

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЁН  
Советом директоров ОАО АКБ «Новация»  
Протокол № 8 от 28 марта 2011г.  
Председатель Совета директоров  
\_\_\_\_\_ (Гиш В.Ю.)

УТВЕРЖДЕН  
Годовым общим собранием акционеров  
ОАО АКБ «Новация»  
«13» мая 2011 г.  
Протокол № 1 от 18 мая 2011г.  
Председатель собрания \_\_\_\_\_ (Гиш В.Ю.)

**ГОДОВОЙ ОТЧЁТ**  
**Акционерного коммерческого банка «Новация»**  
**(открытого акционерного общества)**  
**по итогам работы за 2010 год**

**1. Положение банка в отрасли**

Банк «Новация» был создан как коммерческий банк 20.11.1990 г. на базе Адыгблуправления Жилсоцбанка с уставным капиталом 4,2 тыс. рублей, с целью оказания услуг по комплексному банковскому обслуживанию предприятий и организаций любых форм собственности и сфер деятельности, а также граждан и их объединений.

По решению учредителей от 16.12.1991г. банк был преобразован в акционерное общество закрытого типа, на основании решения учредителей от 10.06.1992г. – в акционерное общество открытого типа.

По состоянию на 01.01.2011 год оплаченный уставный капитал банка составляет 13, 2 млн. рублей. Номинальная стоимость обыкновенных акций 1 рубль. Акционерами являются 32 юридических лиц и 1315 физических лиц. Акционерный капитал юридических лиц составляет 0,4 млн. рублей или 2,7 %, физических лиц – 12,8 млн. рублей или 97,3 %.

Банк осуществляет свою деятельность на основании банковской лицензии № 840 на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами и банковской лицензии № 840 на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с физическими лицами, выданными Банком России 25 октября 2002 года.

Являясь самостоятельным региональным банком, банк вынужден работать на территории республики в условиях высокой конкуренции с крупнейшими банками страны. Это обязывает оперативно реагировать на экономическую обстановку в республике и считаться с рискованной политикой конкурентов.

За прошедшие двадцать лет банк доказал свою способность выживать в любых условиях, преодолевать кризисы и модернизироваться. Финансовые показатели банка говорят о его динамичном развитии и финансовой устойчивости.

Деятельность банка осуществляется в пределах реально имеющихся ресурсов, без привлечения межбанковских кредитов. По состоянию на 1 января 2011 года объем ресурсной базы, сформированной за счет средств физических лиц, увеличилась на 37 %. Банк осуществляет широкий спектр посреднических функций в процессе привлечения различных источников для формирования инвестиционного потока в реальный сектор, аккумулируя сбережения населения и мобилизуя их для поддержки предприятий реального сектора экономики, малого и среднего бизнеса, а также для улучшения благосостояния граждан республики.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации коммерческих банков Республики Адыгея, ассоциированным членом Санкт - Петербургской валютной биржи, участником платежной системы «Золотая Корона», участником системы обязательного страхования вкладов, членом северо-западной Ассоциации Банковских карт (СЗАБК).

По данным рейтингового агентства «Интерфакс» по состоянию на 1 января 2011 года из 951 банков России ОАО АКБ «Новация» занимает 584 место по объему активов, 767 место по величине собственных средств (капитала) банка, а по величине полученной прибыли 428 место.

Среди банков Южного федерального округа банк занимает 18 место по уровню активов, 35 место – по уровню собственных средств (капитала), 14 место по прибыли до налогообложения.

Банк имеет филиал, два дополнительных офиса и один операционный офис:

<b>№ п.п.</b>	<b>Наименование структурного подразделения</b>	<b>Месторасположение</b>
1	Головной офис	Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Димитрова, д.4, корпус 1.
2	Филиал	Республика Адыгея, пос. Энем, ул. Чкалова, 26.
3	Дополнительный офис №1	Республика Адыгея, город Майкоп, ул. Жуковского 35а
4	Дополнительный офис №2	Республика Адыгея, р.п. Тульский, ул. Октябрьская, 24
5	Операционный офис №1	Республика Адыгея, город Майкоп, ул. Железнодорожная, 166

По масштабам своей деятельности ОАО АКБ «Новация» опережает коммерческие банки Республики Адыгея. Среди самостоятельных банков Республики Адыгея ОАО АКБ «Новация» занимает первое место по всем показателям, кроме величины уставного капитала.

Результаты работы банка показали, что деловая репутация банка остается на высоком уровне, банк был и остается социально значимым в экономическом пространстве Республики Адыгея.

## **2. Приоритетные направления деятельности банка**

Акционерный коммерческий банк "Новация" (открытое акционерное общество) на основании лицензий на осуществление банковских операций 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 указанных выше привлеченных денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, 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.

Наряду с комплексом типовых банковских услуг, банком производится обслуживание по системе «Банк- Клиент», осуществляются валютные операции, операции с ценными бумагами, прием коммунальных и иных платежей населения, денежные переводы в рублях со счета по вкладу и без открытия счета, переводы денежных средств по системе международных денежных переводов «WESTERN UNION» на территории Российской Федерации в рублях и за ее пределы – в рублях и иностранной валюте, денежные переводы по системе «Золотая Корона».

Кроме того, Банк предоставляет в аренду индивидуальные сейфы, осуществляет выдачу наличных денежных средств по пластиковым картам «Золотая корона», проводит эмиссию пластиковых карт системы «Золотая корона», проводит эмиссию и обслуживание prepaid карт системы «Золотая корона», осуществляет «овердрафтное» кредитование в рамках зарплатных проектов. Также банк принимает платежи по картам заемщика в погашение кредитов, оформленных в банках ЗАО «Банк Русский Стандарт», ОАО «ОТП Банк», ООО «Русфинанс Банк», ООО «ХКФ Банк», ООО КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), ЗАО «Автомобильный Банкирский Дом» и филиал «Ростов» ЗАО «Банк Русский Стандарт».

Так же, в 2011г. 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, SMS-Интернет-банкинг

Политика банка обеспечивает четкое управление активами и пассивами, внедрение новых видов услуг, конкурентоспособные тарифы при высоком качестве обслуживания, слаженную работу всех подразделений банка, повышение опыта и квалификации сотрудников, построение взаимоотношений с клиентами и партнерами на взаимовыгодной основе, сочетая собственные интересы с интересами клиента.

### **3. Отчёт Совета директоров банка о результатах развития банка по приоритетным направлениям его деятельности**

ОАО АКБ «Новация» в 2010 году осуществлял свою финансово-хозяйственную деятельность на основании действующего законодательства РФ, в соответствии с учредительными документами, а также учетной политикой банка.

ОАО АКБ «Новация» по-прежнему представляет собой самое крупное и наиболее эффективно функционирующее кредитное учреждение в числе самостоятельных банков Республики Адыгея.

Из стратегических задач банка на 2010 год выполнены следующие: увеличен объем проводимых операций в условиях роста конкуренции на финансовом рынке Республики, увеличен капитал банка, усовершенствованы программы кредитования и привлечения вкладов, продолжена работа по развитию пластикового бизнеса.

Принципом, на котором базируется деятельность Банка, является экономическая самостоятельность, подразумевающая экономическую ответственность Банка за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность выражается в свободе распоряжения собственными средствами Банка и привлеченными ресурсами, свободе выбора клиентов и партнеров. Весь риск от своих операций Банк берет на себя, отвечая по своим обязательствам всеми принадлежащими ему средствами и имуществом.

Показатели хозяйственно – финансовой деятельности характеризуются следующей таблицей:

Показатели	ед. изм.	01.01.2011	01.01.2010	Темп роста
1. Собственные средства (капитал)	тыс. руб.	193 309	171 878	12.5
2. Уставный капитал	тыс. руб.	13 200	13 200	-
3. Активы	тыс. руб.	2 092 541	1 696 573	23.3
4. Доходы (с учетом СПОД)	тыс. руб.	341 342	284 578	20.0
5. Расходы (с учетом СПОД)	тыс. руб.	308 094	252 051	22.2
6. Балансовая прибыль (с учетом СПОД)	тыс. руб.	33 248	32 527	2.2
7. Чистая прибыль (с учетом СПОД)	тыс. руб.	24 106	25 611	-5.9
8. Кредиты (в т.ч. МБК, размещенные депозиты)	тыс. руб.	1 022 582	1 011 557	1.1
в т.ч. просроченные кредиты		63 978	63 288	1.1
Показатели	ед. изм.	01.01.2011	01.01.2010	Темп роста
9. Вложения в ценные бумаги	тыс. руб.	22 617	2 042	1007.6
10. Привлеченные средства	тыс. руб.	1 333 667	1 026 843	30.0
11. Вклады населения	тыс. руб.	817 585	596 188	37.1
в т.ч. рублевые		807 718	585 709	38.0
12. Платежный оборот	тыс. руб.	113 672 960	81 456 166	39.5
13. Сумма ФОР	тыс. руб.	9 004	6 206	45.1

14. Рентабельность активов	%	1.6	1.9	-0.3
15. Рентабельность собственных средств (капитала)	%	12,5	18.9	-1.7
16. Рентабельность уставного капитала	%	183	194	-0.1
17. Доля балансовой прибыли в доходах	%	9.7	11.4	-1.7

Итоги деятельности Банка за истекший год характеризуются ростом величины собственного капитала, наращиванием ресурсной базы и увеличением объемов кредитования.

Собственный капитал банка по сравнению с 2009 годом возрос на 12.5% и составляет 193.3 млн. руб. Источником роста капитала является полученная прибыль. Рентабельность собственных средств (капитала) банка составляет 12.5 %. Доля собственных средств (капитала) в структуре пассивов банка на 01.01.2011 г. составляет 11 %.

За 2010 год валюта баланса банка увеличилась на 338 млн. рублей или на 23 % по сравнению с 2009 годом и составляет 1776,9 тыс. рублей, что свидетельствует об устойчивом росте активных операций банка. Наиболее активно развивались такие направления активных операций, как кредитование юридических и физических лиц. Кредитный портфель банка возрос на 18 % или на 121 млн. рублей. Доля ссудных операций в структуре активов составляет 46 %.

Устойчивые финансовые результаты, планомерное развитие клиентской и ресурсной базы, увеличение объема кредитного портфеля обеспечили получение прибыли за отчетный год в размере 33 млн. рублей.

Основу клиентской базы банка составляют розничные торговые компании, предприятия сферы услуг, а также средний и малый бизнес. Эффективная работа с клиентами позволила увеличить ресурсную базу до 1333667 тыс. рублей, что на 306.8 млн. рублей или на 30% больше показателя прошлого года. Основную долю в ресурсной базе банка составляют остатки на расчетных счетах клиентов (37 %) и средства на банковских счетах физических лиц (61%).

Депозиты физических лиц по состоянию на отчетную дату составляют 817.6 млн. рублей, что на 221.4 млн. рублей или на 37% больше значения прошлого года. Приток денежных средств по вкладам возрос за счет оптимальной процентной (депозитной) политики.

Прирост остатков на счетах клиентов является следствием стабильной работы банка, постоянного проведения мероприятий, направленных на улучшение условий обслуживания клиентов.

Объем платежного оборота увеличился на 40% или на 32 млрд. рублей и составляет 113.7 млрд. рублей.

Ключевыми относительными показателями эффективности деятельности банка являются: ROA – измеритель эффективности управления, т.е. рентабельность активов (способности извлекать чистую прибыль из активов) за 2010 г. составляет 1.6%; ROE – измеритель доходности для акционеров, т.е. рентабельность капитала (устанавливает размер чистой прибыли на капитал) за 2010 г. составляет 183 %.

В течение 2010 года банком выполнялись нормативы ликвидности, а также норматив достаточности капитала, в том числе и с учетом операционного риска.

Показатели ликвидности приведены в таблице:

Показатели	01.01.2011	01.01.2010	проценты Норматив
Достаточность капитала Н1 <i>с учетом операционного риска</i>	17.65 17.31	22.0 21.5	min 11
Мгновенная ликвидность Н2	64.9	23.5	min 15
Текущая ликвидность Н3	113.4	102.7	min 50
Долгосрочная ликвидность Н4	56.0	28.7	max 120

Показатель достаточности капитала к активам банка, составляет 17.65%, а с

учетом операционного риска 17.31%, что соответствует мировым стандартам, определенным Базельским соглашением.

Данное процентное отношение достаточности капитала свидетельствует, что банк справляется со своей основной функцией: привлекает денежные ресурсы у одних клиентов и перераспределяет их среди других, нуждающихся в привлечении заемных средств. Иными словами, значение достаточности капитала говорит о том, что банк работает, развивается и имеет будущее.

Реализуя стратегию развития в клиентской работе, ОАО АКБ «Новация» делает акцент на выстраивание долгосрочных отношений со своими клиентами. Развитие корпоративного бизнеса направлено на создание диверсифицированной качественной клиентской базы и основано на соблюдении баланса интересов банка и клиента. Приоритетным для банка является выстраивание отношений с клиентами, при которых в рамках существующей продуктовой линейки максимально удовлетворяются все запросы клиентов.

Таким образом, политика банка обеспечивает оперативное реагирование на экономическую обстановку в стране и в Республике Адыгея, четкое управление активами и пассивами, увеличение скорости прохождения расчетов, слаженную работу всех подразделений банка, повышение опыта и квалификации сотрудников, улучшение качества обслуживания клиентов.

Динамика основных показателей за 2010 год:

<i>Наименование статей</i>	<i>2010 год</i>		<i>2009 год</i>		<i>Темп роста</i>
	<i>в сумме</i>	<i>в %</i>	<i>в сумме</i>	<i>в %</i>	
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>6</i>
<b>I. Актив</b>					
<b>1. Кредиты выданные</b>	812 582	46%	691 557	48%	18%
а) Срочные	748 604	42%	628 269	44%	19%
в) Просроченные	63 978	4%	63 288	4%	1%
<b>2. Вложения в ц/б, пай и акции</b>	22 617	1%	2 042	0.1%	1008%
<b>3. Депозиты, размещенные в БР</b>	210 000	12%	320 000	22%	-34%
<b>4. Активы, не приносящие доходов</b>	82 922	5%	67 325	5%	23%
а) Фонд обязательного резерва	9 004	1%	6 206	0.4%	45%
б) Прочие активы	27 480	2%	23 297	2%	18%
в) Касса	46 438	3%	37 822	3%	23%
<b>5. Корреспондентские счета</b>	311 550	18%	65 712	5%	374%
<b>6. Основные средства, кап. вложения, материальные запасы</b>	197 052	11%	163 711	11%	20%
<b>7. Ресурсы филиалу</b>	140 237	8%	128 804	9%	9%
<b>Итого Актив баланса</b>	<b>1 776 960</b>	<b>100%</b>	<b>1 439 151</b>	<b>100%</b>	<b>23%</b>
<i>Наименование статей</i>	<i>2010 год</i>		<i>2009 год</i>		<i>Темп роста</i>
	<i>в сумме</i>	<i>в %</i>	<i>в сумме</i>	<i>в %</i>	
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>6</i>
<b>II. Пассив</b>					
<b>1. Собственные средства</b>	193 309	11%	171 878	12%	13%
• Уставный капитал	13 200	1%	13 200	1%	-
• Прибыль текущего года	34 581	2%	33 484	2%	3%
• Прочие собственные средства	145 528	8%	125 194	9%	16%

<b>2. Привлеченные средства</b>	<b>1 333 667</b>	<b>89%</b>	<b>1 267 273</b>	<b>88%</b>	<b>25%</b>
• Средства на р/с, текущих счетах	488 609	27%	404 821	28%	21%
• Средства на депозитных счетах (в т.ч. субординированный депозит)	27 473	0.1%	1 834	0.1%	88%
• Вклады населения рублевые	768 269	43%	551 392	38%	39%
• Вклады населения валютные	9 867	1%	10 479	1%	-6%
• Физические лица (пластик)	39 449	2%	34 317	2%	15%
• Выпущенные ц/б (векселя)	-	-	-	-	-
<b>3. Прочие пассивы</b>	<b>443 293</b>	<b>15%</b>	<b>264 430</b>	<b>18%</b>	<b>4%</b>
<b>4. Купленные кредитные ресурсы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
• У Национального банка	-	-	-	-	-
• У других банков	-	-	-	-	-
<b>Итого Пассив баланса</b>	<b>1 776 960</b>	<b>100%</b>	<b>1 439 151</b>	<b>100%</b>	<b>23%</b>

Активы и пассивы банка в 2010 году возросли до 1776.9 млн. рублей превысив на 23% или на 337.8 млн. рублей показатель предыдущего года

В отчетном году объем кредитного портфеля увеличился на 18 % или 121 млн. руб. и составил 812.6 млн. руб. Существенную долю в активных статьях баланса занимают кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам. Доля кредитов, выданных клиентам банка, занимает 46% в структуре активов. По итогам отчетного периода чистые кредитные вложения банка (за вычетом резервов на возможные потери в размере 87.9 млн. рублей) составили 724.6 млн. рублей или 41% от общего объема активов, что говорит о высокой активности банка на рынке кредитования.

Величина основных средств на 01.01.2011 год составила 197 млн. рублей, что на 33.3 млн. рублей или 20% больше значения прошлого года. Рост основных средств произошел за счет увеличения внеоборотных запасов.

Денежные средства и их эквиваленты (касса и корреспондентские счета) составили 357.9 млн. руб., что на 254 млн. руб., больше показателя прошлого года, за счет роста средств на корреспондентских счетах на 374% или 245.8 млн. руб.

Основные статьи активов банка, приносящие доход – кредиты предоставленные - 46% и вложения в ценные бумаги – 1%.

По состоянию на 01.01.2011 резервы по прочим активам составляют 12.5 млн. рублей.

Основу пассивов банка в 2010 году составляли средства физических лиц 47%, средства на счетах клиентов 27%.

Ресурсная база банка по состоянию на 01.01.2011 года возросла до 1333.6 млн. руб., что на 306.8 млн. руб. или 30% больше показателя прошлого года.

Средства для расчетов с пластиковыми картами увеличились в 1,1 раза и по состоянию на начало 2011 года достигли показателя в 39.4 млн. рублей, что на 5 млн. рублей больше 2009 года. Темп роста составляет 15%.

Депозиты физических лиц по состоянию на 01.01.2011 год возросли до 778 млн. рублей, темп роста составляет 38%.

В составе прочих пассивов наибольший объем приходится на резервы – 101.4 или 37% и амортизация – 20.5 млн. руб. или 8%.

Анализ доходов и расходов банка:

#### • Доходы.

Вид операций	2010		2009		Темп роста
	Всего	Уд. вес в %	Всего	Уд. вес в %	
1	3	4	3	4	7
Процентные доходы	124 596	36.5%	115 848	40.7%	7.6%
Процентные расходы	68 799	22.3%	52 659	21%	30.7%

<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>55 797</b>	<b>16.4%</b>	<b>63 189</b>	<b>22.2%</b>	<b>-11.7%</b>
Доходы по операциям с ценными бумагами	98	0.03%	1 811	0.64%	-94.6%
Доходы по операциям с иностранной валютой	18 178	5.3%	19 064	6.7%	-4.6%
Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	129 630	38%	77 673	27.3%	67%
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	54 769	16.0%	64 192	22.5%	-14.7%
Прочие доходы	14 064	4.1%	5 861	2.1%	140%
Штрафы, пени, неустойки полученные	2	0%	129	0.05%	-
<b>Итого доходов</b>	<b>341 342</b>	<b>100%</b>	<b>284 578</b>	<b>100%</b>	<b>20%</b>

• **Расходы.**

<b>Вид операций</b>	<b>2010</b>		<b>2009</b>		<b>Темп роста</b>
	<b>Всего</b>	<b>Уд. вес в %</b>	<b>Всего</b>	<b>Уд. вес в %</b>	
Процентные расходы	68 799	22.3%	52 659	20.8%	31%
Расходы по операциям с ценными бумагами	106	0.03%	1 237	0.5%	-91%
Расходы по операциям с иностранной валютой	16 353	5.3%	16 579	6.6%	-1.4%
Расходы на содержание персонала	50 484	16.4%	38 258	15.2%	32%
Расходы от отчислений в резервы на возможные потери	132 064	42.8%	118 542	47%	11%
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	9 277	3%	4 830	2%	92%
Амортизационные отчисления по основным фондам	3 248	1%	3 058	1.2%	6%
Комиссионные сборы	1 624	0.5%	1 315	0.5%	23%
Прочие расходы	25 265	8.2%	15 539	6.2%	63%
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	874	0.3%	34	0.01%	0%
<b>Итого расходов</b>	<b>308 094</b>	<b>100%</b>	<b>252 051</b>	<b>100%</b>	<b>22.2%</b>
<b>Прибыль текущего года</b>	<b>33 248</b>		<b>32 527</b>		<b>2.2%</b>
Использование прибыли отчетного года	9 142		6 916		32%
<b>Чистая прибыль текущего года</b>	<b>24 106</b>		<b>25 611</b>		<b>-5.8%</b>

Результат деятельности за 2010 год показывает, что банк получил балансовую прибыль в размере 33 млн. руб., что выше уровня 2009 года на 2.2% или на 0.7 тыс. руб.

Чистая прибыль банка на 01.01.2011 года составляет 24 млн. руб., что меньше на 1,5 млн. руб. или 5.8% по сравнению с прошлым отчетным периодом.

Величина доходов банка в 2010 году составила 341,3 млн. руб., что на 56,7 млн. руб. или 20% больше, чем в 2009 году. Расходы за 2010 год возросли на 56 млн. руб. или 22% и составили 308 млн. руб.

Банк стремится максимизировать прибыль при поддержании достаточного уровня капитала банка и ликвидности баланса.

Доля прибыли в доходах банка составляет 7.1%.

Основную часть доходов банка в 2010 году составили:

- процентные доходы, их общая сумма составила 124.6 млн. рублей, что превысило величину процентных доходов по итогам 2009 года на 8.8 млн. рублей, темп роста составил 7.6%.
- доходы от открытия и ведения банковских счетов составляют 13.9 млн. руб., что на 51% или 14.3 млн. руб. ниже прошлого года.
- доходы за расчетно-кассовое обслуживание – 40.8 млн. руб., что на 4.9млн. руб. или на 14% больше показателя прошлого года.

Величина процентных расходов, выплаченных клиентам банка за 2010 год, составляет 68.7 млн. рублей, что на 31% или 16.1 млн. рублей больше показателя 2009 года. Рост процентных расходов связан, прежде всего, с расширением ресурсной база банка и тем самым привлечением денежных средств в депозиты.

Основную долю «процентов полученных» составляют проценты от размещения средств физическим лицам (36%), юридическим лицам (47%), индивидуальным предпринимателям (8%), кредитным организациям (2%) и процентные доходы по депозитам, размещённым в Банке России (7%).

Расходы банка по состоянию на 01.01.2011 года составили 308 млн. рублей, что на 22.2% больше показателя прошлого года или на 56 млн. руб.

Процентные расходы банка в общем объеме произведенных расходов занимают 22% или 68.7 млн. рублей.

Значительная доля процентных расходов – это проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам и составляют 45 млн. рублей или 36% от всех процентных расходов.

Расходы по операциям с иностранной валютой снизились на 1.4% или 0.2 тыс. руб.

Расходы по операциям с ценными бумагами сократились на 91% или 1.1 млн. руб. Сокращение объёма расходов по ценным бумагам связан с продажей долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Значительный объём в расходах банка занимает статья «отчисления в резервы на возможные потери» 43% или 132 млн. руб. Увеличение на 11% или 13,5 млн. руб. расходов по отчислениям в резервы связан с ростом объёма кредитного портфеля.

Основную долю прочих расходов включают организационные и управленческие расходы 17млн. руб. и расходы, прошлых лет выявленные в отчетном году – 4.9 млн. руб.

Расходы на содержание персонала составляют 50.4 млн. руб., темп роста 32%.

В 2010г. Банк активно заключал депозитные сделки с использованием электронных торгов ЗАО «Московская Межбанковская биржа». Так, общее количество депозитных сделок, заключенных Банком, за истекший год составило 243 на общую сумму 13495 млн. руб. По состоянию на 01.01.2011г. доля доходов Банка от депозитных сделок в структуре доходов составила 2,6 %.

Состав основных направлений вложений банка за прошедший год практически не изменился. Как и год назад, основную долю активов банка занимают кредитные вложения. Вложения в разрезе субъектов кредитования по состоянию на 1 января 2011 года имеют следующий вид:

- Кредитные вложения предприятиям и организациям увеличились на 73.5 млн. рублей , их доля в кредитном портфеле банка составляет 34%;
- Кредитные вложения физическим лицам увеличились на 19.2 млн. рублей , их доля в кредитном портфеле банка составляет 31%;



- Кредитные вложения индивидуальным предпринимателям сократились на 31.8 млн. рублей, их доля в кредитном портфеле банка составляет 5%;
- Кредитные вложения в межбанковские кредиты сократились на 60 млн. рублей, их доля в кредитном портфеле банка составляет 11 %.

Самыми кредитоемкими заемщиками являются следующие клиенты банка: ООО «Фишер-паркет-марка», ООО «Вагрус», ООО «Элитком», ООО «Куваев», МУП «Майкопские городские тепловые сети», ООО «Юником», ООО «Мастер-Класс».

Кредиты предоставлялись на различные цели: создание и развитие материально – технической базы заемщиков, приобретение оборудования, сырья и материалов, строительство, а также на осуществление различных коммерческих сделок.

По кредитованию населения для приобретения товаров в кредит банком сотрудничает с 35 магазинами города и республики. В настоящее время товары в кредит через ОАО АКБ "Новация" реализует 22 магазина в городе Майкопе, 2 магазина в Майкопском районе, 11 магазинов индивидуальных предпринимателей в Тахтамукайском районе.

Объем кредитов, предоставленных 20 крупнейшим заемщикам по состоянию на 01.01.2011 год, составил 359,1 млн. рублей или 41% кредитного портфеля банка, что на 104 млн. рублей больше значения 2009 года.

В 2010 году банк активно работал на рынке межбанковских кредитов. Межбанковские кредиты рассматриваются банком как достаточно надежный инструмент вложения временно свободных средств. Так, за отчетный год Банком было выдано межбанковских кредитов на сумму 620 млн. рублей, что на 515 млн. рублей больше, чем по показателям прошлого года (2009 год – 105 млн. рублей).

Классификация ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества на 01.01.2011г. приведена в следующей таблице:

	2010			2009		
	сумма требований	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный	сумма требований	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
<b><i>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</i></b>	<b>812 582</b>	<b>87 992</b>	<b>87 992</b>	<b>691 557</b>	<b>107 787</b>	<b>107 787</b>
• стандартные	286 015	0	0	235 107	0	0
• нестандартные	419 275	7 303	7 303	269 741	6 888	6 888
• сомнительные	18 341	3 104	3 104	81 591	17 248	17 248
• проблемные	16 673	9 359	9 359	43 153	24 289	24 289
• безнадежные	72 278	68 226	68 226	61 965	59 362	59 362

Согласно внутреннему положению банка «Об организации управления кредитным риском» коэффициент качества кредитного портфеля составляет по состоянию на отчетную дату года менее 21%, что позволяет оценить совокупный уровень кредитного риска как «низкий».

По состоянию на 01.01.2011 года банк не претерпел финансовых потерь, способных оказать существенное влияние на финансовое положение банка.

#### **4. Перспективы развития банка**

Ориентируясь на нужды реальной экономики, а также на возрастающие потребности населения в финансовых ресурсах, в 2011 году 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.

Основным планируемым источником доходов банка является дальнейшее развитие услуг и внедрение новых видов кредитов для юридических и физических лиц.

Особое внимание банком уделяется расширению сферы услуг с использованием пластиковых карт. Планируется увеличить количество предприятий и учреждений города, участвующих в реализации "зарплатных" проектов, т.е. зачисляющих заработную плату работникам на банковские карты. Так, на 01.01.2011г. заключено 52 «зарплатных» проекта с предприятиями и учреждениями Республики Адыгея. В 2011г. банк будет продолжать работу по всем направлениям пластикового бизнеса. Намечено 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.

В 2011 года планируется продолжить работу, направленную на дистанционное обслуживание клиентов Банка, в частности реализовать возможности сервиса Faktura.ru с использованием технологии ЭЦП и технологии «разовых паролей»:

- распоряжаться деньгами на своем карточном счете;
- оплачивать покупки;
- делать накопления;
- совершать денежные переводы;
- легко быстро рассчитываться за коммунальные услуги.

Планируется продолжить эмиссию дебетовых карт для обслуживания Индивидуальных предпринимателей, что позволит качественно улучшить обслуживание данной группы клиентов.

Кроме того планируется:

- продолжить работу по вступлению в МПС в качестве Ассоциированного участника;
- установить банкомат на территории Майкопского троллейбусного управления в рамках «зарплатного» проекта.
- внедрить корпоративные банковские карты, что позволит расширить возможности расчетов по картам для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Преимуществом корпоративных карт является удобство, мобильность, безопасность расчетов и информативность. С помощью данного вида карт клиенты банка - юридические лица и индивидуальные предприниматели могут:
  - получать наличные денежные средства в банкоматах и в кассе банка с помощью терминалов (доступ к денежным средствам организации станет возможным 24 часа в сутки);
  - совершать безналичные операции, связанные с основной и/или хозяйственной деятельностью юридического лица.

## 5. Отчёт о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям банка

Категория акций	Начислено, руб.	Выплачено, руб.
Обыкновенные бездокументарные именные	2640000,00	2635483,40

## 6. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью банка. Факторы, которые могут повлиять на исполнение банком обязательств перед клиентами банка

Банковская деятельность всегда была связана с рисками возможности утери ликвидности и финансовых потерь. Умение рисковать – один из элементов культуры банковской деятельности.

Признание и оценка существующих рисков, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целей банка, осуществляются в процессе повседневной работы на постоянной основе.

Функция управления рисками банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный, риск потери ликвидности и изменения процентной ставки), операционного и правового риска. Главной задачей функции управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение

соблюдения установленных лимитов. Функции управления операционным и правовым рисками обеспечивают надежное функционирование внутренней политики и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

### **Кредитный риск**

Основным направлением концентрации рисков являются кредитные вложения банка.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате, в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора с контрагентом. Измерение кредитного риска, его мониторинг и контроль осуществляются на основании Кредитной политики, которая устанавливает стратегию банка в области кредитования.

По состоянию на 01.01.2011 года величина кредитного портфеля составляет 1.023.039 млн. рублей, что на 11.5 млн. рублей или на 1% больше показателя прошлого года.

Выданные кредиты признаются банком в момент их предоставления и оцениваются ежемесячно на постоянной основе.

При тестировании на обесценение кредитных требований анализируются следующие факторы:

- финансовое состояние контрагента, его деловая репутация, наличие значительных затруднений у заемщика;
- кредитная история контрагента и его способность погашать текущие долги, фактическое нарушение условий кредитного договора;
- предоставление банком льготных условий заемщику по экономическим или юридическим причинам, в отсутствие которых банк не пошел бы на изменение условий кредитного договора;
- высокая вероятность банкротства или реорганизации заемщика;
- признание убытка от обесценения (безнадежной задолженности) в отношении рассматриваемого кредита в предыдущем периоде;
- ретроспективный анализ сроков погашения кредита, показывающий, что имеются обоснованные сомнения в том, что удастся взыскать всю номинальную сумму кредита;
- значительные изменения на активном рынке кредитов (например, значительное колебание рыночной ставки процента) и другие факторы.

Изменение качества кредитного портфеля за отчетный год и, соответственно, степени концентрации кредитного риска приведено в таблице:

	2010			2009		
	сумма требований	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный	сумма требований	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
<b><i>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</i></b>	<b>812 582</b>	<b>87 992</b>	<b>87 992</b>	<b>691 557</b>	<b>107 787</b>	<b>107 787</b>
• стандартные	286 015	0	0	235 107	0	0
• нестандартные	419 275	7 303	7 303	269 741	6 888	6 888
• сомнительные	18 341	3 104	3 104	81 591	17 248	17 248
• проблемные	16 673	9 359	9 359	43 153	24 289	24 289
• безнадежные	72 278	68 226	68 226	61 965	59 362	59 362

Согласно внутреннему положению банка «Об организации управления кредитным риском» коэффициент качества кредитного портфеля составляет по состоянию на отчетную дату года менее 21%, что позволяет оценить совокупный уровень кредитного риска как «низкий».

Реструктурированными считаются активы и ссуды, по которым в результате соглашений с заемщиком изменен срок погашения основного долга. Реструктурированных активов по операциям со связанными с банком сторонами нет.

По «проблемным» и «безнадежным» кредитам проводится работа по взысканию просроченной задолженности, в том числе через судебные органы.

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 вероятных будущих потерь по выданным ссудам;
- предварительные запросы информации о кредитных историях заемщика в режиме «on-line» в ОАО «Национальное бюро кредитных историй».

### **Страновой риск**

Географический регион услуг Банка сосредоточен в республике Адыгея. Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2011 года показал, что средства, размещенные на корреспондентском счете в VTB bank «Deutschland» AG составляют 15,8 млн. руб. или 0.8 % от суммы активов Банка. Географический риск является незначительным, т.к. рейтинг банка Германии VTB bank «Deutschland» AG высок и длительность корреспондентских отношений с этим банком превышает 18 лет.

### **Рыночный риск**

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

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.

Рыночный риск в свою очередь подразделяется на следующие виды рисков:

- валютный;
- процентный;
- фондовый.

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. Норматив достаточности собственных средств (капитала) на все отчетные даты выполняется, его фактическое значение превышает нормативное.

Показатели	Размер рыночных рисков (тыс. руб.) на даты				
	01.01.2010г.	01.04.2010г.	01.07.2010г.	01.10.2010г.	01.01.2011г.
1. Процентный риск	0	0	0	0	0
2. Фондовый риск	0	0	0	0	0
3. Валютный риск	4392	2666	507	752	11077
4. Фактическое значение норматива достаточности капитала (Н1)	22,0 %	21,3 %	21,6 %	17,1 %	17,7 %
5. Нормативное значение норматива достаточности капитала (Н1)	11 %		10 %		

### **Валютный риск**

Валютный риск определяется вероятностью неблагоприятного изменения валютных курсов, приводящего 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.

Основными методами управления валютными рисками 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.

В 2010 году Банк не предоставлял кредитов в иностранной валюте.

#### **Процентный риск**

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков срочных займов с фиксированными процентными ставками. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Одним из методов управления процентным риском является включение в банковские договоры о привлечении и размещении ресурсов условия, позволяющего при большом изменении процентных ставок на финансовом рынке менять процентную ставку, указанную в договорах.

В настоящее время все активы и обязательства банка имеют фиксированные процентные ставки исходя из уровня ставки рефинансирования, установленной Банком России.

**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.

В течение года банк формировал портфель ценных бумаг за счет приобретения долговых обязательств Российской Федерации (облигаций федерального займа с фиксированным купонным доходом). Эти ценные бумаги входят в Ломбардный список Банка России и являются обеспечением по кредитам, предоставляемым банком России. Однако при этом в течение всего года доля портфеля ценных бумаг не превышала 5 % от валюты баланса банка.

Портфель ценных бумаг	01.01.10г.	01.04.10	01.07.10	01.10.10	01.01.11г.
Долевые ц/б оцениваемые по справедливой стоимости	342	342	342	342	342
Долевые ц/б имеющиеся в наличии для продажи	690	690	690	690	689
Долговые обязательства РФ	917	917	917	21120	21484
<b>Итого портфель ценных бумаг</b>	<b>1949</b>	<b>1949</b>	<b>1949</b>	<b>22152</b>	<b>22515</b>
Валюта баланса	1696514	1418317	1617395	1890130	2092541
Доля портфеля ценных бумаг в валюте баланса	0,1 %	0,1 %	0,1 %	1,2 %	1,1 %

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».

#### **Риск ликвидности**

Управление риском ликвидности в банке осуществляется на базе нормативных документов Банка России: Инструкции от 16.01.2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков» и Письма от 27.07.2000 г., письма № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», а также на основе внутрибанковского положения «О политике в сфере управления и контроля состояния ликвидности в ОАО АКБ «Новация».

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.

Управление риском ликвидности является основной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Для поддержания ликвидности банком осуществляются следующие мероприятия:

- поддержка необходимого запаса высоколиквидных денежных средств: касса, средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России, средства на корреспондентском счете в банках – нерезидентах и банках – резидентах, «короткие» межбанковские кредиты;
- наличие достаточного объема ликвидных ценных бумаг;
- обеспечение согласованности активов и пассивов по срокам размещения и привлечения;
- формирование устойчивой сбалансированной (диверсифицированной) ресурсной базы Банка.

Для идентификации и оценки риска потери ликвидности Банка используются следующие способы контроля и измерения:

- анализ текущего состояния ликвидных активов и прогноз изменения их качества в будущем;
- прогноз изменения объема и структуры ресурсной базы;
- ситуационный анализ и прогноз ликвидности;
- оценка соответствия активов и пассивов по срокам;
- прогнозирование и контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4.

Выполнение нормативов ОАО АКБ "Новация" в 2010 году характеризуется следующей таблицей:

Нормативы	max (min) %	1.01 2010	1.04 2010	1.07 2010	1.10 2010	1.01 2011
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15	23.5	100.4	103.0	93,8	64.9
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50	102.7	178.4	195.2	169,2	113.4
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120	28.7	22.7	28.7	43,3	56.0

Одним из критериев оценки платежеспособности можно считать наличие в течение года учтенных в балансе банка на счете № 47418 средств, списанных со счетов клиентов, но не проведенных по корреспондентскому счету банка из-за недостаточности средств. В 2010 году ОАО АКБ «Новация» операций по вышеуказанному счету не проводилось.

Банк справедливо полагает, что никогда не происходит полного совпадения по вышеуказанным позициям, так как основные банковские операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Для более точного совпадения сроков востребования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям, банком предложены населению новые виды вкладов на сроки от одного года до трех лет. Это позволило снизить риск невыполнения норматива мгновенной и текущей ликвидности.

### **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.

Управление операционным риском банка производится согласно внутрибанковскому Положению об управлении операционным риском в ОАО АКБ «Новация».

Банк классифицирует операционный риск как:

- риск персонала (риск потерь, связанных с возможными ошибками сотрудников, мошенничеством, недостаточной квалификацией, неустойчивостью штата организации, возможностью неблагоприятных изменений в трудовом законодательстве и т.д.);
- риск процесса (риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, отчетности и т.д.);
- риск технологий (риск потерь, обусловленных несовершенством используемых технологий: недостаточной емкостью систем, их неадекватностью проводимым операциям, грубости методов обработки данных или низкого качества или неадекватности используемых данных и т.д.);
- риски среды (риски потерь, связанные с нефинансовыми изменениями в среде, в которой действует организация: изменениями в законодательстве, политическими изменениями, изменениями системы налогообложения и т.д.);
- риски физического вмешательства (риски потерь, связанные с непосредственным физическим вмешательством в деятельность кредитной организации: стихийными бедствиями, пожарами, ограблениями, терроризмом и т.д.).

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.

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 Председателя Правления банка. Доступ посторонних лиц к средствам криптозащиты ограничен.

Расчет операционного риска производится ежемесячно. Возникающий в деятельности Банка операционный риск, не оказывает существенного влияния на норматив достаточности капитала.

#### **Правовой риск**

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Правовой риск контролируется и управляется юридическим отделом Банка и процедурами внутреннего контроля.

Банк осуществляет свою деятельность на принципах осторожности, разумности, соответствия практики оказываемых услуг требованиям действующего законодательства и своевременно реагирует на изменения, вносимые в действующее законодательство.

В настоящее время банком ведутся судебные процессы по взысканию задолженности по кредитам с недобросовестных заемщиков. По мнению специалистов юридического отдела в отношении банка нет предпосылок возникновения юридического риска. Негативные последствия судебных разбирательств связаны, в основном, с несостоятельностью заемщиков, что, является кредитным риском. В отношении банка судебных исков не поступало.

#### **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.

#### **Риск потери деловой репутации.**

Фактов, свидетельствующих о возникновении риска потери деловой репутации, в 2010 году не установлено. Банк имеет репутацию надежного делового партнера. Финансовое состояние банка не создает предпосылок для формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, о качестве оказываемых



им услуг или характере деятельности в целом, а также нет предпосылок возникновения у банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

Основные методы управления риском потери деловой репутации следующие:

- выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности банка с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства;
- применение системы этических норм, определяющих общие принципы кодекса поведения сотрудников банка;
- обеспечение своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами банка;
- подготовка предварительных заключений с целью исключения операций по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;
- выполнение специально разработанных процедур официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов;
- осуществление проверки раскрываемой информации о деятельности банка до ее публикации.

Все риски, с которыми сталкивается банк, выявляются и признаются на регулярной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды. Управление осуществляется согласно внутрибанковским документом, определяющим порядок идентификации, измерения и мониторинга рисков, возникающих в деятельности банка.

## **7. Перечень совершённых банком в отчётном году сделок, признаваемых крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом банка распространяется порядок одобрения крупных сделок**

В отчетном году банком не совершались крупные и иные сделки, на совершение которых, в соответствии с Уставом банка, распространяется порядок одобрения крупных сделок.

## **8. Перечень совершённых банком в отчётном году сделок, признаваемых сделками, в совершении которых имеется заинтересованность**

Наименование показателя	Отчетная дата
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за 2010 год сделок, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	6/22 881 587
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за 2010 год сделок, в совершении которых имелаась 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 2010 год сделок, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации - эмитента), штук/руб.	6/22 881 587
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за 2010 год сделок, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	-

## **9. Состав Совета директоров банка, включая информацию об изменениях в составе Совета директоров банка, имевших место в отчётном году, и сведения о членах Совета директоров,**

**в том числе их краткие биографические данные и владение акциями банка в течение отчётного года**

№ п/п	Ф.И.О. члена Совета директоров	Краткие биографические данные членов Совета директоров	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала
1.	Бегельдиев Амербий Хасанович	Родился в 1952 году. Образование высшее. Директор ООО «Арбат».	0,00
2.	Бибов Мурадин Фицевич	Родился в 1958 году. Образование высшее. Директор ООО «САНЭ».	0,0001
3.	Гиш Владимир Юсуфович	Родился в 1948 году. Образование высшее. Председатель Совета директоров ЗАО «Шпагатная фабрика «Майкопская». С июня 2008г. - Председатель Совета директоров ОАО АКБ «Новация».	0,13
4.	Мещерякова Екатерина Андреевна	Родилась в 1947 году. Образование высшее. Председатель Правления ОАО АКБ «Новация».	4,00
5.	Оганесянц Эдуард Арсенович	Родился в 1944 году. Образование высшее. Генеральный директор ЗАО «Прокос».	38,70
6.	Панеш Аслан Мугдинович	Родился в 1958 году. Образование высшее. Генеральный директор ЗАО «Адыг-ЮРАК».	0,36
7.	Першикова Наталья Леонидовна	Родилась в 1957 году. Образование высшее. Заместитель Председателя Правления ОАО АКБ «Новация». Вошла в состав Совета директоров 11.06.2009г., в связи с переизбранием Совета директоров общества.	1,95
8.	Тугулуков Андрей Николаевич	Родился в 1960 году. Образование высшее. Генеральный директор ОАО «Южгазстрой», директор ООО «Стройгазсервис».	0,10
9.	Хутыз Аскер Измаилович	Родился в 1945 году. Образование высшее. Директор по финансовым и экономическим вопросам ЗАО фирма «Адыггражданстрой».	0,19

**10. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа банка, и членах коллегиального исполнительного органа банка, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями банка в течение отчётного года**

Единоличным исполнительным органом ОАО АКБ «Новация» является Председатель Правления банка - Мещерякова Екатерина Андреевна. Год рождения 1947. Образование высшее.

Коллегиальный исполнительный орган ОАО АКБ «Новация» - Правление банка.

№ п/п	Ф.И.О. члена Правления	Краткие биографические данные членов Правления	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала
1.	Мещерякова Екатерина Андреевна	Родилась в 1947 году. Образование высшее. Председатель Правления ОАО АКБ «Новация».	4,00
2.	Першикова Наталья Леонидовна	Родилась в 1957 году. Образование высшее. Заместитель Председателя Правления ОАО АКБ «Новация».	1,95
3.	Аведьян Елена Ивановна	Родилась в 1959 году. Образование высшее. Начальник отдела ссудных операций ОАО АКБ «Новация».	0,38
4.	Баронова Наталья Эриковна	Родилась в 1952 году. Образование высшее. Начальник юридического отдела ОАО АКБ	1,25

		«Новация».	
5.	Веко Елена Евгеньевна	Родилась в 1969 году. Образование высшее. Начальник отдела по работе с корпоративными клиентами АКБ «Новация».	0,00

**11. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа банка, каждого члена коллегиального исполнительного органа банка и каждого члена Совета директоров или общий размер вознаграждения всех этих лиц, выплаченного или выплачиваемого по результатам отчётного года**

В отчетном 2010 году выплачены вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) членам Совета директоров в общей сумме 813200 рублей. Вознаграждения членам Совета директоров банка выплачиваются на основании Положения о Совете директоров ОАО АКБ «Новация», утвержденного годовым общим собранием акционеров банка 14.06.2002 года, с изменениями, утвержденными годовым общим собранием акционеров банка 20.06.2008г., и премия по решению годового общего собрания акционеров в сумме 360 тыс. руб.

В отчетном 2010 году выплата членам Правления банка вознаграждений связанных с исполнением ими обязанностей членов коллегиального исполнительного органа не производилось.

**12. Сведения о соблюдении банком Кодекса корпоративного поведения (управления)**

Приоритетом корпоративного поведения банка является уважение, защита прав и законных интересов его акционеров и клиентов - юридических и физических лиц, открытость информации, а также обеспечение эффективной деятельности банка, поддержание его финансовой стабильности и прибыльности.

Банком обеспечена реальная возможность акционерам осуществлять свои права, а именно;

- акционеры имеют право по своему усмотрению свободно распоряжаться принадлежащими им акциями, совершать любые действия, не противоречащие закону и не нарушающие прав и охраняемых законом интересов других лиц, в том числе отчуждать свои акции без согласия других акционеров;
- акционеры имеют право участвовать в управлении банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности банка на общем собрании акционеров. Проведение общего собрания акционеров предоставляет банку возможность ежегодно информировать акционеров о своей деятельности, достижениях и планах, привлекать их к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности банка. Сообщения о проведении общих собраний акционеров публикуются в средствах массовой информации. Место и время проведения общего собрания акционеров определяются с учетом того, чтобы у акционеров была реальная возможность принять в нем участие;
- акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций банка, имеют право вносить предложения в повестку дня годового общего собрания и выдвинуть кандидатов в Совет директоров банка, коллегиальный исполнительный орган и ревизионную комиссию;
- каждый акционер имеет возможность реализовать право голоса по всем вопросам повестки дня общего собрания лично или через своего представителя;
- акционеры имеют право участвовать в распределении прибыли банка – получать дивиденды;
- акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о банке в соответствии с Уставом банка и его внутренними документами. Информация об итогах деятельности банка за год публикуется в средствах массовой информации и размещается на сайте банка в сети Интернет.

Принципы корпоративного поведения и этики ведения бизнеса, содержащиеся в Кодексе

корпоративного поведения (управления) банка, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением банком.

Все внутренние документы, процедуры и правила банка подчинены принципам, изложенным в Кодексе корпоративного поведения (управления) банка.

Банк дорожит доверием акционеров, которое основывается на создании реальных возможностей для акционеров банка осуществлять свои права.

Практика корпоративного поведения банка направлена на обеспечение равного отношения к акционерам.

Деятельность банка осуществляется с соблюдением требований, установленных разд. 2-10 Кодекса корпоративного поведения (управления).

### **13. Иная информация, предусмотренная уставом банка или иными внутренними документами банка**

Благотворительность - это реальный вклад банка в социально-экономическое развитие Республики Адыгея. Общая сумма спонсорской помощи, предоставленной банком в 2009 году, составила 540 тыс. рублей.

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете, подтверждена ревизионной комиссией ОАО АКБ «Новация» и аудиторской фирмой ЗАО Межрегиональная фирма «Доверие».

Председатель Правления  
ОАО АКБ «Новация»

Мещерякова Е.А.

Главный бухгалтер

Сайфутдинова Д.С.