завершённых финансовых лет и за отчетный период рыночная капитализация не проводилась.

Акции Банка не обращаются на организованном рынке ценных бумаг.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

Информация не предоставляется согласно Положению «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» утвержденного приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10.10.2006 № 06-117/пз-н., Приложение 10.

Структура кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за соответствующий отчетный период.

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	-	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	-	-
в том числе просроченная	-	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	-	-
в том числе просроченная	-	X
Операции по продаже и оплате лотерей	-	-
в том числе просроченная.	-	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	-	-

в том числе просроченная	-	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с бюджетом по налогам	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с работниками по оплате труда	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	-
в том числе просроченная	-	X
Налог на добавленную стоимость полученный	-	-
в том числе просроченная	-	X
Прочая кредиторская задолженность	-	-
в том числе просроченная	-	X
Итого	-	-
в том числе итого просроченная	-	X

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие указанных неисполненных обязательств.

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование)	-
Сокращенное наименование	-
Место нахождения	-
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	-
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	-
Условия просроченной кредиторской задолженности	-
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	-

Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	-
Доля обыкновенных акций* аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	-

Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	-
Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-

Размер просроченной задолженности кредитной организации - эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России.

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.

Информация о наличии/отсутствии неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

За последние 5 завершенных финансовых лет и за отчетный квартал. Банк не имел обязательств по кредитным договорам и/или договорам займа, по которым сумма основного долга составляла бы 5 и более процентов балансовой стоимости активов.

За последние 5 завершенных финансовых лет и за отчетный квартал. Банк не осуществлял эмиссию облигаций.

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностранная валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
-	-	-	-	-	-

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания соответствующего отчетного квартала.

По состоянию на 01.01.2009 год Банком предоставлялись гарантии следующим юридическим лицам:

- ООО «Вагрус» в сумме 295 тыс. рублей;
- ООО «Электромонтажсервис» в сумме 120 тыс. рублей;
- ООО «Питейный дом» в сумме 9738 тыс. руб.

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершнного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения,

Размер обеспеченного обязательства кредитной организации - эмитента (третьего лица), тыс. руб.	-
Срок исполнения обязательства	-

Способ обеспечения	-
Размер обеспечения, тыс. руб.	-
Условия предоставления обеспечения	-

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств кредитной организацией-эмитентом (третьими лицами).

Третьи лица обеспечения по обязательствам кредитной организации – не несут.

Факторов, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств.

Факторов, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств нет.

2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Целью эмиссии дополнительного выпуска Акций является увеличение собственных средств (капитала) Банка, которые в свою очередь будут направлены на рост активов для обеспечения текущей деятельности Банка. Банк оказывает услуги в основном в Республике Адыгея, где Банк имеет статус одного из ведущих региональных учреждений, все сформированные средства будут направлены на дальнейшее содействие развитию малого и среднего бизнеса, совершенствование и поддержание активности Банка на рынке услуг для частных клиентов (физических лиц).

Банком не размещались ценные бумаги с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг

Основными факторами, которые могут повлиять на исполнение Банком своих обязательств перед владельцами ценных бумаг, являются неблагоприятные варианты развития деятельности Банка, следствием которых может быть убыток или ущерб, нанесенный банку.

В бухгалтерском учете такой ущерб относится на расходы Банка сразу после установления его неизбежности с помощью создания резервов на возможные потери.

Ухудшение хозяйственно - финансового состояния Банка может быть вызвано инфляцией, экономическим кризисом, политическим кризисом, неразвитостью системы страхования рисков, неразвитостью информационного рынка, отсутствием методик проведения банковских операций.

Наиболее подверженными изменению показателями деятельности Банка в результате реализации риска являются:

- снижение текущей прибыли;
- снижение величины активов;
- увеличение обязательств;
- снижение процентных доходов;
- увеличение процентных расходов.

Для уменьшения возможных потерь в хозяйственно - финансовой деятельности Банк выявляет значимые риски и постоянно проводит их оценку. Эффективная оценка риска касается как измеримых, так и неизмеримых факторов риска. Она заключается в сопоставлении расходов с приобретаемыми выгодами.

В результате инфляции происходит обесценение активов и пассивов Банка. Наличие инфляционных процессов в стране в целом увеличивают рискованность банковской деятельности.

В целях поддержания доходности по активам и сохранения устойчивости финансового положения владельцев ценных бумаг Банк ежегодно выплачивает дивиденды по акциям ОАО АКБ "Новация".

2.5.1. Кредитный риск

Цель управления кредитным риском - максимизация доходности Банка, с учетом кредитного риска, на основе поддержания величины ожидаемых потерь от кредитного риска в рамках приемлемых параметров.

Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Кредиты выдаются только надежным заемщикам, имеющим высокое качество менеджмента.

Кредиты, как правило, выдаются при наличии ликвидного обеспечения, учитывающего издержки на реализацию залога и достаточного для покрытия основной суммы кредита и процентов по нему, что снижает возможность возникновения кредитного риска.

После выдачи кредитов Банк проводит мониторинг финансового состояния клиентов,

контролирует сохранность и ликвидность залога.

Банк придерживается диверсификации кредитного портфеля, ограничивая концентрацию кредитов по одному заемщику максимальным размером риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установленным Банком России нормативом (Н6), согласно Инструкции Банка России от 16.01.2004 года №110-И "Об обязательных нормативах банков".

Измерение кредитного риска, и его контроль осуществляются на основании Кредитной политики Банка, которая устанавливает основную стратегию Банка в области кредитования.

Кредитная политика охватывает все операции банка, в которых существует кредитный риск, на уровне конкретных договоров и кредитного портфеля в целом.

При оценке кредитного риска по заемщику используются следующие компоненты:

- финансовое состояние заемщика;
- кредитная история заемщика и его способность погашать текущие долги;
- период работы заемщика по расчетному счету в банке, среднемесячные обороты;
- деловая репутация заемщика;
- уровень спроса на основной продукт заемщика;
- зависимость от внешних изменений на рынке и в экономике;
- обоснованность сделки, способность завершить конкретный проект и др. факторы.

Основными элементами управления кредитным риском являются:

- лимитирование операций по размещению денежных средств;
- определение полномочий по принятию решений о выдаче кредитов и пролонгации договоров;
- система стандартизации процесса кредитования, формирование резервов для покрытия кредитного риска Банка.

Методика оценки, измерения и формирования резерва для покрытия кредитного риска Банка производится на основании правил и процедур Кредитной политики. Лимиты на кредитные операции устанавливаются Правлением Банка.

2.5.2. Страновой риск

Основная деятельность ОАО АКБ "Новация" осуществляется только на территории Республики Адыгея (Россия). В качестве налогоплательщика Банк зарегистрирован в г. Майкопе.

Российское государство продолжает оставаться главным источником политических рисков. По оценкам экспертов, на деятельность российских банков до сих пор оказывают серьезное влияние такие внешние по отношению к деятельности Банка риски, как политические и правовые. В банковской сфере до сих пор отсутствует ряд необходимых законов, которые помогли бы снизить многие риски банков.

В настоящее время в Республике нет предпосылок для введения чрезвычайного положения и возникновения забастовок. Географические особенности Республики Адыгея не предполагают возникновения стихийных бедствий (землетрясений), либо прекращения транспортного сообщения, поэтому региональный риск в настоящее время считается несущественным и Банком не оценивается, так как основными клиентами Банка являются жители г. Майкопа. Такие стихийные бедствия как паводки и наводнения затрагивают районы близлежащих к рекам Адыгеи и не могут оказать существенного влияния на хозяйственно – финансовую деятельность Банка.

2.5.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возможных потерь Банка вследствие изменения стоимости финансовых инструментов.

Рыночный риск в свою очередь подразделяется на следующие виды рисков:

- валютный;
- процентный;
- фондовый.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми валютными позициями, и по операциям, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Лимиты в отношении уровня принимаемого рыночного риска устанавливает Правление Банка.

Порядок расчета размера рыночных рисков регламентируется нормативными актами Банка России и уменьшает значение норматива достаточности собственных средств капитала Банка. Как видно из таблицы, размер рисков, рассчитанный в соответствии с нормативными актами Банка России, незначительный, а на отдельные отчетные даты имеет нулевое значение. Норматив достаточности собственных средств (капитала) на все отчетные даты выполняется, его фактическое значение превышает нормативное.

Показатели	Размер рыночных рисков (тыс. руб.) на даты				
	01.01.05г.	01.01.06г.	01.01.07г.	01.01.08г.	01.01.2009г.
1. Процентный риск	0	0	0	0	0

2. Фондовый риск	0	0	0	0	0
3. Валютный риск	780	2 178	2 564	6552	2045
4. Фактическое значение норматива достаточности капитала (H1)	14,2 %	12,4 %	13,7 %	14,8 %	15,7 %
5. Нормативное значение норматива достаточности капитала (H1)	11 %				

2.5.3.1. Фондовый риск

Фондовый риск представляет собой рыночный риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменению рыночных цен на фондовые ценности, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования.

	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.01.08г.	01.01.09г.
Торговый портфель	2 384	976	2164	1636	3521
Инвестиционный портфель	103	1 472	1 680	2610	-
Итого портфель ценных бумаг	2 487	2 448	3 844	4246	3521
Валюта баланса	317 156	526 632	723 868	923855	1438067
Доля торгового портфеля в валюте баланса	0,8 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,2 %

В целях минимизации рисков, возникающих при осуществлении операций на рынке ценных бумаг, принимаются следующие меры:

- установление следующих лимитов по операциям с ценными бумагами:
 - общий лимит вложений денежных средств в фондовые финансовые инструменты;
 - лимиты на контрагентов.
- создание резервов на возможные потери, адекватных принимаемым Банком рискам.

Оценка финансовых рисков производится как с использованием внутренних методик Банка, так и в соответствии с нормативными актами Банка России «О порядке расчета кредитными организациями рыночных рисков».

2.5.3.2. Валютный риск

Валютный риск определяется вероятностью неблагоприятного изменения валютных курсов, приводящих к потерям, вследствие переоценки рыночной стоимости активов и пассивов. Валютный риск определяется состоянием открытой валютной позиции Банка, т.е. разницей между стоимостью активов и пассивов в данной валюте с учетом забалансовых позиций.

Банк держит длинную открытую позицию в свободно конвертируемых валютах, в тех случаях, когда их курс имеет тенденцию к росту и короткую, либо закрытую позицию, когда их курс имеет тенденцию к снижению.

Основным методом управления валютным риском являются:

- прогнозирование курсов,
- определение факторов, влияющих на курсы валют,
- лимитирование валютной позиции,

Для анализа валютного риска по каждой валюте, в которой Банк держит открытую валютную позицию, проводятся следующие мероприятия:

- анализируется динамика изменения курса соответствующей валюты,
- определяются факторы, влияющие на курс соответствующей валюты;
- определяется целесообразность создания длинной (короткой) позиции;
- определяется совокупная величина прибыли/убытка, возникающих от переоценки позиции;
- определяется отношение рассчитанной совокупной величины доходов (убытков) и капитала Банка.

Основными путями закрытия позиции являются продажа/покупка валюты на валютной бирже клиентам Банка в безналичной форме, либо в наличной - через операционные кассы по работе с наличной иностранной валютой.

На основании проведенного анализа валютного риска:

- устанавливается максимальная величина валютной позиции Банка (лимитирование валютной позиции).
- устанавливается максимальная величина соотношения убытков от переоценки позиции и капитала Банка (лимитирование потерь).

Анализ и оценку валютного риска осуществляет отдел валютных и корреспондентских отношений.

2.5.3.3. Процентный риск

Процентный риск - риск потерь, связанный с неблагоприятным изменением процентных ставок

на рынках.

Основной целью управления процентным риском является поддержание его на уровне, который обеспечивает безопасность и устойчивость финансового положения Банка.

В Банке оцениваются и управляются следующие виды процентных рисков:

- Риск изменения процентной ставки. Процентный риск наступает при дисбалансе активов, обязательств и забалансовых статей с фиксированной процентной ставкой;

- Риск изменения кривой доходности - риск изменения ставок на более короткие вложения по сравнению с более длинными или наоборот, возможно не связанными с изменением общего уровня процентных ставок.

- Выплаты по ценным бумагам в объеме расходов Банка составляют 0,09 %, поэтому критическое значение инфляции для данного вида деятельности не рассчитываются, т. к. выплаты по ценным бумагам являются не существенными. Для сокращения риска инфляции Банком не выпускаются долгосрочные ценные бумаги (векселя). Это позволяет своевременно снизить процентные ставки.

- Базисный риск. Процентный риск наступает по активам и обеспечивающим их обязательствам, когда они имеют одинаковые характеристики, кроме механизма установления процентной ставки, в силу неполной коррелированности различных процентных ставок.

Потери от наступления процентного риска измеряются как:

- а) вероятное сокращение разницы между процентами полученными и процентами уплаченными;

- б) вероятное снижение настоящей стоимости активов Банка, оцениваемые на основе будущих денежных потоков, формируемых как разница процентов уплаченных и полученных.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

Для определения потенциальной величины процентного риска в Банке используются метод анализа разрыва (ГЭП- анализ).

При ГЭП - анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и пассивами.

Анализ процентного риска освещает следующие вопросы:

- анализ реализации рисков за отчетный период (определение конкретных потерь, которые понес Банк);

- выделение факторов, влияющих на реализацию рисков;

- оценка вероятности реализации рисков в будущем при сложившейся текущей структуре операций Банка.

Определение стратегических пропорций между активами и пассивами, которые позволят ограничить величину процентного риска в заданном размере.

Рассмотрение анализа процентного риска и принятие решений по его ограничению и управлению осуществляет Правление Банка.

2.5.4. Риск ликвидности

Существенное значение для Банка имеют финансовые риски. Основными банковскими рисками являются риск ликвидности и риск платежеспособности.

Ликвидность Банка определяется его способностью своевременно и в полном объеме отвечать по своим обязательствам.

Органом, ответственным за разработку и проведение политики в сфере управления и контроля состояния ликвидности Банка, а также принятие решений по управлению ликвидностью является Правление Банка.

Анализ ликвидности производится Банком на постоянной основе согласно внутрибанковскому Положению "О политике в сфере управления и контроля состояния ликвидности в ОАО АКБ "Новация".

Способ управления активами и пассивами заключается в осуществлении контроля соответствия сроков привлечения и размещения денежных средств.

Способ управления активами заключается в поддержании необходимого запаса высоколиквидных средств (кассовые активы, корреспондентский счет, открытый в ГРКЦ, "короткие" межбанковские кредиты, размещенные в высокочастотных Банках, размещенные в ЦБ РФ, инвалюта), а также в наличии достаточного объема ликвидных ценных бумаг (корпоративные бумаги "голубых фишек", государственные ценные бумаги и т.п.)

Способ управления пассивами заключается в привлечении займов на межбанковском рынке (оперативное управление) и планомерном привлечении депозитов юридических и физических лиц, планомерном увеличении средств на расчетных счетах, посредством привлечения новых клиентов (стратегическое управление).

2.5.5. Операционный риск

Операционный риск связан с выполнением ответственными должностными лицами своих обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска, а также со сбоями в операционной системе по осуществлению платежей и электронной обработки данных, отсутствие резервных мощностей на случай непредвиденного выхода систем из строя.

Система измерения операционного риска включает определение риска по отдельным факторам, оценку вероятности потерь и потенциальную величину потерь.

Главным инструментом управления операционными рисками является внутренний контроль Банка. Внутренний контроль в данном случае понимается как порядок авторизации сделок, разделение обязанностей, требования к учетным регистрам, ясные линии подотчетности и адекватные операционные процедуры.

Цель контроля - обеспечение безопасности этих операций, уменьшение риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений. Кроме того, отдел автоматизации следит за наличием резервных мощностей.

Для уменьшения риска сбоев в программе и злоупотреблений для каждого непосредственного исполнителя устанавливаются права доступа к данным программы и права на совершение операций во всех действующих программах банка. Кроме того, каждому работнику присваиваются уникальные пароли для входа в программы и локальную сеть банка, по которым можно отследить время и исполнителя любой операции.

Каждый исполнитель контролирует правомерность совершаемых операций с точки зрения существующего законодательства и Указаний Банка России, правильность оформления документов, производит ежедневную сверку аналитического и синтетического учета в пределах своих полномочий.

Существующая система паролей, ограничение доступа к данным и наличие автономных программ позволяют сохранить конфиденциальность о вкладах и состоянии расчетных счетов клиентов, что также уменьшает риск потери репутации банка.

При передаче расчетных документов в РКЦ используются сертифицированные средства электронно-цифровой подписи и криптозащиты. Круг лиц уполномоченных использовать эти средства определяется приказом банка. Доступ посторонних лиц к средствам криптозащиты ограничен.

2.5.6. Правовые риски

Правовой (юридический) риск - риск потерь, связанный с изменениями на рынках финансовых услуг, вызванных изменениями в гражданском, банковском, валютном и налоговом отраслях российского законодательства. Юридический риск контролируется и управляется эффективной работой юридической службы Банка и процедурами внутреннего контроля.

Банк осуществляет свою деятельность на принципах целесообразности, соответствия практики оказываемых услуг требованиям действующего законодательства.

При изменении валютного, либо налогового законодательства для уменьшения налогового риска Банк своевременно приводит в соответствие действующему законодательству внутренние Положения Банка и вносит изменения в Устав.

Организация правового обеспечения деятельности Банка осуществляется в соответствии с "Положением об организации внутреннего контроля ОАО АКБ "Новация".

При необходимости приводит учредительные документы (Устав) в соответствии с действующим законодательством, своевременно вносит изменения в Устав.

Для предотвращения (минимизации) правовых рисков в Банке имеется электронная справочная правовая система Гарант с постоянным обновлением.

Все договоры, которые заключаются от имени Банка, проверяются на соответствие действующему законодательству.

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Наиболее разрушителен для банка, это риск возможных потерь, в связи с возникшим недоверием или негативным восприятием Банка клиентами и контрагентами. Поэтому каждый работник, независимо от должности, ставит в известность непосредственного руководителя подразделения обо всех негативных с его точки зрения признаках, которые могут подорвать доверие кредиторов, вкладчиков и рынка в целом.

Для минимизации данного риска в Банке:

- Действуют на постоянной основе Правление Банка, Кредитный комитет, Служба внутреннего контроля, которые принимают оперативные решения, связанные с управлением рисками, разработка и реализация процедур контроля за рисками в деятельности Банка.

Многоступенчатая система контроля при совершении операций и сделок на всех стадиях позволяет обеспечить значительное снижение размера рисков.

2.5.8. Стратегический риск

В целях минимизации стратегического риска Банком проводятся мероприятия по улучшению организационной структуры Банка, позволяющей оперативно реагировать на изменения, как во внутренней, так и во внешней среде.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Стратегические планы Банка связаны с дальнейшим наращиванием кредитного портфеля, как за счет удержания сформированной клиентской базы, так и за счет привлечения новых клиентов, чья деятельность связана с различными секторами и отраслями экономики, выделяемыми Банком в качестве наиболее приоритетных по соотношению "риск-доходность". К таким отраслям относятся торговля, строительство, промышленность и другие.

Банк контролирует стратегические риски связанные с изменениями политической ситуации, нормативных актов и экономическим положением в целом.

2.5.9. Информация об ипотечном покрытии.

Выпуск облигаций с ипотечным покрытием Банк не проводил.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Акционерный коммерческий банк "Новация" (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	ОАО АКБ «Новация»

Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме кредитной организации-эмитента.

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
20.11.1990г.	изменение орг. правовой формы	Адыгейское областное управление Жилсоцбанка	Адыгоблуправление Жилсоцбанк	протокол учредительного собрания №1 от 02.11.90г.
21.02.1992г.	изменение орг. правовой формы	Коммерческий (паевой) банк "Новация"	КБ "Новация"	Протокол собрания учредителей – пайщиков №6 от 16.12.91г.
29.07.1992г.	изменение орг. правовой формы	Акционерный банк "Новация" (акционерное общество закрытого типа)	АОЗТ АБ "Новация"	решение учредительного собрания от 10.06.92г. протокол № 9
25.04.1997г.	изменение орг. правовой формы	Акционерный банк "Новация" (акционерное общество открытого типа)	АООТ АБ "Новация"	протокол №1 общего годового собрания акционеров от 29.04.96г.
17.09.2002г.	изменение наименования	Акционерный коммерческий банк "Новация" (открытое акционерное общество)	АКБ "Новация"	протокол № 1 общего годового собрания акционеров от 14.06.02г.

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1020100001899
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	17.09.2002
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Адыгея
Дата регистрации в Банке России	20.11.1990
Номер лицензии на осуществление банковских операций	840

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация.

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами
--------------	--

Номер лицензии	840
Дата получения	25 октября 2002 года
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Бессрочно
Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами
Номер лицензии	840
Дата получения	25 октября 2002 года
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Бессрочно

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента

Акционерный коммерческий банк "Новация" (открытое акционерное общество) создан 20.11.1990г. на базе Жилсоцбанка, на неопределенный срок, с уставным капиталом 4200 рублей.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

Целью создания Банка является оказание услуг по комплексному банковскому обслуживанию предприятий и организаций любых форм собственности и сфер деятельности, а также граждан и их объединений.

Количественные и структурные изменения состава акционеров:

На дату	юридические лица	физические лица	всего
20.11.1990г.	18	-	18
01.01.1991г.	18	-	18
01.01.1992г.	18	-	18
01.01.1993г.	21	45	66
01.01.1994г.	48	1726	1774
01.01.1995г.	47	1805	1852
01.01.1996г.	45	1761	1806
01.01.1997г.	40	1658	1698
01.01.1998г.	42	1592	1634
01.01.1999г.	42	1535	1577
01.01.2000г.	41	1529	1570
01.01.2001г.	40	1521	1561
01.01.2002г.	40	1522	1562
01.01.2003г.	39	1525	1564
01.01.2004г.	37	1523	1560
01.01.2005г.	36	1470	1506
01.01.2006г.	36	1456	1492
01.01.2007г.	36	1397	1433
01.01.2008г.	34	1357	1391
01.01.2009г.	33	1329	1362

Коммерческий банк "Новация" зарегистрирован с уставным капиталом 4200 рублей 20.11.1990г. № 840 в форме паевого.

16.12.1991г. принято решение о реорганизации коммерческого (паевого) банка "Новация" в акционерное общество закрытого типа и об увеличении уставного капитала до 11900 рублей.

10.06.1992г. Учредительным договором о совместной деятельности учредители приняли решение по преобразованию акционерного общества закрытого типа в акционерное общество открытого типа и увеличении уставного капитала на 38100 руб. Отчет об итогах 2 выпуска зарегистрирован 25.02.1993г.

В 1993 году проводились эмиссии 3, 4 и 5 выпусков акций Банка по 50000 рублей каждая. В результате чего, на 01.01.1994г. уставный капитал банка составил 200000 рублей.

Банк регулярно увеличивал свой уставный капитал, в 1994г. провел 7-ю эмиссию акций, в

результате которой уставный капитал увеличился с 200000 руб. до 600000 руб., а в 1998 г. - 8-ю эмиссию на сумму 1000000 руб.

С 1999 по 2002 год уставный капитал банка увеличился на 3600000 рублей за счет 9-й эмиссии акций на сумму 1100450 рублей и 10-й эмиссии акций Банка на сумму 2499550 рублей.

Уставный капитал Банка на 01.01.2005 год составляет 5200000 рублей.

В 2005 год Банк увеличил уставный капитал на 2500000 рублей. На 01.01.2006г. уставной капитал Банка составлял 7700000 рублей.

Решением Арбитражного суда Республики Адыгея от 29.09.2006г. дополнительный выпуск Акции ОАО АКБ «Новация», государственная регистрация от 18.01.2005г., с индивидуальным регистрационным номером 10300840В (009D), государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска Акции от 15.04.2005г. на сумму 2500000 рублей признаны недействительным.

В 2007г. Банк увеличил уставной капитал на 5000000 рублей.

В 2008г. Банк увеличил уставной капитал на 3000000 рублей. Уставной капитал Банка на 01.01.2009г. составил 13200000 рублей.

Основные акционеры Банка:

01.01.2001 год:	Бибов М.Ф.- 38,71 % ,	Оганесянц Э.А.-38,70 %
01.01.2002 год:	Бибов М.Ф.-38,71 % ,	Оганесянц Э.А -38,70 %
01.01.2003 год:	Бибов М.Ф.-38,77 % ,	Оганесянц Э.А.-38,70 %.
01.01.2004 год:	Бегельдиев А.Х -19,40 % ,	Оганесянц Э.А -38,70 % ,
	Пшизов Ш.П.-19,40 %	
01.01.2005 год:	Бегельдиев А.Х.-19,38 % ,	Гомлешко Р.А.- 10,81 % ,
	Пшизов Ш.П.- 19,40 %.	Мещерякова Е.А.-5,69 %
01.01.2006 год:	Бегельдиев А.Х.-19,38 % ,	Гомлешко Р.А.- 10,81 % ,
	Пшизов Ш.П.- 19,40 %	Мещерякова Е.А.-5,85 %
01.01.2007 год:	Бегельдиев А.Х.- 19,38 % ,	Гомлешко Р.А.- 10,81 % ,
	Пшизов Ш.П.- 19,40 %	Мещерякова Е.А.- 5,86 %
01.01.2008 год:	Бегельдиев А.Х.-19,38 % ,	Оганесянц Э.А. – 38,70 %
	Пшизов Ш.П. – 9,51 %	
01.01.2009 год:	Бегельдиев А.Х. – 19,38 % ;	Бибова А.М. – 6,47 % ;
	Бибова З.М. – 6,47 % ;	Бибова Н.Р. – 6,47 % ;
	Оганесянц Э.А. – 38,70 % .	

Ресурсная база Банка по состоянию на 01.01.2009г. составляют 971091 тыс. руб., а именно: средства на расчетных счетах клиентов –381755 тыс. руб., депозиты юридических лиц – 12608 депозиты физических лиц – 458172 тыс. руб., собственные средства – 114966 тыс. руб., прочие – 3590 тыс. руб.

Ресурсная база на 01.01.2009г. в сравнении с началом года увеличилась на 317,5 млн. руб.

Объем вкладов по сравнению с началом года увеличилась на 38,6 млн. руб. или на 9,8 %.

Банк предоставляет возможность физическим лицам открыть срочные вклады и вклады до востребования в рублях и иностранной валюте. Банк берет на себя обязательства обеспечить сохранность денежных средств, внесенных на вклады физическими лицами. Благодаря широкому перечню услуг в настоящий момент вкладчиками Банка являются почти 29,6 тысяч человек.

Процентная ставка по срочным вкладам устанавливается в зависимости от срока вклада, что позволяет клиентам выбрать для себя наиболее удобную форму вклада. В 4-м квартале 2008 процентная ставка составила 0,5-12,5 %, в зависимости от вида вклада.

Репутация Акционерного коммерческого банка "Новация" (открытого акционерного общества) на банковском рынке, конфиденциальность, возможность клиентов покупать и продавать иностранную валюту, зачислять и снимать денежные средства, проверять подлинность банкнот, осуществлять переводы в рублях и иностранной валюте, а также возможность изменить условия перевода или вернуть его, привлекает в Банк все больше клиентов.

В 4-м квартале 2008 года Банк продолжал наращивать объемы операций с использованием банковских пластиковых карт.

На основании лицензии № 840 банк осуществляет следующие операции с иностранной валютой:

- привлечение денежных средств во вклады населения в иностранной валюте;
- открытие корреспондентских счетов в банках-резидентах и банках-нерезидентах;
- открытие и ведение счетов в иностранной валюте юридическим лицам-резидентам и юридическим лицам-нерезидентам;
- обслуживание импортных и экспортных контрактов;

- купля-продажа иностранной валюты;

- выплата и отправка переводов в иностранной валюте физическим лицам без открытия счета.

С 27.06.1994г. и по настоящее время установлены корреспондентские отношения с банком-нерезидентом «Ost-West-Handelsbank» (Германия).

По состоянию на 01.01.2009 год доля доходов Банка от валютных операций в структуре доходов составила 4,4 %.

Акционерный коммерческий банк "Новация" (открытое акционерное общество) имеет один филиал в поселке Энем Тахтамукайского района Республики Адыгея.

Акционерный коммерческий банк "Новация" (открытое акционерное общество) представительств не имеет.

Корпоративная политика Банка строится на активном взаимодействии и укреплении отношений с существующими клиентами, а так же на привлечении к сотрудничеству новых предприятий и организаций, а также индивидуальных предпринимателей.

Сегодня Банк предоставляет клиентам высококачественное комплексное банковское обслуживание с учетом индивидуальных потребностей организации. Банк проводит активную кредитную политику, развивает банковскую инфраструктуру, а также постоянно расширяет спектр предоставляемых банком услуг, что позволяет ему неизменно соответствовать уровню требований его клиентов.

Одним из приоритетных направлений деятельности Банка остается выпуск пластиковых карт.

Наиболее рентабельным для Банка является традиционный вид услуг – кредитование реального сектора экономики и населения Республики Адыгея. Удельный вес доходов, полученный за предоставленные кредиты, в общей сумме доходов на 01.01.08г. составляет 70,2 %, на 01.04.2008г. – 64,7 %, на 01.07.2008г. - 62,9 %, на 01.10.2008г. – 49,5 %, на 01.01.2009г. – 53,4%.

Объем активных кредитных операций постоянно растет. Так, выдано кредитов в 2003 году - 692 млн. руб., в 2004 г. - 788,1 млн. руб., в 2005г. - 1024 млн. руб., в 2006г. – 1547,5 млн. руб., в 2007г. – 1107,7 млн. руб., за 1 квартал 2008г. – 272,6 млн. руб., за 2 квартал 2008г. – 334,7 млн. руб., за 3 квартал 2008г. – 404,5 млн. руб., за 4 квартал 2008г. – 280,5 млн. руб.

Банк по-прежнему уделяет большое внимание экономике Республики Адыгея, кредитуя предприятия малого и среднего бизнеса. Так, за 4-й квартал 2008 г. выданы кредиты в форме «овердрафт» следующим предприятиям: ООО «Лига-Пак» - 10,2 млн. руб., МУП МО «Майкопводоканал» г. Майкоп – 18,3 млн. руб., ООО «Югпрод» - 2,7 млн. руб., ОАО «Адыгейское Ипотечное Агентство» - 2,1 млн. руб., МП «Майкопские городские электрические сети» - 50,1 млн. руб.

Кроме того, крупные кредиты выданы таким предприятиям, как: ООО «Виктор и К» - 11,2 млн. руб., ИП Шимко И.Ц. - 7,5 млн. руб., ООО «Фишер-Паркет-Марка» - 12,0 млн. руб., ООО «Юском» - 4,5 млн. руб.

Процентная ставка за пользование кредитом для приобретения товаров населением 27 %. Средняя процентная ставка по другим кредитам по состоянию на 01.01.2009 г составляет - 24 % годовых.

В 2002 году Банк начал работать с корпоративными ценными бумагами (акциями) на ММВБ. На 01.01.2004г. вложения в акции составляли 1,3 % к общей сумме активов Банка, на 01.01.2005г. – 0,8 %, на 01.01.2006г. - 0,5 %, на 01.01.07г. – 0,5 %, на 01.01.2008г. – 0,5 %, на 01.01.2009г. – 0,2%.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	385011, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Димитрова, д.4, корпус 1,
Номер телефона, факса	Тел. (8772) 53 00 78, факс (8772) 53 00 79,
Адрес электронной почты	office@novabank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	www.novabank.ru

Данные о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента:

Место нахождения	385011, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Димитрова, д.4, корпус 1,
------------------	---

Номер телефона, факса	Тел. (8772) 53 03 87, факс (8772) 53 03 87,
Адрес электронной почты	byc@novabank.ru
Адрес страницы в сети Интернет	www.novabank.ru

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 0100000050

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Наименование	Филиал Акционерного коммерческого банка "Новация" (открытое акционерное общество)
Дата открытия	12.01.1994
Место нахождения	385100, Республика Адыгея, Тахтамукайский район, п. Энем, ул. Чкалова, д. 26
Телефон	(8-87771) 4 47 77
ФИО руководителя	Шучиях Сима Саферовна
Срок действия доверенности руководителя	Доверенность выдана на срок по 31.12.2009г.

Изменений за 4-й квартал 2008г. по филиалу ОАО АКБ «Новация» не было.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

Акционерный коммерческий банк "Новация" (открытое акционерное общество) на основании лицензии на осуществление банковских операций № 840 в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц и ссудных счетов физических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Разрешается установление корреспондентских отношений в иностранной валюте с российскими уполномоченными банками и с шестью иностранными банками.

Банк не имеет ограничений на осуществление банковских операций и сделок.

Преобладающий вид деятельности:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

Кроме того, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) в общей сумме полученных доходов кредитной организации - эмитента за отчетный квартал.

Основным видом деятельности, который является преобладающим и приоритетным является размещение привлеченных средств (кредитование юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте). За 2004г. доля доходов от ссудных операций в общей сумме доходов составляет 63,5 %, 2005г. – 62,2 %, 2006г. – 73,8 %, 2007г. – 66,2 %, за 1 кв. 2008г. – 64,7%, за 2 кв. 2008 – 62,9 %, за 3 кв. 2008г. - 49,5 %, за 4-й кв. 2008г. – 53,4%.

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим отчетным кварталом предшествующего года и причины таких изменений

За 4 квартал 2008г. изменения размера доходов от основной хозяйственной деятельности не превышает 10 %.

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Акционерный коммерческий банк "Новация" (открытое акционерное общество) в 4 квартале 2008г. совместную деятельность с другими организациями не осуществлял.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Ориентируясь на нужды реальной экономики, а также на возрастающие потребности населения в финансовых ресурсах, Банк планирует продолжить работу по развитию розничного рынка финансовых услуг, увеличению уставного капитала Банка, формированию современной и адекватной масштабу и сложности бизнеса системы управления, соответствующей международным стандартам информационной открытости.

Готовится к внедрению программное обеспечение по приему коммунальных платежей с использованием карт российской платежной системы «Золотая Корона». Планируется увеличить объем операций с использованием пластиковых карт системы «Золотая Корона», в частности увеличить количество предприятий и учреждений города, участвующих в реализации «зарплатных проектов», т.е. зачисляющих заработную плату работникам на банковские карты, так на 01.01.2009г. заключено 44 «зарплатных» проекта с предприятиями и учреждениями Республики Адыгея.

Была введена новая система «ЦФТ-Ритейл банк» - данная система не имеет аналогов на российском рынке, в ней использованы подходы к комплексному обслуживанию клиентов – это овердрафт, массовое кредитование, пластиковые карты, коммунальные платежи, интернет-банкинг, платежи с мобильного телефона.

В 1-м квартале 2009г. Банк будет продолжать работу по всем направлениям пластикового бизнеса в ОАО АКБ «Новация», в т.ч. планируется дальнейшее расширение инфраструктуры банка, так в следующем квартале будет установлен банкомат в дополнительном офисе №2 ОАО АКБ «Новация». Планируется продолжить работу по эмиссии топливных карт для корпоративных клиентов - использование микропроцессорных карт системы «Золотая Корона» для оплаты ГСМ на автозаправочных станциях для предприятий и организаций г. Майкопа. Также в 1-м квартале банком будет реализована услуга SMS+Интернет-Банк для дистанционного обслуживания держателей банковских карт.

Реализация услуги SMS+Интернет-Банк позволит банку повысить качество обслуживания клиентов, а также снизить расходы на обслуживание клиентской базы.

Услуга SMS+Интернет-Банк включает:

Оплата сотовой связи (по SMS и функцией Автобаланс);

Получение SMS о зачислении средств на счет;

Запрос по SMS информации из банка (остаток на счете, мини-выписка, курсы валют, справка);

Просмотр выписки через Интернет.

3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Наименование: Ассоциация Российских Банков

Роль (место) кредитной организации – эмитента: Банк является членом Ассоциации Российских Банков.

Функции кредитной организации – эмитента:

- банк имеет право вносить предложения в Ассоциацию по вопросам, связанным с ее деятельностью, обращаться с запросами и заявлениями в любой орган Ассоциации;
- пользование информацией, организационной и интеллектуальной помощью Ассоциации, получать у ее специалистов консультации и рекомендации по вопросам своей уставной деятельности;
- участие в Съездах, в конференциях российских банков;
- участие в выборах руководящих органов Ассоциации;
- участие в решении различных вопросов деятельности Ассоциации.

Срок участия кредитной организации – эмитента: бессрочно

Дата вступления – 20.11.1995г

Характер зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка от иных членов ассоциации. Зависимость отсутствует.

Наименование: Закрытое акционерное общество "Санкт-Петербургская Валютная Биржа"

Роль (место) кредитной организации- эмитента: Банк является ассоциированным членом Санкт-Петербургской Валютной Биржи (СПВБ).

Функции кредитной организации – эмитента:

- участие в торгах иностранной валютой на Единой Торговой Сессии (ЕТС) и на торговой площадке Санкт-Петербургской Валютной Биржи.

Срок участия кредитной организации – эмитента: бессрочно.

Дата вступления – 01.12.1998г.

Характер зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка от иных членов общества. Зависимость отсутствует.

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток».

Роль (место) кредитной организации - эмитента: Банк является участником Международной системы денежных переводов Вестерн Юнион.

Функции кредитной организации - эмитента: - выплата денежных переводов из-за границы, отправленных по Системе Вестерн Юнион, в долларах США или рублях;

- отправление денежных переводов за границу по Системе Вестерн Юнион в долларах США;
- отправление и выплата денежных переводов в пределах России по Системе Вестерн Юнион в рублях.

Срок участия кредитной организации - эмитента: бессрочно.

Дата вступления – 12.02.2002г.

Характер зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка от иных членов общества. Зависимость отсутствует.

Наименование: Закрытое акционерное общество «Золотая корона».

Роль (место) кредитной организации - эмитента: Банк является участником платежной системы «Золотая корона».

Функции кредитной организации - эмитента: - выпуск, обслуживание и проведение расчетов по операциям с использованием платежных карточек системы «Золотая корона».

Срок участия кредитной организации - эмитента: бессрочно.

Дата вступления – 06.11.2003г.

Характер зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка от иных членов общества. Зависимость отсутствует.

Наименование: Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Роль (место) кредитной организации – эмитента: Банк является участником системы обязательного страхования вкладов.

Функции кредитной организации - эмитента: - уплата взносов в фонд обязательного страхования вкладов;

- участие в системе обязательного страхования вкладов позволяет Банку продолжать работу по приему вкладов физических лиц и обеспечивает защиту интересов вкладчиков.

Срок участия кредитной организации - эмитента: бессрочно.

Дата вступления – 11.11.2004г.

Характер зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка от иных

членов корпорации. Зависимость отсутствует.

Наименование: Закрытое акционерное общество «Биллинговый центр».

Роль (место) кредитной организации – эмитента: Банк является участником сети «Страна-Экспресс».

Функции кредитной организации - эмитента: - отправление денежных переводов в пределах России и стран Ближнего зарубежья в рублях;

- выплата денежных переводов отправленных по сети «Страна-Экспресс» в рублях.

Срок участия кредитной организации - эмитента: бессрочно.

Дата вступления – 05.05.2005г.

Характер зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка от иных членов общества. Зависимость отсутствует.

Наименование: Северо-западная Ассоциация Банковских Карт (СЗАБК)

Роль (место) кредитной организации – эмитента: Банк является полноправным членом СЗАБК.

Функции кредитной организации - эмитента: - эмиссия и эквайринг кобрендинговых карт.

Срок участия кредитной организации - эмитента: бессрочно.

Дата вступления – 04.08.2005г

Характер зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка от иных членов ассоциации. Зависимость отсутствует.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Дочерних и зависимых обществ у Банка нет.

Полное фирменное наименование	-
Сокращенное наименование	-
Место нахождения	-
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	-
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	-
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	-
Описание основного вида деятельности общества	-
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	-

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

ФИО	-
Год рождения	-
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества

-

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	-
Год рождения	-
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	-
Год рождения	-
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:

Полное и сокращенное фирменные наименования (для управляющего - Фамилия, имя, отчество, год рождения)	-
Место нахождения (для управляющего - Место жительства) управляющей организации (управляющего)	-
Доля управляющей организации (управляющего) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	-
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	-

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

Информация не предоставляется согласно Положению «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» утвержденного приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10.10.2006 № 06-117/пз-н., Приложение 10.

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
---	---	--

Отчетная дата: _____

Здания, сооружения	-	-
Транспортные средства	-	-
Оборудование	-	-
Итого:	-	-

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.

Способ проведения переоценки основных средств

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6

Отчетная дата: _____

-	-	-	-	-	-
Итого:	-	-	-	-	-

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

**IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности
кредитной организации - эмитента**

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1.1. Прибыль и убытки

Информация не предоставляется согласно Положению «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» утвержденного приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10.10.2006 № 06-117/пз-н., Приложение 10

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	Отчетная дата
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	-
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	-
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	-
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	-
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	-
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	-
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	-
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	-
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-
12	Комиссионные доходы	-
13	Комиссионные расходы	-
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-
16	Изменение резерва по прочим потерям	-
17	Прочие операционные доходы	-
18	Чистые доходы (расходы)	-
19	Операционные расходы	-

20	Прибыль до налогообложения	-
21	Начисленные (уплаченные) налоги	-
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	-

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма)	Отчетная дата
1	2	3
Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	-
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	-
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	-
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	-
5	Других источников	-
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	-
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	-
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	-
9	Выпущенным долговым обязательствам	-
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	-
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	-
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	-
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-
16	Комиссионные доходы	-
17	Комиссионные расходы	-
18	Чистые доходы от разовых операций	-
19	Прочие чистые операционные доходы	-
20	Административно-управленческие расходы	-
21	Резервы на возможные потери	-
22	Прибыль до налогообложения	-
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	-
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	-

(тыс. руб.)

№ Ст.	Наименование статьи	Отчетная дата
Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	-
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	-
3	Средств, переданных в лизинг	-
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	-
5	Других источников	-
6	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (Сумма статей 1 + 2 + 3 + 4 + 5)	-
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	-
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	-
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	-

10	Арендной плате	-
11	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (Сумма статей 7 + 8 + 9 + 10)	-
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (Ст. 6 - ст. 11)	-
13	Комиссионные доходы	-
14	Комиссионные расходы	-
15	Чистый комиссионный доход: (Ст. 13 – ст. 14)	-
Прочие операционные доходы:		
16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	-
17	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	-
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	-
19	Другие текущие доходы	-
20	Итого прочие операционные доходы: (Сумма статей 16 + 17 + 18 + 19)	-
21	Текущие доходы: (Сумма статей 12 + 15 + 20)	-
Прочие операционные расходы:		
22	Расходы на содержание аппарата	-
23	Эксплуатационные расходы	-
24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	-
25	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	-
26	Другие текущие расходы	-
27	Всего прочих операционных расходов: (Сумма строк 22 + 23 + 24 + 25 + 26)	-
28	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов: (Ст. 21 - ст. 27)	-
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	-
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	-
31	Изменение величины прочих резервов	-
32	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (Ст. 28 – ст. 29 – ст. 30 – ст. 31)	-
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	-
34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (Сумма строк 32 + 33)	-
35	Налог на прибыль	-
36	Отсроченный налог на прибыль	-
36а	Непредвиденные расходы после налогообложения	-
37	Прибыль (убыток) за отчетный период: (Ст. 34 - ст. 36 - ст. 36а)	-

Экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей.

Мнение каждого из таких органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности

Информация не предоставляется согласно Положению «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» утвержденного приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10.10.2006 № 06-117/пз-н., Приложение 10.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Особого мнения у членов Совета директоров и членов Правления, относительно упомянутых ранее факторов нет.

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

Информация не предоставляется согласно Положению «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» утвержденного приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10.10.2006 № 06-117/пз-н., Приложение 10.

Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента на конец последнего завершенного квартала.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	-
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	-
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	-
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	-
H5	Общей ликвидности	Min 20%	-
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	-
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	-
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	-
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	-
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	-

Сведения об обязательных нормативах¹, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4
H17	Минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала)	Min 10%	-
H18	Минимального соотношения размера		-

	ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием	Min 100%	
H19	Максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации – эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала)	Max 50%	-

Причины невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией по приведению их к установленным нормам.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

Наименование показателя	-	-
Норматив достаточности капитала	-	-
Норматив мгновенной ликвидности	-	-
Норматив текущей ликвидности	-	-
Норматив долгосрочной ликвидности	-	-

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента

Информация не предоставляется согласно Положению «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» утвержденного приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10.10.2006 № 06-117/пз-н., Приложение 10.

(тыс. руб.)

Н строки	Наименование показателя	Отчетная дата
101 -102	Уставный капитал	-
103 -104	Эмиссионный доход	-
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	-
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	-
108 -109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	-
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	-
113 -120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	-
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	-

212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛИТОГО:	-
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	-
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	-
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного квартала.

Информация не предоставляется согласно Положению «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» утвержденного приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10.10.2006 № 06-117/пз-н., Приложение 10.

Вид ценных бумаг	-
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) эмитента	-
Сокращенное наименование эмитента	-
Место нахождения	-
Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг	-
Даты государственной регистрации	-
Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	-
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	-
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	-
Срок погашения	-
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента), тыс. руб.	-
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	-
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым неэмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	-
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - эмитента, срок выплаты	-
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%)срок выплаты	-
Количество (шт.) и номинальная стоимость (тыс. руб.) (сумма увеличения номинальной стоимости), акций полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	-

Информация о формировании резервов на возможные потери (в части вложения в ценные бумаги:

(тыс. руб.)

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	-
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	-

Иные финансовые вложения:

Объект финансового вложения	-
Полное фирменное наименование коммерческой организации	-
Сокращенное наименование коммерческой организации	-
Место нахождения коммерческой организации	-
ИНН коммерческой организации	-
Размер вложения в денежном выражении, тыс. руб.	-
Размер вложения в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда) юридического лица	-
Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения	-
Срок выплаты	-

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) от размещения средств кредитной организации-эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета.

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

Информация не предоставляется согласно Положению «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» утвержденного приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10.10.2006 № 06-117/пз-н., Приложение 10.

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: _____		
-	-	-
Итого:	-	-

4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество) постоянно совершенствует техническое развитие программного обеспечения операционного дня Банка. При принятии решений о разработке, покупке и внедрении новых технологических решений и программно-аппаратных средств Банк исходит из необходимости повышения возможностей Банка в предоставлении клиентам конкурентоспособных банковских продуктов и услуг, собственных финансовых возможностей, руководствуется принципом экономической целесообразности затрат.

За 5 последних завершенных финансовых лет банк внедрил ряд программ для совершенствования учета проводимых Банком операций и улучшения качества обслуживания клиентов. В настоящий момент существует более 26 программ собственной разработки.

С 2003 г. ОАО АКБ «Новация» является участником Российской платежной системы «Золотая Корона» со статусом:

- эмитент (выпуск собственных п/карточек);
- эквайер (обслуживание п/карточек других эмитентов).

ОАО АКБ "Новация" осуществляет выпуск и обеспечивает полное обслуживание пластиковых карт Российской платежной системы «Золотая Корона», на 01.01.2009г. Банком эмитировано около 17663 пластиковых карт.

В рамках социальных проектов продолжается выдача магнитных карт целевого назначения, для получения субсидий на оплату коммунальных услуг и получение стипендий и иных выплат через банковские счета с использованием пластиковых карт системы «Золотая Корона».

Большим успехом у клиентов Банка пользуется такие виды услуг, как "овердрафтное" кредитование, которое осуществляется только в рамках зарплатного проекта, расчеты за пользование сотовой связью компаний БиЛайн, МТС, Мегафон с использованием карт платежной системы "Золотая Корона", а так же сервис «Предоплаченные карты», благодаря которому, клиенты Банка могут через терминальную сеть Банка (как в офисах Банка, так и в организациях торговли) одновременно с приобретением товаров или снятием наличных денежных средств, оплатить сотовый телефон, пополнить карточный счет или погасить кредит, оформленный в ОАО АКБ «Новация». Также Банк принимает платежи по картам Заемщика ОАО АКБ «Новация» в погашение кредитов, оформленных в банках ЗАО «Банк Русский Стандарт», ОАО «ОТП Банк», ООО «Русфинанс банк», ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», КБ «Ренессанс капитал» (ООО). Так количество операций по оплате товаров (работ, услуг) за 4 квартал 2008г. составило - 10085, а сумма безналичных операций составила 15770 тыс. руб.

На 01.01.2009г. произошло увеличение количества клиентов, пользующихся сервисом «Предоплаченные карты» и составило 5980.

Затраты на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации-эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет не производились.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности.

У Банка нет запатентованных объектов интеллектуальной собственности, поэтому нет правовой охраны объектов интеллектуальной собственности.

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый заверченный финансовый год, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.

Акционерный коммерческий банк "Новация" (открытое акционерное общество) на рынке банковских услуг работает 17 лет. Динамика основных параметров, характеризующих состояние банковского сектора, свидетельствует о тенденции его развития. Имеет место укрепление доверия к банковскому сектору со стороны кредиторов и вкладчиков, что способствует росту ресурсной базы Банка. Основными источниками расширения ресурсной базы являются вклады физических лиц,

депозиты юридических лиц и остатки на расчетных счетах юридических лиц.

Улучшается структура и качество активов Банка, что нашло отражение в росте кредитов, предоставленных реальному сектору экономики, уменьшении просроченной задолженности, повышении качества кредитного портфеля. Увеличивается рост объемов потребительского кредитования населения.

Другим источником увеличения ресурсной базы является рост собственных средств (капитала) Банка. В течение года капитал Банка имел тенденцию роста. Причиной роста капитала служит прибыльная деятельность Банка. Клиентскую базу Банка на 01.01.2009г. составляют около 2700 предприятий, организаций и индивидуальных предпринимателей, представляющих различные отрасли экономики. Стратегия Банка направлена, в первую очередь, на кредитование предприятий среднего и малого бизнеса, являющегося основой экономики нашей республики. Банк активно проводит операции по кредитованию юридических и физических лиц, так, за 2003 год - 692 млн. руб., за 2004 год - 788,1 млн. руб., за 2005 год - 1024 млн. руб., за 2006г. – 1547,5 млн. руб., за 2007г. – 1107,7 млн. руб., за 1 кв. 2008г. – 272,6 млн. руб., за 2 кв. 2008г. – 334,7 млн. руб., за 3 кв. 2008г. – 404,5 млн. руб., за 4 кв. 2008г. – 280,5 млн. руб.

Кредиты предоставлялись на различные цели:

- создание и развитие материально-технической базы заемщиков;
- приобретение оборудования;
- приобретение сырья и материалов;
- осуществление различных коммерческих сделок.

Неуклонно растет выдача кредитов, что положительно влияет на улучшение благосостояния жителей республики.

По состоянию на 01.01.2009г. кредитов юридическим лицам выдано 285,1 млн. руб., индивидуальным предпринимателям – 57,9 млн. руб., физическим лицам – 362,0 млн. руб.

В дальнейшем Банк не намерен останавливаться на достигнутом, будет развивать и совершенствовать действующий комплекс услуг, это: совершение расчетов с использованием банковских карт, переводы от физических лиц по системе WU и другие.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе.

В течение последних трех лет Российская банковская система развивалась устойчиво и очень высокими темпами, значительно превышающими рост экономики страны в целом.

ОАО АКБ «Новация», не являясь крупным банком, добилось хороших результатов. По данным рейтингового агентства «Интерфакс» по состоянию на 1 января 2009 года из 987 банков, ОАО АКБ «Новация» занимает 657 место по величине активов, 794 место по величине собственных средств (капитал) банка, а по величине полученной прибыли 430 место.

Сопоставляя показатели ОАО АКБ «Новация» с показателями крупнейших банков страны, можно с уверенностью сказать, что по таким показателям, как рентабельность активов и рентабельность собственного капитала, банк опережает многие крупнейшие банки.

Ключевыми относительными показателями эффективности деятельности банка являются ROA –измеритель эффективности управления (способности извлекать чистую прибыль из активов) по состоянию на 01.01.2009г. он составляет 2,7 %; ROE – измеритель доходности для акционеров (устанавливает размер чистой прибыли на капитал) по состоянию на 01.01.2009г. он составляет 33,8 %.

В связи со вступлением Банка в систему страхования вкладов увеличилась сберегательная активность граждан. Размер привлеченных средств физических лиц на 01.01.2008г. составил 413,7 млн. руб., на 01.04.2008г. - 437,4 млн. руб., а на 01.07.2008г. – 468,6 млн. руб., на 01.10.2008г. – 489,5 млн. руб., на 01.01.2009г.- 458,2 млн. руб.

Активы Банка по итогам за 2008г. увеличились до 1438 млн. руб., что на 55,6 % больше показателя 2007г. наиболее активно развиваются такие направления банковских операций как кредитование юридических и физических лиц. На 01.01.2009г. валюта баланса составляет 1438 млн. руб.

Результаты работы банка в 2008 году показали, что банк был и остается неотъемлемой составной частью экономического пространства Республики Адыгея.

В 2004 году банк перешел на составление отчетности по международным стандартам, которые подразумевают максимальную информационную открытость структуры для пользователей финансовой отчетности.

Из стратегических задач банка на 2008 год, выполнены следующие: увеличен объем проводимых операций в условиях роста конкуренции на финансовом рынке республики, повышен уровень прибыли адекватно росту активов, увеличен капитал банка, совершенствованы программы

кредитования и привлечения вкладов, продолжена работа по развитию финансовых продуктов на основе банковских карт, у банка появился новый вид кредитного продукта – ипотечное кредитование.

На сегодняшний день банк обслуживает разветвленную сеть предприятий и физических лиц Республики Адыгея. Многие из этих клиентов работают с банком не один год.

Банк планирует продолжить работу по развитию розничного рынка финансовых услуг, привлечению долгосрочных ресурсов, что позволит банку участвовать в развитии экономики региона и приступить к ипотечному кредитованию, что позволит частично решить жилищную проблему жителей Республики Адыгея и, соответственно повысить их уровень жизни.

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг.

Основными конкурентами Банка являются кредитные организации, филиалы инорегиональных банков, расположенные на территории Республики Адыгея. Одним из факторов, оказывающим большое влияние на конкурентоспособность Банка является уровень процентных ставок по размещенным денежным средствам. Филиалы крупнейших Российских банков имеют возможность размещать денежные средства по более низким процентным ставкам, чем самостоятельные банки республики. Для привлечения клиентов Банк постоянно совершенствует качество предоставляемых услуг и расширяет их спектр.

Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной организации – эмитента

Российская банковская система на протяжении практически всего периода с 2004г. – 2008г. развивалась быстрыми темпами, опережавшими темпы роста экономики в целом. Этому способствовали как благоприятная макроэкономическая ситуация (рост в большинстве отраслей экономики, финансовая стабилизация, улучшение внешнеэкономической конъюнктуры, улучшение финансово – экономического положения предприятий и организаций, улучшение благосостояния населения Республики), так и ряд позитивных изменений в самом банковском секторе, связанных, прежде всего с повышением качества управления и прозрачности деятельности улучшением банковского надзора и регулирования.

Динамика основных параметров, характеризующих состояние банковского сектора, свидетельствует о тенденции его развития. Имеет место укрепление доверия к банковскому сектору со стороны кредиторов и вкладчиков, что способствует росту ресурсной базы Банка. Основными источниками расширения ресурсной базы являются вклады физических лиц, депозиты юридических лиц и остатки на расчетных счетах юридических лиц.

Важной тенденцией развития банковской системы стал рост в 2004-2008гг. средств, привлеченных от населения, чему способствовало повышение реальных доходов населения, а также восстановление доверия граждан к банкам в условиях фактического отсутствия других способов сбережения. В результате значительная часть прироста ресурсной базы банка в указанные годы связана с увеличением вкладов физических лиц.

Улучшается структура качество активов Банка, что нашло отражение в росте кредитов, предоставленных реальному сектору экономики, уменьшении простроченной задолженности, повышении качества кредитного портфеля. Увеличивается рост объемов потребительского кредитования населения. Увеличение услуг на рынке ссудных капиталов, приводит к росту доли процентных доходов и ликвидности.

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента, и возможные действия кредитной организации - эмитента по уменьшению такого влияния

Среди существенных негативных факторов/событий можно отметить снижение цен на сырьевые ресурсы, что приведет к сокращению бюджетных доходов и соответственно расходов, росту налоговой нагрузки, замедлению темпов экономического роста, снижению уровня банковской ликвидности.

Другим негативным фактором, влияющим на деятельность банка, является значительное усиление конкуренции на рынке банковских продуктов и услуг. В регионе активизируются деятельность московских банков, которые имеют возможность предоставлять более дешевые средства и на более длительный срок.

Действия кредитной организации – эмитента направлены прежде всего на расширение предоставления качественных банковских услуг юридическим и физическим лицам.

Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.

Банк эмиссию облигаций с ипотечным покрытием не осуществляет.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

Одним из существенных событий, которое улучшило результаты деятельности Банка является расширение сети терминалов для оказания услуг населению с использованием пластиковых карт, в частности произведена установка банкомата на территории ОАО «Адыггаз», что позволило качественно улучшить обслуживание клиентов Банка.

Банком был установлен в магазине «Быттехника» терминал самообслуживания, который позволяет осуществлять прием платежей за сотовую связь, погашение кредитов, прием наличных денежных средств для пополнения карточных счетов держателей пластиковых карт системы «Золотая корона».

Для улучшения деятельности Банка введена новая система «ЦФТ-Ритейл банк» - данная система не имеет аналогов на российском рынке, в ней использованы подходы к комплексному обслуживанию клиентов – это овердрафт, массовое кредитование, пластиковые карты, коммунальные платежи, интернет-банкинг, платежи с мобильного телефона.

Будет продолжена работа по эмиссии топливных карт для корпоративных клиентов - использование микропроцессорных карт системы «Золотая Корона» для оплаты ГСМ на автозаправочных станциях для предприятий и организаций г. Майкопа.

В рамках социальных проектов продолжается выдача магнитных карт целевого назначения, для получения субсидий на оплату коммунальных услуг и получение стипендий и иных выплат через банковские счета с использованием пластиковых карт системы «Золотая Корона».

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию.

Особого мнения относительно результатов деятельности Банка – эмитента члены Совета директоров и Правления не высказали.

Мнений органов управления кредитной организации – эмитента относительно упомянутых факторов и степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации в протоколах заседаний Совета директоров и Правления не зафиксировано.

**V. Подробные сведения о лицах,
входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов
кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной
деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках)
кредитной организации - эмитента**

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента

Структура органов управления:

1. Собрание акционеров

Компетенция:

- 1) Внесение изменений и дополнений в Устав Банка за исключением тех случаев, когда решение этих вопросов в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" отнесено Уставом Банка к компетенции Совета директоров Банка, или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 7) *уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;*
- 8) избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 9) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 10) утверждение аудитора Банка;
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;
- 12) определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- 13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 14) дробление и консолидация акций;
- 15) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона Российской Федерации "Об акционерных обществах";
- 16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст.79 Федерального закона Российской Федерации "Об акционерных обществах";
- 17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации "Об акционерных обществах";
- 18) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации "Об акционерных обществах".

2. Совет директоров банка

Компетенция:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение стратегии развития Банка и контроль за ее реализацией;
- 2) утверждение финансово-хозяйственного плана и процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- 3) утверждение внутренних процедур по управлению рисками, анализ эффективности и совершенствование таких процедур;
- 4) оценка состояния корпоративного управления в Банке;
- 5) рассмотрение результатов проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка, проводимых уполномоченными органами, а также заключений внешнего аудита;
- 6) урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, отнесенным к компетенции

Совета директоров;

7) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

8) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

9) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах», связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

10) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, а также внесение связанных с этим изменений и дополнений в Устав банка;

11) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах»;

12) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах»;

13) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в установленных случаях;

14) образование Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;

15) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

16) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

17) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

18) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции Правления Банка;

19) создание филиалов, открытие представительств Банка и их ликвидация, а также внесение связанных с этим изменений и дополнений в Устав Банка;

20) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок в установленных законодательством случаях;

21) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

22) утверждение отчетов об итогах выпуска акций Банка и отчетов об итогах приобретения акций Банка;

23) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах», Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка.

3. Коллегиальный исполнительный орган - Правление банка

Компетенция:

К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров, и вопросов, относящихся к компетенции единоличного исполнительного органа.

Правление Банка:

1) определяет стратегию развития Банка, разрабатывает финансово-хозяйственный план и процедуры внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, внутренние процедуры по управлению рисками для представления на утверждение Совету директоров Банка;

2) устанавливает внутрибанковские лимиты на проведение банковских операций;

3) ежеквартально предоставляет Совету директоров Банка отчеты о своей деятельности;

4) разрабатывает и утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность Банка и его подразделений (в том числе кредитная политика, депозитная политика, учетная политика и другие документы), с учетом определенных Советом директоров направлений деятельности Банка;

5) утверждает структуру Банка;

6) решает вопросы руководства деятельностью структурных подразделений Банка, его филиалов и представительств;

7) принимает решения об осуществлении Банком новых видов услуг в пределах уставной правоспособности Банка;

8) регулирует размеры процентных ставок по депозитам физических лиц и отдельным программам кредитования;

9) принимает решения о выделении средств на спонсорскую и благотворительную деятельность;

10) определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну, и ответственность за ее нарушение;

11) регулирует корпоративные конфликты по вопросам, отнесенным к компетенции Правления;

12) предоставляет Совету директоров информацию о результатах проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка, проводимых уполномоченными органами, а также заключений внешнего аудита;

13) рассматривает и решает другие вопросы, предусмотренные Положением о Правлении Банка

4. Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления банка

Компетенция:

Председатель Правления Банка:

- осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;
- без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы;
- совершает сделки от имени Банка;
- распоряжается имуществом и средствами Банка в пределах, установленных Уставом Банка и действующим законодательством;
- выдает доверенности;
- принимает и увольняет работников Банка, заключает с ними трудовые договоры;
- применяет меры поощрения к работникам Банка и налагает на них взыскания;
- принимает решения и издает приказы по оперативным вопросам внутренней деятельности Банка, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- утверждает штаты Банка, его филиалов и представительств, Положения о структурных подразделениях и должностные инструкции работников Банка;
- осуществляет подготовку других необходимых материалов и предложений для рассмотрения общим собранием акционеров Банка, Советом директоров Банка и Правлением Банка и обеспечивает выполнение принятых этими органами решений;
- руководит работой Правления Банка;
- организует и проводит заседания Правления Банка;
- рекомендует Совету директоров Банка для утверждения персональный состав членов Правления.
- совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Банка, за исключением тех, которые в соответствии с Уставом Банка относятся к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации – эмитента.

Кодекс корпоративного поведения (управления) ОАО АКБ «Новация» утвержден Советом директоров ОАО АКБ «Новация» Протокол от 24.08.2004г. № 3

Адрес страницы в сети Интернет на которой в свободном доступе размещен полный текст кодекса корпоративного управления кредитной организации – эмитента - www.novabank.ru.

Сведения о внесенных за последний отчетный квартал изменениях в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации – эмитента, регулирующие деятельность его органов.

В 4-м квартале 2008г.

были внесены изменения в Устав ОАО АКБ «Новация».

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации – эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации – эмитента - www.novabank.ru

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Бегельдиев Американович Хасанович

Год рождения: 1952 г.

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Московский инженерно-физический институт

дата окончания: 1978

квалификация: инженер – физик

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
05.08.2004	Общество с ограниченной ответственностью "Арбат"	Директор
10.10.2006	Общество с ограниченной ответственностью "Ремак"	Генеральный директор
28.02.2008	Открытое акционерное общество «Адыгеянеруд»	Председатель Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.11.1993	17.01.2003	Государственное унитарное республиканское издательство полиграфии и печати	Генеральный директор
01.02.2003	09.03.2006	Общество с ограниченной ответственностью "Адыгрегионгаз"	Заместитель генерального директора
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			19,38
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			19,38
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства,	

законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.
--	--

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Бибов Мурадин Фицевич

Год рождения: 1958 г.

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Кубанский государственный университет

дата окончания: 1992

квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
10.07.2007	Общество с ограниченной ответственностью «САНЭ»	директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
06.03.1997	24.04.2007	Закрытое акционерное общество "САНЭ"	Генеральный директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0.0001
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			0.0001
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.	

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.
---	--

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Гиш Владимир Юсуфович

Год рождения: 1948 г.

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Костромской технологический институт

дата окончания: 1975

квалификация: инженер – механик

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.03.2000	Закрытое акционерное общество "Шпагатная фабрика «Майкопская»	Председатель Совета директоров
20.06.2008	Акционерный коммерческий банк "Новация" (открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Других должностей, кроме занимаемых за последние 5 лет не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,13
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,13
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной	Привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против

власти	государственной власти не имеет.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Мещерякова Екатерины Андреевна

Год рождения: 1947 г.

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Ростовский – на – Дону институт народного хозяйства

дата окончания: 1972

квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
25.04.1997	Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество)	Председатель Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Других должностей, кроме занимаемых за последние 5 лет не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	3,55
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	3,55
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против	Привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной

государственной власти	власти не имеет.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Оганесянц Эдуард Арсенович

Год рождения: 1944 г.

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Московский Технологический Институт Пищевой Промышленности

дата окончания: 1970

квалификация: инженер – технолог

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
20.12.1996г.	Закрытое акционерное общество «Прокос»	Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Других должностей, кроме занимаемых за последние 5 лет не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	38,70
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	38,70
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.
---	--

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Панеш Аслан Мугдинович

Год рождения: 1958 г.

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Кубанский Сельскохозяйственный институт

дата окончания: 1980

квалификация: экономист по бухучету

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
06.08.1993	ЗАО «Адыг-ЮРАК»	Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Других должностей, кроме занимаемых за последние 5 лет не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	1,12
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	1,12
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.
---	--

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Самонин Станислав Сергеевич

Год рождения: 1950 г.

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Ростовский – на – Дону инженерно-строительный институт

дата окончания: 1977

квалификация: инженер-строитель

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
20.07.2000	Открытое акционерное общество «Адыггаз»	Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Других должностей, кроме занимаемых за последние 5 лет не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,08
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,08
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.
---	--

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Тугулуков Андрей Николаевич

Год рождения: 1960 г.

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Майкопский автотранспортный техникум

дата окончания: 1979

квалификация: техник-строитель

С	организация	должность
1	2	3
22.01.1996	Открытое акционерное общество «Южгазстрой»	Генеральный директор
26.04.2000	Общество с ограниченной ответственностью «Стройгазсервис»	Директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Других должностей, кроме занимаемых за последние 5 лет не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0.1
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента -	0.1
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства,

банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.
---	--

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Хурыз Аскер Измаилович

Год рождения: 1945 г.

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Кабардино-Балкарский государственный университет

дата окончания: 1971

квалификация: инженер-строитель

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
30.04.2005	Закрытое акционерное общество фирма «Адыггражданстрой»	Директор по финансовым и экономическим вопросам

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
09.04.1999	29.04.2005	Закрытое акционерное общество фирма «Адыггражданстрой»	Генеральный директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,19
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			0,19
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.	

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.
---	--

Коллегиальный исполнительный орган (правление) кредитной организации – эмитента

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Аведьян Елена Ивановна

Год рождения: 1959 г.

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Ростовский – на – Дону институт народного хозяйства

дата окончания: 1985

квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
25.04.1997	Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество)	Начальник отдела ссудных операций

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Других должностей, кроме занимаемых за последние 5 лет не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,38
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,38
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.
---	--

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Баронова Наталья Эриковна

Год рождения: 1952 г.

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Томский государственный университет им. Куйбышева

дата окончания: 1975

квалификация: юрист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.01.2008	Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество)	Начальник юридического отдела

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
25.04.1997	31.12.2007	Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество)	Ведущий юрисконсульт
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			1,25
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			1,25
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии)		Привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности	

судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	(наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Мещерякова Екатерина Андреевна

Год рождения: 1947 г.

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Ростовский – на – Дону институт народного хозяйства

дата окончания: 1972

квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
25.04.1997	Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество)	Председатель Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Других должностей, кроме занимаемых за последние 5 лет не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	3,55
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	3,55
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.
---	--

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Першикова Наталья Леонидовна

Год рождения: 1957 г.

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Адыгейский государственный педагогический институт

дата окончания: 1978

квалификация: преподаватель физики и математики.

наименование учебного заведения: Межотраслевой институт повышения квалификации при Санкт-Петербургском ГИТМО (Технический университет)

дата окончания: 1998

квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
25.04.1997	Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество)	Заместитель Председатель Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Других должностей, кроме занимаемых за последние 5 лет не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	1,95
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	1,95
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной	Привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против

власти	государственной власти не имеет.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Широкова Надежда Михайловна

Год рождения: 1958 г.

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: СШ № 8

дата окончания: 1975 г.

квалификация: -

кроме того в 1993 г. окончила курсы (валютно – кассовые операции)

С	организация	должность
1	2	3
25.04.1997	Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество)	Начальник отдела кассовых операций

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Других должностей, кроме занимаемых за последние 5 лет не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,55
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,55
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было

возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.
--	--

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента

Вознаграждение (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Совету директоров (наблюдательному совету) за последний завершённый финансовый год (2008г.): премия 630 000 руб.

Согласно Положению о Совете директоров, утвержденному годовым общим собранием акционеров от 14.06.2002г., с последующими изменениями, выплачено вознаграждение в размере:

В 2008г. Совету директоров было выплачено вознаграждение в размере:

1 квартал 2008г. – 157 500 руб.

2 квартал 2008г. – 157 500 руб.

3 квартал 2008г. – 157 500 руб.

4 квартал 2008г. – 157 500 руб.

Вознаграждение (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по правлению: за последний завершённый финансовый год (2008г.) не выплачивалось. Учредительными и внутренними документами Банка вознаграждение членам Правления не предусмотрено.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется службой внутреннего контроля и ревизионной комиссией.

Компетенция:

К компетенции ревизионной комиссии относятся следующие вопросы:

- 1) проверка соблюдения Банком требований действующего законодательства;
- 2) проверка состояния внутрибанковского контроля;
- 3) проверка законности совершаемых Банком кредитных, расчетных, валютных и других операций (сплошной или выборочной проверкой);
- 4) проверка наличия денежных средств и ценностей, бухгалтерских и других документов;
- 5) проверка достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;
- 6) принятие, при необходимости, решения о ревизии участков работы, не предусмотренных заданием.

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

Служба внутреннего контроля организована в ноябре 1996 года (Приказ от 26.11.1996г. № 40-ОД) и состоит из 1 человека, что соответствует объему выполняемых операций. Руководитель службы внутреннего контроля – Шипунова Елена Андреевна.

Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка.

Советом директоров утверждено новое Положение о службе внутреннего контроля в ОАО АКБ "Новация" (Протокол от 20.02.04 № 5). Согласно этому положению на подразделение службы внутреннего контроля возлагаются следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля использования автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования. наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;

- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов банка нормативным правовым актам;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- оценка работы по управлению персоналом Банка;
- взаимодействие с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора;
- участие в разработке внутренних документов Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля подотчетен Совету директоров Банка. План работы службы внутреннего контроля на текущий год утверждается Советом директоров. Отчет руководителя службы внутреннего контроля рассматривается Советом директоров банка не менее 1 раза в полугодие.

Для проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление аудиторской деятельности.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.

Отдельного внутреннего документа в кредитной организации – эмитента, который бы устанавливал правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации нет.

Однако на каждого работника Банка имеется должностная инструкция, которой указывается, что за несанкционированное распространение (путем передачи, оглашения, оставления в доступном месте) документов или сведений, составляющих коммерческую, служебную или банковскую тайну, либо за не согласованные с работниками банка распространение персональных данных о них, работник несет дисциплинарную, материальную и иную ответственность, которая определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст его действующей редакции.

В интернете не размещается в связи с отсутствием выше указанного документа.

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

ФИО	Герасименко Галина Андреевна
Год рождения	1949
Сведения об образовании	Шахтинский институт бытового обслуживания Дата окончания: 1992 Экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
04.01.1987	ЗАО «Рембыттехника»	Главный бухгалтер
22.06.2007	Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество)	Председатель Ревизионной комиссии

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Других должностей, кроме занимаемых за последние 5 лет не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,01
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,01

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

ФИО	Поваляева Валентина Трофимовна
Год рождения	1934
Сведения об образовании	Годичные курсы бухгалтеров по учету сельского хозяйства Дата окончания: 1967 Бухгалтер

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.02.1997	ООО «Март-Ва»	Бухгалтер
27.03.2006	Закрытое акционерное общество «Шпагатная фабрика «Майкопская»	Бухгалтер

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
18.08.1997	26.03.2006	Закрытое акционерное	Главный бухгалтер

		общество «Шпагатная фабрика «Майкопская»	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,003
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			0,003
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.	

ФИО	Галаган Галина Владимировна
Год рождения	1953
Сведения об образовании	Полтавский кооперативный институт Дата окончания: 1975 Экономист по учету

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.08.1997	Открытое акционерное общество «Южгазстрой»	Главный бухгалтер
01.03.1996	Общество с ограниченной	Главный бухгалтер

	ответственностью «Стройгазсервис»	
01.03.1994	Открытое акционерное общество «Газмонтаж»	Главный бухгалтер

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Других должностей, кроме занимаемых за последние 5 лет не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0.0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0.0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по ревизионной комиссии выплачивается согласно Положению о ревизионной комиссии утвержденному годовым общим собранием акционеров ОАО АКБ "Новация" 14 июня 2002 ода (Протокол № 1).

- в 2007 году - выплачено 6 500 руб.
- в 2008 году – выплачено 17 241 руб.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента

Наименование показателя	01.01.2009г.
Среднесписочная численность работников, чел.	102
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	53
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	40945
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	441
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	41386

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента.

Существенных изменений численности сотрудников нет.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники).

Ключевых сотрудников банк не имеет.

Информация о профсоюзном органе.

Профсоюзный орган Банк не имеет.

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Акционерный коммерческий банк "Новация" (открытое акционерное общество) не имеет обязательств перед сотрудниками Банка, касающихся возможности их участия в уставном капитале Банка.

Банк опционы не размещал.

**VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента
и о совершенных эмитентом сделках,
в совершении которых имелась заинтересованность**

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	1362
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	1362
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	-

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Фамилия, имя, отчество	Бегельдиев Амербий Хасанович
ИНН	010501832704
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	19,38
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	19,38

Фамилия, имя, отчество	Бибова Анна Мурадиновна
ИНН	010511125221
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	6,47
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	6,47

Фамилия, имя, отчество	Бибова Зарема Мурадиновна
ИНН	010511127620
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	6,47
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	6,47

Фамилия, имя, отчество	Бибова Нуриет Руслановна
ИНН	010502334821
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	6,47
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	6,47

Фамилия, имя, отчество	Оганесянц Эдуард Арсенович
ИНН	772600989802
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	38,70

Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	38,70
--	-------

Информация о номинальных держателях.

Номинальных держателей – нет

Полное фирменное наименование	-
Сокращенное наименование	-
Место нахождения	-
Контактный телефон и факс	-
Адрес электронной почты	-
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	-
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	-
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	-

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика).

Участников, владеющих не менее чем 20 % долей участия в уставном капитале акционера Банка нет.

Полное фирменное наименование	-
Сокращенное наименование	-
Фамилия, имя, отчество	-
ИНН	-
Место нахождения	-
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	-
В том числе: доля обыкновенных акций	-
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
В том числе: доля обыкновенных акций	-

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Доля уставного капитала кредитной организации-эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации) собственности: 0 %.

Доля уставного капитала кредитной организации-эмитента, находящаяся в муниципальной собственности: 0 %.

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	-
Полное фирменное наименование	-
Место нахождения	-
Фамилия, имя, отчество управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.	-

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента.

Приобретение в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо, группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1 % акций Акционерного коммерческого банка "Новация" (открытое акционерное общество) требует уведомления Банка России, более 20 % - предварительного согласования Национального Банка Республики Адыгея.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитента, установленные законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Ограничений на долю участия иностранных лиц в уставном капитале банка нет.

Иные ограничения.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

- привлеченные денежные средства, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами;
- ценные бумаги, за исключением облигаций федерального займа с постоянным купонным доходом, и нематериальные активы;

средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % (для акционерных обществ)
1	2	3	4	5
05.05.2003	Бибов Мурадин Фицевич	Бибов М.Ф.	38,77	38,77
	Оганесянц Эдуард Арсенович	Оганесянц Э.А.	38,70	38,70
14.04.2004	Бибов Мурадин Фицевич	Бибов М.Ф.	38,70	38,70
	Бегельдиев Амербий Хасанович	Бегельдиев А.Х.	19,38	19,38
	Пшизов Шамсудин Пшимафович	Пшизов Ш.П.	19,40	19,40
25.08.2004	Бегельдиев Амербий Хасанович	Бегельдиев А.Х.	19,38	19,38
	Пшизов Шамсудин Пшимафович	Пшизов Ш.П.	19,40	19,40
	Мещерякова Екатерина Андреевна	Мещерякова Е.А.	5,33	5,33
	Гомлешко Руслан Абдулович	Гомлешко Р.А.	10,81	10,81
15.03.2005	Бегельдиев Амербий Хасанович	Бегельдиев А.Х.	19,38	19,38
	Пшизов Шамсудин Пшимафович	Пшизов Ш.П.	19,40	19,40
	Мещерякова Екатерина Андреевна	Мещерякова Е.А.	5,70	5,70
	Гомлешко Руслан Абдулович	Гомлешко Р.А.	10,81	10,81
08.05.2006	Бегельдиев Амербий Хасанович	Бегельдиев А.Х.	19,38	19,38
	Пшизов Шамсудин Пшимафович	Пшизов Ш.П.	19,40	19,40

	Мещерякова Екатерина Андреевна	Мещерякова Е.А.	5,85	5,85
	Гомлешко Руслан Абдулович	Гомлешко Р.А.	10,81	10,81
11.05.2007	Бегельдиев Амербий Хасанович	Бегельдиев А.Х.	19,38	19,38
	Пшизов Шамсудин Пшимафович	Пшизов Ш.П.	19,40	19,40
	Оганесянц Эдуард Арсенович	Оганесянц Э.А.	38,51	38,51
10.05.2008	Бегельдиев Амербий Хасанович	Бегельдиев А.Х.	19,38	19,38
	Бибова Анна Мурадиновна	Бибова А.М.	6,47	6,47
	Бибова Зарема Мурадиновна	Бибова З.М.	6,47	6,47
	Бибова Нуриет Руслановна	Бибова Н.Р.	6,47	6,47
	Оганесянц Эдуард Арсенович	Оганесянц Э.А.	38,70	38,70
01.01.2009	Бегельдиев Амербий Хасанович	Бегельдиев А.Х.	19,38	19,38
	Бибова Анна Мурадиновна	Бибова А.М.	6,47	6,47
	Бибова Зарема Мурадиновна	Бибова З.М.	6,47	6,47
	Бибова Нуриет Руслановна	Бибова Н.Р.	6,47	6,47
	Оганесянц Эдуард Арсенович	Оганесянц Э.А.	38,70	38,70

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность.

Сделок, в совершении которых имела заинтересованность Банка, в 4-м квартале 2008 года не совершалось.

Наименование показателя	Отчетная дата
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	-
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, штук/руб.	-
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации - эмитента), штук/руб.	-
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	-

Сделок, цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента в 4-м квартале 2008г. банк не совершал.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	01.01.2009г.	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-
в том числе просроченная	-	X

Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	-	-
в том числе просроченная	-	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	-	-
в том числе просроченная	-	X
Операции по продаже и оплате лотерей	-	-
в том числе просроченная	-	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	-	-
в том числе просроченная	-	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с бюджетом по налогам	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с работниками по оплате труда	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	31	-
в том числе просроченная	-	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	-	-
в том числе просроченная	-	X
Прочая дебиторская задолженность	1644	1993
в том числе просроченная	-	X
Итого	1675	1993
в том числе итого просроченная	-	X

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности

На 01.01.2009г. дебиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, банк не имеет.

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	-
Сокращенное наименование	-
Место нахождения	-
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	-
Размер (тыс. руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	-
Является/не является аффилированным лицом	-

Банк не имеет дебиторской задолженности по аффилированным лицам.

Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	-
Доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации- эмитенту	-
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации - эмитента	-
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	-
Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-

VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Банк предоставляет годовую бухгалтерскую отчетность на 01.01.2009г., согласно Указания от 17.12.2004г. № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

Финансовая отчетность за период, начинающийся 1 января 2008 г. и заканчивающийся 31 декабря 2008 г., представляется в территориальные учреждения БР до 1 июля 2009 г., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности с использованием Указания оперативного характера ЦБР от 10.02.2006 г. №19-Т «О методических рекомендациях» «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности».

7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал

Информация не предоставляется согласно Положению «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» утвержденного приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10.10.2006 № 06-117/пз-н., Приложение 10.

7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год

Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность Банка - эмитента в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации за последний заверченный финансовый год не составлялась.

Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность Банка - эмитента в соответствии с Международными стандартами за последний заверченный финансовый год не составлялась. Положение ЦБ РФ от 30.07.2002г. № 191-П «О консолидированной отчетности».

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Учетная политика Банка - эмитента в связи с вступлением в действие новых положений, инструкций, указаний и других нормативных актов ЦБ РФ утверждена Приказом Банка от 29.12.2007г. № 57-ОД. В 4-м квартале 2008г. изменений в Учетную политику Банка не вносились.

7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года

тыс. руб.		
Наименование показателя	01.01.2008	01.01.2009г.
1	2	3
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	42317	38376
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	6913	7243

Краткое описание объекта недвижимого имущества	-
Причина изменения	-
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	-
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс. руб.	-

Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

Прибытия и выбытия любого имущества Банка – эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового года до даты окончания отчетного квартала, стоимость которого превышает 5 % балансовой стоимости, не было.

Сведения о любых иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

Существенных изменений в составе имущества Банка – эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового года до даты окончания отчетного квартала не было.

7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

№ пп	№дела	Наименование истца	Предмет спора, требования	Сумма иска, тыс.руб.	Предъявленные иски, стадия судебного разбирательства, наименование суда, результат
1	2	3	4	5	6
1	АО1/191 6-2005- 12/2499- 2005-12	Оганесянц Эдуард Арсенович	О признании недействительными дополнительного выпуска акций банка; его регистрации; решений общих собраний акционеров банка; регистрации изменений в Уставе банка. Изъятие акций из обращения и взыскание неосновательного обогащения (невывплаченных дивидендов)	Дополни тельный выпуск акций – 2500,0 тыс. руб. Невыпла ченные дивиденды – 362,3 тыс. руб. Проценты за пользование чужими денежными средствами – 66,7 тыс. руб.	Решением Арбитражного суда Республики Адыгея от 29.09.06г. исковые требования удовлетворены полностью. Постановлением апелляционной инстанции Арбитражного Суда РА от 27.11.06г., постановлением кассационной инстанции – Федерального Арбитражного Суда Северо-Кавказского округа от 30.01.07г. решение оставлено без изменений. Определением ВАС РФ от 14.03.07г. отказано в передаче дела в Президиум ВАС РФ для пересмотра в порядке надзора.

**VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте
и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах**

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента руб.
13200000

обыкновенные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс. руб.	13200
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	100

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс. руб.	-
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	-

Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Акции ОАО АКБ «Новация» за пределами Российской Федерации не обращаются.

Тип акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Акции ОАО АКБ «Новация» за пределами Российской Федерации не обращаются.

Доля акций, обращающихся за пределами Российской Федерации, от общего количества акций соответствующей категории (типа)

Акции ОАО АКБ «Новация» за пределами Российской Федерации не обращаются.

Наименование иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа)

Акции ОАО АКБ «Новация» за пределами Российской Федерации не обращаются.

Место нахождения иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа)

Акции ОАО АКБ «Новация» за пределами Российской Федерации не обращаются.

Краткое описание программы (типа программы) выпуска ценных бумаг иностранного - эмитента, удостоверяющих права в отношении акций соответствующей категории (типа)

Акции ОАО АКБ «Новация» за пределами Российской Федерации не обращаются.

Сведения о получении разрешения федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг на допуск акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа) к обращению за пределами Российской Федерации

Размещения не требуется, так как акции Банка за пределами Российской Федерации не обращаются.

Наименование иностранного организатора торговли (организаторов торговли), через которого обращаются ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении акций кредитной организации - эмитента

Акции ОАО АКБ «Новация» за пределами Российской Федерации не обращаются.

Иные сведения об обращении акций кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации.

Иных сведений нет.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции (для акционерных обществ)		Привилегированные акции (для акционерных обществ)		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.03	2499,55	100	-	-	Собрание акционеров	Протокол № 3 от 29.11.2002	5200
01.01.06	2500	100	-	-	Собрание акционеров	Протокол № 1 от 03.06.2005	7700
01.04.07	2500	100	-	-	Арбитражный суд Республики Адыгея	Дело № А01-1916-2005-12/2499-2005-12 от 29.09.06г.	5200
01.01.08	5000	100	-	-	Собрание акционеров	Протокол № 6/н от 03.07.2007	10200
01.01.09	3000	100	-	-	Собрание акционеров	Протокол № 6/н от 30.06.2008	13200

8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации - эмитента

На 01.01.2009г. (отчетная дата)

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	1530	1155	11,3	-	-	1530	15,0

Направления использования средств фондов.

Израсходованных средств по резервному фонду в отчетном квартале нет.

8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка. Сообщение о проведении общего собрания направляется каждому акционеру, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров и публикуется в газете «Советская Адыгея».

Годовое общее собрание проводится по решению Совета Директоров.

Решение о созыве внеочередного Общего собрания принимает Совет директоров:

- по собственной инициативе;
- либо по письменному требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10% голосующих акций Банка на дату предъявления требования (далее именуемые «Лица, требующие созыва»).

В случае если в течение 5 дней со дня получения требования Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе от его созыва, внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано Лицами, требующими его созыва, при этом последние становятся обладателями всех полномочий, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», необходимых для созыва и проведения Общего

собрания акционеров.

Требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть направлено в адрес Банка заказным почтовым отправлением или вручено лично председателю или секретарю Совета директоров и должно содержать:

- формулировки вопросов, подлежащих внесению в повестку дня собрания;
- имя (наименование) лиц (органов), требующих его созыва;
- данные о количестве и категории (типе) принадлежащих им акций;
- подпись лиц, требующих созыва внеочередного собрания.

Требование может содержать формулировки решений по каждому предложенному вопросу повестки дня и форму проведения Общего собрания акционеров.

В случае принятия Советом директоров решения о созыве внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию Лиц, имеющих на это право, такое собрание должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров. Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, которые должны избираться путем кумулятивного голосования, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Годовое Общее собрание созывается Советом директоров Банка ежегодно не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания финансового года.

Для проведения годового Общего собрания акционеров Совет директоров Банка определяет своим решением дату, место и время проведения Общего собрания акционеров.

Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2% голосующих акций Банка, вправе внести, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка, предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию Банка, счетную комиссию, число которых не может превышать количественного состава этого органа, установленного на момент выдвижения, а также кандидата на должность Председателя Правления.

Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 % голосующих акций Банка, в срок не позднее, чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка, в случае, если повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, которые должны избираться кумулятивным голосованием.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме. Сроком внесения предложений считается срок поступления предложения в Банк по адресу: г. Майкоп, ул. Димитрова, 4, корпус 1.

Банк предоставляет лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров Банка, следующую информацию:

- годовую бухгалтерскую отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, рекомендации Совета директоров по распределению прибыли, в том числе по размеру дивиденда по акциям банка и порядку его выплаты, и убытков общества по результатам финансового года;
- годовой отчет акционерного общества;
- сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Банка, Совет директоров Банка, ревизионную комиссию Банка, счетную комиссию Банка;
- Информацию о наличии либо отсутствии письменного согласия выдвинутых кандидатов на избрание в соответствующий орган акционерного общества;
- проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции;
- проекты внутренних документов Банка, проекты решений Общего собрания акционеров.

В случае проведения Общего собрания в форме совместного присутствия акционеры могут ознакомиться с информацией по адресу нахождения исполнительного органа Банка, указанному в уведомлении; кроме того, Банк обеспечивает доступность указанной информации акционерам непосредственно на Общем собрании акционеров. Банк по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, предоставляет ему копии указанных документов в течение 5 дней с даты поступления в Банк в соответствующего требования.

Предоставление для ознакомления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, и его копии осуществляется по требованию лица включенного в указанных список и обладающего не менее чем

1 % голосов по любому вопросу повестки дня Общего собрания.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка. В случае проведения Общего собрания акционеров, дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, устанавливается не менее чем за 45 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, предоставляется обществом для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1% голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц. По требованию любого заинтересованного лица Банк в течение 3 дней обязан предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров.

В случае проведения Общего собрания в форме заочного голосования Банк предоставляет информацию акционерам вместе с бюллетенями для голосования способом, аналогичным способу уведомления акционеров о созыве Общего собрания.

8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "Чоби"	
Сокращенное наименование	ЗАО «Чоби»	
Место нахождения	385730, Республика Адыгея, Майкопский р-н, п. Тульский, ул. Первомайская	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		12,5
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		12,5
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		-

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество "Адыгэнергострой"	
Сокращенное наименование	ОАО «Адыгэнергострой»	
Место нахождения	385000, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Курганная, 227	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		5,56
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		5,56
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		-

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Адыгейское ипотечное агентство»	
Сокращенное наименование	ОАО «Адыгейское ипотечное агентство»	
Место нахождения	385000, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Ленина, д.40	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		5,17 %
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		5,17 %

Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией -эмитентом

Существенных сделок, размер обязательств по которым превышает 10 % балансовой стоимости активов за 4-й квартал 2008 года Банк не производил.

Дата совершения сделки (заключение договора)	Вид, предмет и иные существенные условия сделки*	Стоимость активов кредитной организации - эмитента**	Размер сделки		Срок исполнения обязательств по сделке, стороны и выгодоприобретатели по сделке	Иные сведения***	Примечания****
			Тыс. руб.	% от балансовой стоимости активов			
1	2	3	4	5	6	7	8
-	-	-	-	-	-	-	-

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Объект присвоения кредитного рейтинга.

Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество).

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

Анализ рейтинга банков на 01.01.2009 год не проводился.

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество) не подает сведения в центры экономического анализа, в связи с этим сведений по кредитному рейтингу нет.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	-
Сокращенное наименование	-
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	-

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

Банк не располагает информацией о методике присвоения кредитного рейтинга, проводимого Агентством Интерфакс.

Иные сведения о кредитном рейтинге.

Вид	-
Категория	-
Тип	-
Серия	-
Форма	-
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	-
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	-
Дата государственной регистрации	-

Ценные бумаги не являются объектом кредитного рейтинга.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10300840В	21.02.1992	Обыкновенная именная	-	1
10300840В	13.11.1992	Обыкновенная именная	-	1
10300840В	03.03.1993	Обыкновенная именная	-	1
10300840В	23.06.1993	Обыкновенная именная	-	1
10300840В	25.10.1993	Обыкновенная именная	-	1
10300840В	08.07.1994	Обыкновенная именная	-	1
10300840В	02.12.1994	Обыкновенная именная	-	1
10300840В	16.01.1998	Обыкновенная именная	-	1
10300840В	16.11.1999	Обыкновенная именная	-	1
10300840В	19.10.2001	Обыкновенная именная	-	1
10300840В	18.01.2005	Обыкновенная именная	-	1
10300840В	17.08.2007	Обыкновенная именная	-	1
10300840В	25.09.2008	Обыкновенная именная	-	1

Количество акций, находящихся в обращении:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10300840В	13200000

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10300840В	118400000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт.
1	2
10300840В	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
-	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
1	2
10300840B	<p>Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - участвовать в управлении делами Банка, в т.ч. участвовать в общем собрании акционеров с правом решающего голоса по всем вопросам его компетенции, лично или через представителя; - получать информацию о деятельности Банка в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах"; - получать дивиденды; - получать в случае ликвидации Банка часть его имущества пропорционально количеству принадлежащих им акций; <p>отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров.</p> <p>Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).</p> <p>Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).</p> <p>Право требовать выкупа акций имеют акционеры – владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.</p> <p>Акционеры – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров в соответствии с п.2 ст. 79 Федерального закона "Об акционерных обществах", если они голосовали против решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в

	<p>голосовании по этим вопросам;</p> <p>-внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.</p> <p>Акционеры вправе осуществлять иные права, предусмотренные Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.</p>
--	--

Иные сведения об акциях.

Иных сведений нет.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

Банк кроме акций других эмиссионных ценных бумаг не выпускал.

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Вид	-
Форма	-
Серия	-
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	-
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	-
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	-
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	-
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	-
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	-
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	-
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	-
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	-

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество шт.	-
Общий объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	-

По каждому выпуску:

Вид	-
Форма	-
Серия	-
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	-
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	-
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	-
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	-

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	-
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена.»	-
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	-
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	-
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	-
Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.	-
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	-
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	-
Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	-
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	-
Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	-

ОАО АКБ «Новация» других эмиссионных ценных бумаг, кроме акций не выпускал.

Полное фирменное наименование депозитария	-
Сокращенное наименование депозитария	-
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	-
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	-
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	-
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	-
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	-

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Выпуск эмиссионных ценных бумаг кроме акций Банк не проводил.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

Выпуск облигаций Банк не проводил

Вид предоставленного обеспечения

Выпуск облигаций Банк не проводил

Категория акций - тип, право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации – эмитента.

Выпуск опционов Банк не проводил.

Количество акций каждой категории (типа), право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента.

Выпуск опционов Банк не проводил.

Номинальная стоимость каждой акции, право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента

Выпуск опционов Банк не проводил.

Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы опционов кредитной организации - эмитента могут заявлять требования о конвертации опционов кредитной организации - эмитента (покупке акций в счет исполнения обязательств по опционам кредитной организации - эмитента)

Выпуск опционов Банк не проводил.

Обстоятельства исполнения требований по опционам кредитной организации – эмитента

Выпуск опционов Банк не проводил.

Цена покупки (конвертации) акций во исполнение требований по опционам кредитной организации - эмитента или порядок его определения, руб.	-
Срок покупки (конвертации) акций во исполнение требований по опционам кредитной организации - эмитента или порядок его определения	-
Срок с момента получения требования владельца опциона, в течение которого кредитная организация - эмитент обязана осуществить конвертацию опциона в акцию	-

Ценные бумаги Банка не являются конвертируемыми.

Вид, в которые может осуществляться конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг	-
Категория, в которые может осуществляться конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг	-
Тип, в которые может осуществляться конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг	-
Форма, в которые может осуществляться конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг	-
Серия, в которые может осуществляться конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг	-
Иные идентификационные признаки ценных бумаг, в которые может осуществляться конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг	-
Количество ценных бумаг, в которые может быть осуществлена конвертация каждой размещаемой конвертируемой ценной бумаги, шт. (коэффициент конвертации)	-
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги, в которую может быть осуществлена конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг, руб.	-
Тип конвертации	-

Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы конвертируемых ценных бумаг могут заявлять требования о конвертации

Конвертируемые ценные бумаги Банком не выпускались.

Порядок заявления таких требований

Конвертируемые ценные бумаги Банком не выпускались.

Срок, в течение которого осуществляется конвертация

Конвертируемые ценные бумаги Банком не выпускались.

Иные действия владельцев конвертируемых ценных бумаг, совершение которых необходимо для осуществления конвертации

Конвертируемые ценные бумаги Банком не выпускались.

Дата, в которую осуществляется конвертация, или порядок ее определения

Конвертируемые ценные бумаги Банком не выпускались.

8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт).

Обязательств по выпущенным ценным бумагам нет.

Общее количество, шт.	-
Общий объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	-

Обязательств по выпущенным ценным бумагам нет.

Вид	-
Форма	-
Серия	-
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	-
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	-
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	-
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	-
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или указание на то, что «Государственная регистрация отчета об итогах выпуска ценных бумаг не осуществлена»	-
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что «Государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлена»	-
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	-
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	-
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	-
Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.	-
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	-
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	-
Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	-

Обязательства по ценным бумагам, не исполненные кредитной организацией - эмитентом или исполненные кредитной организацией - эмитентом ненадлежащим образом. А также Срок (дата) исполнения этих обязательств.

Банк неисполненных обязательств по ценным бумагам не имеет.

Банк исполненных ненадлежащим образом обязательств по ценным бумагам не имеет.

Объем неисполненных кредитной организацией - эмитентом обязательств в денежном выражении.

Банк неисполненных обязательств по ценным бумагам не имеет.

Причины неисполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по ценным бумагам выпуска.

Банк неисполненных обязательств по ценным бумагам не имеет.

Возможные действия владельцев ценных бумаг выпуска по защите прав в связи с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением кредитной организацией - эмитентом обязательств по ценным бумагам выпуска.

Нет.

Иные сведения о неисполненных кредитной организацией - эмитентом обязательствах по ценным бумагам выпуск.

Иных сведений нет.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Банк облигации с обеспечением не размещал.

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование, для физического лица - Фамилия, имя, отчество)	-
Сокращенное наименование	-
Место нахождения	-

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Облигации, ценные бумаги и недвижимое имущество не являются предметом залога.

Способ предоставленного обеспечения	-
-------------------------------------	---

Для облигаций, обеспеченных залогом, указывается:

Предмет залога	-
----------------	---

Для ценных бумаг, являющихся предметом залога:

Вид	-
Категория	-
Тип	-
Форма	-
Иные идентификационные признаки	-
Серия	-
Наименование кредитной организации – эмитента	-
Индивидуальный государственный регистрационный номер	-
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	-
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	-
Номинальная стоимость ценных бумаг, руб.	-
Количество ценных бумаг, шт.	-
Иные обязательные реквизиты ценных бумаг, установленные законодательством Российской Федерации	-
Права владельцев ценных бумаг	-
Наименование регистратора или депозитария, в котором учитываются права на ценные бумаги	-
Место нахождения и почтовый адрес	-
Контактный телефон регистратора или депозитария, в котором учитываются права на ценные бумаги	-

Дата установления залога на ценные бумаги в реестре владельцев ценных бумаг	-
дата установления залога на ценные бумаги в системе учета прав депозитария, осуществляющего такое хранение. Любые существующие обременения на закладываемые ценные бумаги	-

Для недвижимого имущества, являющегося предметом залога:

Право залогодателя на закладываемое недвижимое имущество	-
Номер свидетельства на право собственности на закладываемое недвижимое имущество	-
Дата выдачи свидетельства на право собственности на закладываемое недвижимое имущество	-
Орган, выдавший свидетельство на право собственности на закладываемое недвижимое имущество	-
Кадастровый (условный) номер объекта недвижимого имущества или указание на то, что "Кадастровый (условный) номер не присвоен"	-
Номер регистрации, за которым осуществлена государственная регистрация права собственности или права хозяйственного ведения на объект недвижимого имущества в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним	-
Дата государственной регистрации права или указание на то, что "Государственная регистрация права собственности или права хозяйственного ведения на объект недвижимого имущества в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним не осуществлялась"	-
Номер регистрации, за которым осуществлена государственная регистрация залога на объект недвижимого имущества в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним в пользу владельцев облигаций выпуска ценных бумаг	-
Дата государственной регистрации залога	-
Вид закладываемого недвижимого имущества	-
Место нахождения закладываемого недвижимого имущества	-
Область использования недвижимого имущества	-
Общая площадь недвижимого имущества	-
Полезная площадь недвижимого имущества	-
Год создания (постройки) недвижимого имущества	-
Год проведения последней реконструкции или ремонта недвижимого имущества	-
Любые существующие обременения на закладываемое недвижимое имущество	-
Стоимость заложенного имущества, тыс. руб.	-
Стоимость заложенного имущества по оценке, осуществленной оценщиком, тыс. руб.	-
Дата проведения оценки	-
Полное фирменное наименование (Фамилии, имени, отчества) оценщика, осуществившего оценку закладываемого имущества	-
Номера лицензии оценщика, осуществившего оценку закладываемого имущества	-
Место нахождения, почтовый адрес оценщика, осуществившего оценку закладываемого имущества	-

Контактный телефон оценщика, осуществившего оценку закладываемого имущества	-
---	---

Объем требований владельцев облигаций, обеспечиваемых залогом.

Требований нет.

Сведения о страховании предмета залога.

Страхование предмета залога по ценным бумагам, облигациям и недвижимого имущества Банк не проводил.

Наименование страховщика страхователя и выгодоприобретателя	-
Место нахождения страховщика страхователя и выгодоприобретателя	-
Размер страховой суммы, тыс. руб.	-
Описание страхового случая	-
Срок действия договора страхования	-
Дата подписания договора страхования	-

Порядок обращения взыскания на предмет залога

Облигации, ценные бумаги и недвижимое имущество не являются предметом залога.

Иные условия залога

Иных условий залога нет.

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям.

Банк облигации не выпускал.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.

Банк облигации не выпускал.

Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.	-
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.	-
Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату окончания отчетного квартала, тыс. руб.	-

Для облигаций, обеспеченных банковской гарантией, указывается:

Дата выдачи банковской гарантии	-
Сумма банковской гарантии, тыс. руб.	-
Содержание банковской гарантии	-
Срок, на который выдана банковская гарантия	-

Порядок предъявления владельцами облигаций требований по банковской гарантии.

Банк облигации не выпускал.

Иные существенные условия банковской гарантии.

Иных условий банковских гарантий нет.

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации (субъекта Российской Федерации, муниципального образования) обязательств по облигациям	-
Дата принятия решения	-

Сведения о гаранте:

Наименование	-
Наименование органа, выдавшего гарантию от имени указанного гаранта	-
Дата выдачи гарантии	-

Объем обязательств по гарантии, тыс. руб.	-
Срок, на который выдана гарантия	-

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств.

Требования к гаранту не предъявлялись.

Иные условия предоставления гарантии.

Иных условий нет.

8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Банк облигации с ипотечным покрытием не размещал.

а) Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия

Полное фирменное наименование депозитария	-
Сокращенное наименование депозитария	-
Место нахождения депозитария	-

Данные о лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов:

Номер	-
Дата выдачи	-
Срок действия	-
Орган, выдавший лицензию	-

Данные о лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг:

Номер	-
Дата выдачи	-
Срок действия	-
Орган, выдавший лицензию	-

Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков облигаций, обеспеченных залогом ипотечного покрытия, реестр которого (которых) ведет специализированный депозитарий

Банк облигации с ипотечным покрытием не размещал.

б) Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Информация о лице, страхующем свою ответственность перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием:

Полное фирменное наименование	-
Сокращенное наименование	-
Место нахождения лица	-

Информация о страховой организации (организаций), осуществляющей страхование риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием:

Полное фирменное наименование	
Сокращенное наименование	
Место нахождения	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии	
Орган, выдавший лицензию	

Реквизиты договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием:

Дата заключения, номер договора	
Дата вступления договора в силу или порядок ее определения	
Срок действия договора	

Предполагаемое событие (события), на случай наступления которого осуществляется страхование риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием (страховой риск)

Банк облигаций с ипотечным покрытием не размещал.

Размер страховой выплаты, которую страховая организация (организации) обязана произвести при наступлении страхового случая

Банк облигаций с ипотечным покрытием не размещал.

Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков облигаций с ипотечным покрытием, риск ответственности перед владельцами которых является предметом договора страхования

Банк облигаций с ипотечным покрытием не размещал.

Иные условия договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, которые указываются по усмотрению кредитной организации - эмитента

Банк облигаций с ипотечным покрытием не размещал.

в) Сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Полное фирменное наименование	-
Сокращенное наименование	-
Место нахождения лица	-
Основные функции	-

г) Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены

Банк облигаций с ипотечным покрытием не размещал.

Индивидуальный регистрационный номер выпуска облигаций, обеспеченных залогом данного ипотечного покрытия	Дата регистрации
1	2
-	-

1). Размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, выраженный в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с ипотечным покрытием:

Размер ипотечного покрытия, руб./иностранная валюта	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб./иностранная валюта	Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, %
1	2	3
-	-	-

2). Сведения о размере и составе ипотечного покрытия:

Наименование показателя	Значение показателя
1	2
Суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб./иностранная валюта	-
Отношение суммарной величины остатка основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, к суммарной рыночной стоимости недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, обеспечивающей исполнение указанных требований, определенной независимым оценщиком (оценщиками), %	-
Средневзвешенный по остатку основного долга* размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие: По требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых; По требованиям, выраженным в иностранных валютах	-

(отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых	
Средневзвешенный по остатку основного долга** срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	-
Средневзвешенный по остатку основного долга*** срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	-

3). Сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие.

3.1) Структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
1	2
Обеспеченные ипотекой требования, всего	-
В том числе:	
требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества, из них удостоверенные закладными	-
требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, из них удостоверенные закладными	-
требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, из них удостоверенные закладными	-
Ипотечные сертификаты участия	-
Денежные средства, всего	-
в том числе:	
денежные средства в валюте Российской Федерации	-
денежные средства в иностранной валюте	-
Государственные ценные бумаги, всего	-
в том числе:	
государственные ценные бумаги Российской Федерации	-
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	-
Недвижимое имущество	-

3.2). Структура составляющих ипотечное покрытие требований, обеспеченных ипотекой жилых помещений:

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
1	2
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, всего	-
В том числе:	
Требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах	-
Требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками	-

3.3) Структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

Вид обеспеченных ипотекой требований	Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук	Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
1	2	3
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие,	-	100

всего		
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, строительство которого не завершено, в том числе удостоверенные закладными	-	-
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, в том числе удостоверенные закладными	-	-
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, в том числе удостоверенные закладными	-	-
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	-	-
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	-	-
Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными	-	-

4) Сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по видам правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента облигаций с ипотечным покрытием прав на такое имущество:

Вид правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента прав на обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, приходящаяся на обеспеченные ипотекой требования, права на которые возникли по данному виду правового основания, %
1	2
Выдача (предоставление) обеспеченных ипотекой кредитов или займов	-
Внесение в оплату акций (уставного капитала)	-
Приобретение на основании договора (договор об уступке требования, договор о приобретении закладных, иной договор)	-
Приобретение в результате универсального правопреемства	-

5) Сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по месту нахождения недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с точностью до субъекта Российской Федерации:

Наименование субъекта Российской Федерации	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
1	2	3
-	-	-
Всего	-	100

6) Информация о наличии просрочек платежей по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие:

Срок просрочки платежа	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
1	2	3
До 30 дней	-	-
30 – 60 дней	-	-

60 – 90 дней	-	-
90 – 180 дней	-	-
Свыше 180 дней	-	-
В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки	-	-

7) *Иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия, указываемые кредитной организацией - эмитентом по своему усмотрению.*

8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование регистратора	Адыгейский филиал Открытого акционерного общества «Независимый Регистратор Южного федерального округа»
Сокращенное наименование регистратора	Адыгейский Филиал ОАО "НР ЮФО"
Место нахождения регистратора	385000, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Пролетарская, 236
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	10-000-1-00321
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	04.06.2004
Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Бессрочно
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента..

Иных сведений нет.

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	-
Сокращенное наименования депозитария (депозитариев)	-
Место нахождения депозитария (депозитариев)	-
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	-
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	-
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	-

8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

На выплату платежей нерезидентам могут повлиять следующие законодательные акты:

1. Федеральный закон от 10 декабря 2003г. № 173-ФЗ. "О валютном регулировании и валютном контроле";
2. Инструкция ЦБР от 15 июня 2004г. № 117-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок";
3. Положение ЦБР от 07 июня 2004г. № 259-П "О порядке переоформления уполномоченными банками счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации, открытых в уполномоченных банках, в связи с принятием Инструкции Банка России от 07 июня 2004 года № 116-И "О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов".
4. Положение ЦБР от 01 июня 2004г. № 258-П "О порядке представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций".

8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Все доходы, получаемые акционерами ОАО АКБ «Новация» в виде дивидендов подлежат налогообложению в соответствии со ст. № 275 Части второй «Налогового кодекса Российской Федерации» от 05.08.2000г. № 117-ФЗ.

ОАО АКБ «Новация» выступает налоговым агентом по исчислению и уплате настоящего налога в бюджет, при этом плательщиками налога является, как юридические, так и физические лица – резиденты Российской Федерации.

ОАО АКБ «Новация», являясь налоговым агентом, самостоятельно исчисляет налоговую базу по доходам, полученным в виде дивидендов по акциям.

Акционеров, физических и юридических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, владеющих акциями акционерного коммерческого банка "Новация" (открытого акционерного общества) нет.

Доходы по размещенным и размещаемым акциям облагаются налогом в момент выплаты дивидендов по ставке 9 процентов (пункт 3 ст. № 284 ч. II НК РФ) для российских организаций и физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Налог по доходам, выплачиваемым акционерам в виде дивидендов, перечисляется в бюджет Банком в течении 10 дней со дня выплаты дивидендов, в соответствии с пунктом 4 ст. № 287 Части второй «Налогового кодекса Российской Федерации» от 05.08.2000г. № 117-ФЗ. Сумма налога определяется в полных рублях (пункт 4 ст. № 225 ч. II НК РФ).

8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Категория акций	Обыкновенная именная
Тип	-
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	0,18
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс. руб.	936000,00
Наименование органа управления кредитной организации – эмитента.	Общее годовое собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента.	30.05.2004г.

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента.	Протокол №1 от 09.06.2004г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	60 дней
Форма выплаты	Безналичная
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	-
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	За 2003г.
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду.	934082,80
Причины невыплаты объявленных дивидендов.	Ликвидация юридических лиц и отсутствие правопреемников

Категория акций	Обыкновенная именная
Тип	-
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	0,20
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс. руб.	1040000,00
Наименование органа управления кредитной организации – эмитента.	Общее годовое собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента.	20.05.2005г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента.	Протокол № 1 от 03.06.2005г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	60 дней
Форма выплаты	Безналичная
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	-
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	За 2004г.
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду.	1037690,60
Причины невыплаты объявленных дивидендов.	Ликвидация юридических лиц и отсутствие правопреемников

Категория акций	Обыкновенная именная
Тип	-
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	0,20

Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс. руб.	1 540 000
Наименование органа управления кредитной организации – эмитента.	Общее годовое собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента.	23.06.2006г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента.	Протокол №1 от 06.07.2006г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	60 дней
Форма выплаты	Безналичная
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	-
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	За 2005г.
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду.	1537051,60
Причины невыплаты объявленных дивидендов.	Ликвидация юридических лиц и отсутствие правопреемников

Категория акций	Обыкновенная именная
для привилегированных акций - Тип	-
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа)	0,20
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа)	1040000,00
Наименование органа управления кредитной организации – эмитента.	Общее годовое собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента.	22.06.2007г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента.	Протокол № б/н от 03.07.2007г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	60 дней
Форма выплаты	Безналичная
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	-
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	За 2006г.
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду.	1035633,60

Причины невыплаты объявленных дивидендов.	Ликвидация юридических лиц и отсутствие правопреемников
Категория акций	Обыкновенная именная
для привилегированных акций - Тип	-
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа)	0,35
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа)	3570000,00
Наименование органа управления кредитной организации – эмитента.	Общее годовое собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента.	20.06.2008г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента.	Протокол № б/н от 30.06.2008г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	60 дней
Форма выплаты	Безналичная
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	-
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	За 2007г.
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду.	3562434,05
Причины невыплаты объявленных дивидендов.	Ликвидация юридических лиц и отсутствие правопреемников

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента.

Иных сведений нет.

Выпуск облигаций банк не проводил.

Вид ценных бумаг (облигации)	-
Форма	-
Серия	-
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	-
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	-
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	-
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие это обстоятельства	-
Количество облигаций выпуска, шт.	-

Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	-
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	-
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	-
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	-
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	-
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	-
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	-
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	-
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	-
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс. руб.	-
Причины невыплаты таких доходов	-
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска,	-

8.10. Иные сведения: отсутствуют.