



## Обращение Председателя Правления Акционерного коммерческого банка «Новация»

*Уважаемые дамы и господа!*

За последние годы возросло значение банковской системы как главного источника финансирования российской экономики.

Немаловажную роль в развитии банковской системы играют средние и малые региональные банки. Самостоятельные региональные банки Республики Адыгея сегодня вынуждены работать на своей территории в условиях высокой конкуренции с филиалами крупнейших банков страны, т.е. быть более динамичными, оперативно реагировать на экономическую обстановку в республике, проявлять больше инициативы в достижении целей, определенных стратегией развития банка.

За прошедшие шестнадцать лет банк доказал свою способность выживать в любых условиях, преодолевать кризисы и модернизироваться. За годы работы были внедрены новые банковские технологии, такие как: банк – клиент, системы денежных переводов, пластиковые карты, различные виды кредитования.

Оценивая итоги развития ОАО АКБ «Новация» можно утверждать, что банк имеет собственные источники поступательного развития. Взвешенная экономическая политика, проводимая руководством банка, обеспечила устойчивый и стабильный рост всех его финансовых показателей.

ОАО АКБ «Новация» представляет собой самое крупное и наиболее эффективно функционирующее кредитное учреждение в числе самостоятельных банков Республики Адыгея. Доля банка в суммарных активах самостоятельных кредитных организаций республики по состоянию на 01.01.2007 года составляет 68 %, а доля прибыли - 71%. Практически банк сохранил свои позиции, достигнутые в 2005 году.

Капитал банка по сравнению с 2005 годом возрос на 67%. Основным источником роста капитала является полученная прибыль. Рентабельность капитала банка составляет 28%.

В условиях неустойчивости правовой и экономической среды банк не только сохранил, но и приумножил средства клиентов. Примером этого является рост валюты баланса банка в 2006 году по сравнению с 2005 годом на 37% и по состоянию на конец отчетного года валюта баланса составляет 724 млн. рублей.

В 2006 году приток вкладов физических лиц составил 50%. Доля банка в суммарной величине привлеченных средств физических лиц



самостоятельных кредитных организаций республики по состоянию на 01.01.2007 года составляет более 65%.

В 2006 году банком получено 26,4 млн. рублей прибыли, что на 29% больше, чем в 2005 году.

По данным рейтингового агентства “Интерфакс” по состоянию на 1 января 2007 года из 1005 банков страны ОАО АКБ “Новация” занимает 710 место по объему активов (в 2005 году – 815), 777 место по величине собственных средств (капитала) банка (в 2005 году – 987), а по величине полученной прибыли 474 место (в 2005 году - 501 место).

Сопоставляя показатели крупнейших банков страны с показателями нашего банка, можно с уверенностью сказать, что по таким показателям, как рентабельность активов и рентабельность собственного капитала, мы опережаем многие крупнейшие банки.

Если рентабельность капитала одного из самых крупных банков страны – Сбербанка составляет 27%, а рентабельность активов 3,2%, то рентабельность капитала ОАО АКБ “Новация” составляет 28,1%, рентабельность активов - 3,6%.

Из стратегических задач банка на 2006 год выполнены следующие: увеличен объем проводимых операций в условиях роста конкуренции на финансовом рынке республики, повышен уровень прибыли адекватно росту активов, увеличен капитал банка, усовершенствованы программы кредитования и привлечения вкладов, продолжена работа по развитию пластикового бизнеса, построено новое здание для филиала банка в поселке Энем, которое будет сдано в эксплуатацию в 1 полугодии 2007 года.

Ориентируясь на нужды экономики республики банк в 2007 году намерен увеличить объем кредитов малому и среднему бизнесу. Учитывая возрастающие потребности населения в финансовых ресурсах планируется продолжить работу по развитию розничного рынка финансовых услуг, расширить сеть терминалов и банкоматов. по внедрению новых видов кредитования населения республики. Одной из главных задач является увеличение уставного капитала, что позволит увеличить кредитоемкость банка. Большое внимание в 2007 году будет уделено формированию современной и адекватной масштабу и сложности бизнеса системы управления, соответствующей международным стандартам информационной открытости перед клиентами.

Председатель Правления  
ОАО АКБ “Новация”

Мещерякова Е.А.



## Справочная информация о банке

Акционерный коммерческий банк "Новация" (открытое акционерное общество) создан 20.11.1990 г. на базе Жилсоцбанка, с целью оказания услуг по комплексному банковскому обслуживанию предприятий и организаций любых форм собственности и сфер деятельности, а также граждан и их объединений.

Банк осуществляет свою деятельность на основании банковской лицензии № 840 на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами, выданной Банком России 17 июня 1997 года, и банковской лицензии № 840 на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с физическими лицами, выданной Банком России 25 октября 2002 года.

Головной офис банка расположен по адресу: Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Димитрова, 4, корпус 1.

Банковский идентификационный код (БИК): 047908700

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0100000050

Номер контактного телефона (факса, телекса):

телефон (8772) 53-00-78,

факс (8772) 53-00-79,

Адрес электронной почты: [office@novabank.ru](mailto:office@novabank.ru)

Адрес страницы в сети "Интернет", на которой доступна информация об эмитенте, выпущенных и выпускаемых им ценных бумагах: [www.novabank.ru](http://www.novabank.ru).

Основной государственный регистрационный номер 1020100001899 (Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 000352014 от 17 сентября 2002 года).

Банк имеет филиал, расположенный по адресу: Республика Адыгея, аул Тахтамукай, ул. Братьев Заема, д. 12.

Средняя численность персонала банка в течение отчетного периода составляла 94 человек (в 2005 году - 87 человека).

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации коммерческих банков Республики Адыгея, ассоциированным членом Санкт - Петербургской валютной биржи. Официальный аудитор банка - ЗАО "Межрегиональная аудиторская фирма "Доверие".

С момента создания банком было осуществлено 11 эмиссий акций. По состоянию на 1 января 2007 года уставный капитал банка составляет 7,7 млн. рублей. Акционерами являются 36 юридических лиц и 1433 физических лиц. Акционерный капитал юридических лиц составляет 0,6 млн. рублей или 8%, физических лиц – 7,1 млн. рублей или 92%.

Активы банка на 1 января 2007 года составляют 724 млн. рублей.





## Динамика основных показателей деятельности ОАО АКБ “Новация” за 16 лет

тыс. руб.

	1991 год	1992 год	1993 год	1994 год	1995 год	1996 год	1997 год	1998 год	1999 год	2000 год
Валюта баланса	135	1859	11439	42004	35205	32339	38687	24923	44636	58844
Финансовый оборот	13140	110375	741572	3016028	3376914	3220544	4008998	2946376	7499620	11966000
Капитал	12	81	898	3635	5178	8550	6987	6745	4280	7610
Уставный капитал	11	40	200	600	600	600	600	1600	1600	2700
Остаток задолженности по кредитам	111	1110	6864	23002	12274	12774	15752	13787	25295	39667
Привлеченные средства	112	1146	9809	39681	20350	22064	29595	17451	18498	26217
Депозиты юридических лиц	15	27	228	63	112	90	83	44	374	1000
Вклады граждан (рублевые)	0	7	777	4688	6707	9563	7227	4478	12914	17110
Вклады граждан (валютные)	0	0	0	373	724	1012	1234	1359	3806	2146
Балансовая прибыль (убыток)	4	120	1786	3000	519	1515	127	-791	903	1593
Персонал банка (человек)	58	89	118	138	125	116	91	84	82	78
Количество вкладчиков (человек)		0	4727	10521	9860	15515	13029	12564	15016	15400

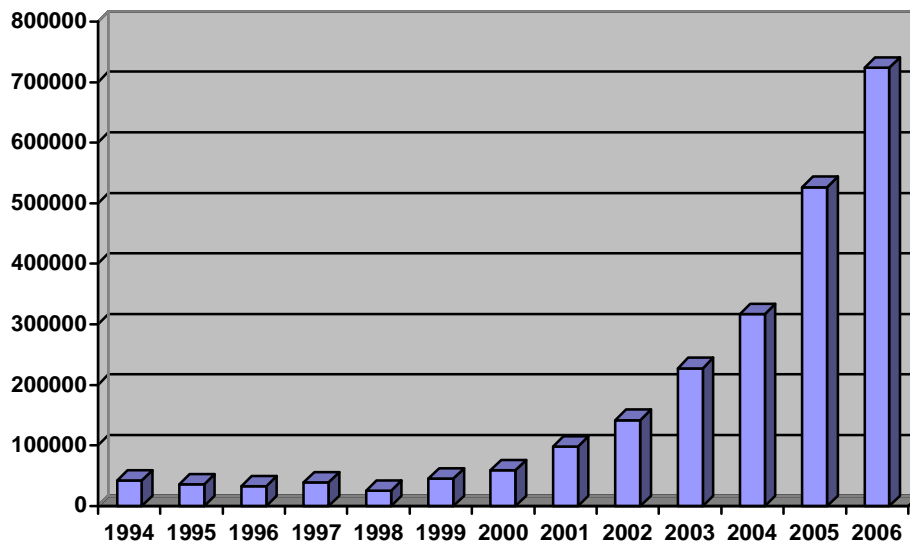


## Динамика основных показателей деятельности ОАО АКБ “Новация” за 16 лет

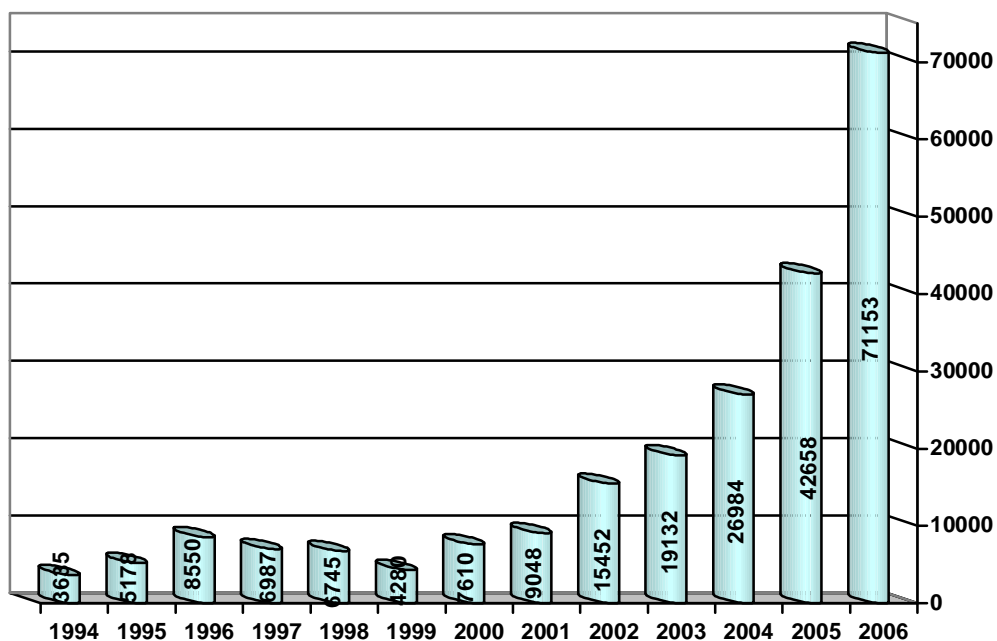
	2001 год	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	тыс. руб. 2006 год
Валюта баланса	97908	141883	227489	317156	526632	723868
Финансовый оборот	11620950	13751450	20806008	29625314	40551256	51987152
Капитал	9048	15452	19132	26984	42651	71153
Уставный капитал	2700	5200	5200	5200	7700	7700
Остаток задолженности по кредитам	63597	89819	131267	167138	323149	471197
Привлеченные средства	51342	122309	170842	228342	357913	512786
Депозиты юридических лиц	730	2180	975	634	11828	1966
Вклады граждан (рублевые)	27909	49074	95893	132535	219197	334775
Вклады граждан (валютные)	2959	6350	9542	9372	9451	8275
Балансовая прибыль (убыток)	2641	2894	6962	12361	20382	26372
Персонал банка (человек)	76	78	81	84	87	94
Количество вкладчиков (человек)	15700	20115	21267	20915	27390	27197



### Валюта баланса 1994 – 2006 годы

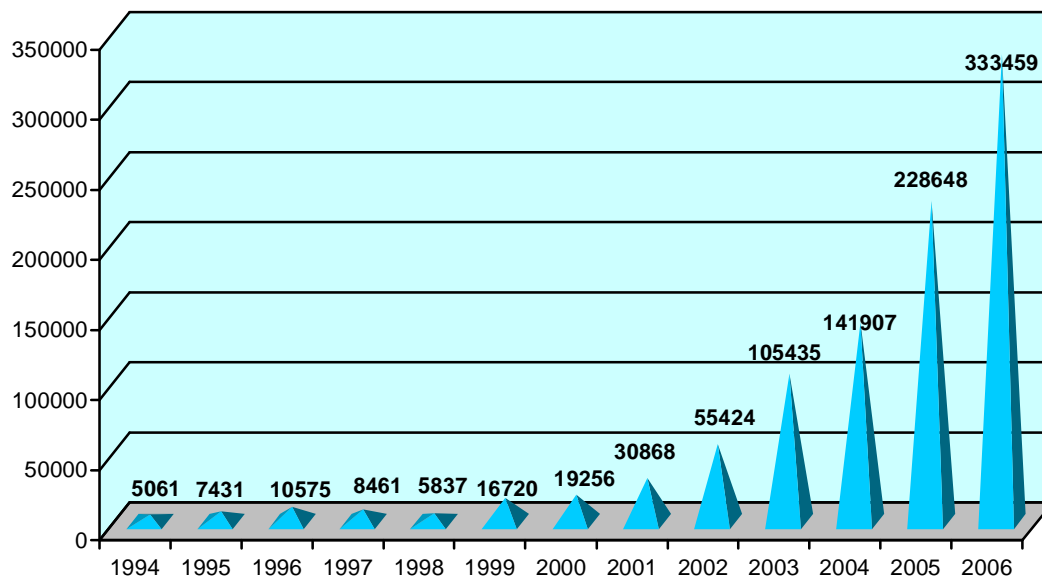


### Собственные средства (капитал) 1994 – 2006 годы

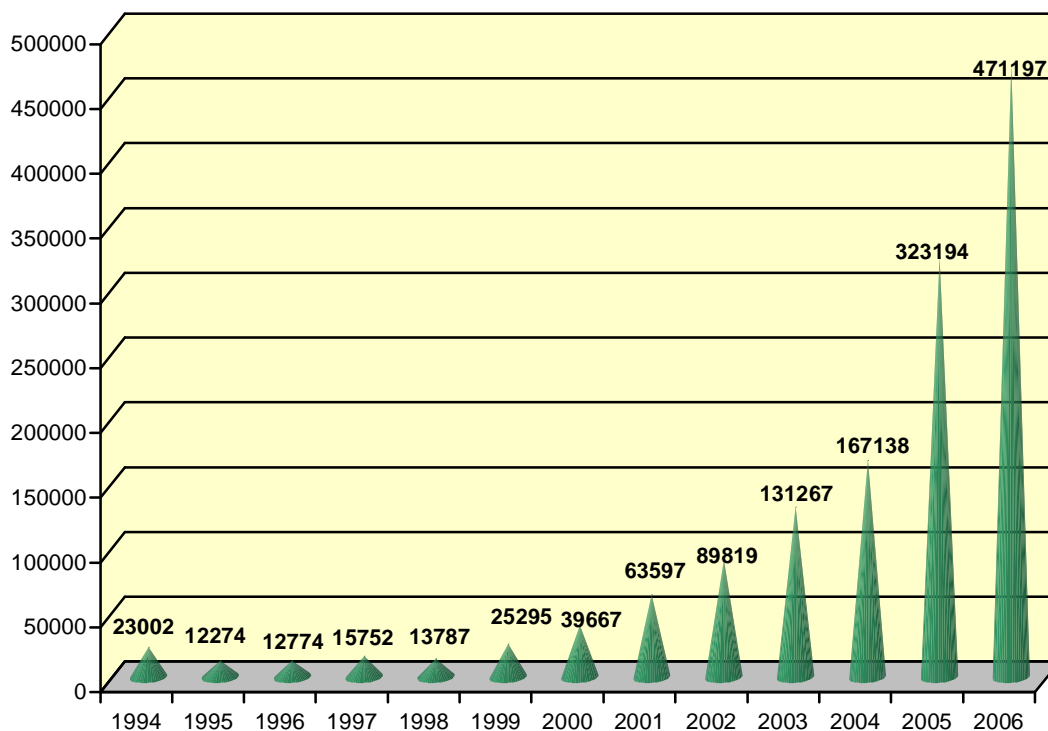




### Вклады граждан 1994 – 2006 годы



### Кредитные вложения 1994 – 2006 годы







## Основные итоги деятельности за 2006 год.

Динамика основных показателей, характеризующих финансовое состояние ОАО АКБ "Новация", позволяет сделать вывод о стабильности позиций банка на рынке финансовых услуг.

В 2006 году банк достиг следующих показателей:

Показатели	ед. изм.	01.01.2007	01.01.2006	Темп роста
1. Собственные средства	т. р.	71153	42651	66.8
2. Уставный капитал	т. р.	7700	7700	0
3. Активы	т. р.	723868	526632	37.5
3.1. Среднее значение совокупных активов за год	т. р.	616962	362240	70.3
3.2 Среднее значение доходных активов за год	т. р.	380595	230677	65.0
4. Доходы	т. р.	115560	89269	29.5
5. Расходы	т. р.	89188	68887	29.5
6. Балансовая прибыль	т. р.	26372	20382	29.4
7. Чистая прибыль	т. р.	19222	14300	39.7
8. Кредиты	т. р.	471197	323149	45.8
в т.ч. просроченные кредиты		13113	6123	114.2
9. Вложения в ценные бумаги	т. р.	3844	976	293.8
10. Привлеченные средства	т. р.	512786	357913	43.3
11. Вклады населения	т. р.	343050	228648	50.0
в т.ч. рублевые		334775	219197	52.7
12. Платежный оборот	т. р.	51987152	40551256	28.2
13. Сумма ФОР	т. р.	8740	8233	6.2
14. Рентабельность активов	%	3.6	3.9	-0.3
15. Рентабельность доходных активов	%	6.9	8.8	-1.9
16. Рентабельность собственных средств (капитала)	%	28.1	33,5	-5.4
17. Рентабельность уставного капитала	%	259.4	185.7	+73.7
18. Доходность банка	%	27.6	27.1	-5.9
19. Уровень доходных активов	%	61.7	63.7	-2.0
20. Доля прибыли в доходах	%	22.8	22.8	0

Высокие финансовые результаты, планомерное развитие клиентской и ресурсной базы обеспечили рост прибыли за отчетный год, который составил 39,4%. По состоянию на 01.01.2007 г. значение прибыли составляет 26,4 млн. руб., что на 6 млн. руб. больше 2005 года.



Активы банка по итогам за 2006 год увеличились до 724 млн. руб., что на 37,5% больше показателя 2005 года. Наиболее активно развивались такие направления активных операций, как кредитование юридических и физических лиц. Сумма выданных кредитов возросла на 45,8%. Доля ссудных операций в структуре активов составляет 65,1%.

Капитал банка увеличился на 66,8% или 28,5 млн. рублей. Рост собственных средств за 2006 год произошел за счет включения в добавочный капитал переоценки имущества в размере 11,9 млн. руб., а также за счет роста прибыли отчетного года. Прибыль отчетного года за 6 месяцев была подтверждена аудитором и включена в состав основного капитала в сумме 9,6 млн. руб.

Рентабельность собственных средств (капитала) составляет 28,1%, что на 5,4% меньше, чем в 2005 году. Падение рентабельности связано с тем, что капитал в отчетном году формировался не только за счет прибыли, но и за счет переоценки имущества Банка.

Рост основных показателей свидетельствует о том, что банк стремится максимизировать прибыль при поддержании достаточного уровня капитала банка и ликвидности баланса.

Согласно Инструкции от 16.01.2004 г. № 110-И “Об обязательных нормативах банков” существует четыре обязательных норматива, которые определяют риск несостоятельности Банка и его способности обеспечить своевременное и полное выполнение денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов. В течение 2006 года банк достаточно жестко контролировал риск ликвидности и не допустил ни одного случая несоблюдения нормативов.

Показатели ликвидности приведены в таблице:

Показатели	проценты		
	01.01.2007	01.01.2006	Норматив
Достаточность капитала	13,7	12,4	min 11
Мгновенная ликвидность	40,0	41,7	min 15
Текущая ликвидность	52,7	53,4	min 50
Долгосрочная ликвидность	45,8	60,9	max 120

Рентабельность средних совокупных активов за 2006 г. составляет 3,6 %, рентабельность доходных активов – 6,9 %, что на 0,3 % и 1,9 % соответственно меньше, чем в прошлом году. Падение рентабельности связано с более высокими темпами ростами активов, чем прибыли Банка.

Рентабельность собственных средств (капитала) составляет 28,1%, что на 5,4% меньше, чем в 2005 году. Падение рентабельности связано с тем, что капитал в отчетном году формировался не только за счет прибыли, но и за счет переоценки имущества Банка.

Отношение капитала банка к активам, взвешенным с учетом риска,



составляет 13,7%, и является достаточным согласно требованиям Банка России и 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.

Наибольший вклад в прибыль, полученную банком в отчетном году, дали процентные доходы (около 71,6%). Доля прибыли в доходах банка составляет 22,8% и по сравнению с прошлым годом осталась на том же уровне. Это обусловлено одинаковыми темпами роста расходов и доходов банка (29,5%).

Основу пассивов в 2006 году составляли средства клиентов – физических лиц. Сумма привлеченных средств характеризуется ростом на 43,3 % или на 154,9 млн. рублей. Значительно возросли остатки по вкладам граждан: рублевые на 52,7% или на 115,6 млн. рублей. Приток денежных средств по вкладам значительно возрос в следствие вступления Банка в конце 2004 года в Систему страхования вкладов.

Объем платежного оборота увеличился на 28,2 % или на 11,4 млрд. рублей.

Рост показателей произошел благодаря использованию эффективных процедур внутреннего контроля и управления рисками банковской деятельности; оптимизации издержек внутрибанковской деятельности; минимизации стоимости привлекаемых ресурсов, внедрению новых банковских продуктов и услуг.

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.

Важнейшей составляющей факторов роста стало внедрение стратегического маркетинга, в рамках которого реализовывался принцип опережающего развития, т.е. выявление наиболее перспективных областей рынка банковских услуг с инвестированием средств в собственное развитие на долгосрочную перспективу.

Таким образом, по итогам 2006 года Банк продемонстрировал значительный темп роста основных показателей, высокую эффективность деятельности и улучшил финансовую устойчивость, что явилось объективным показателем успешного, эффективного и динамичного



развития в сфере банковского бизнеса.

Ключевыми относительными показателями эффективности деятельности банка являются: ROA – измеритель эффективности управления, т.е. рентабельность активов (способности извлекать чистую прибыль из активов) за 2006 г. составляет 3,2%; ROE – измеритель доходности для акционеров, т.е. рентабельность капитала (устанавливает размер чистой прибыли на капитал) за 2006 составляет 28,1%.

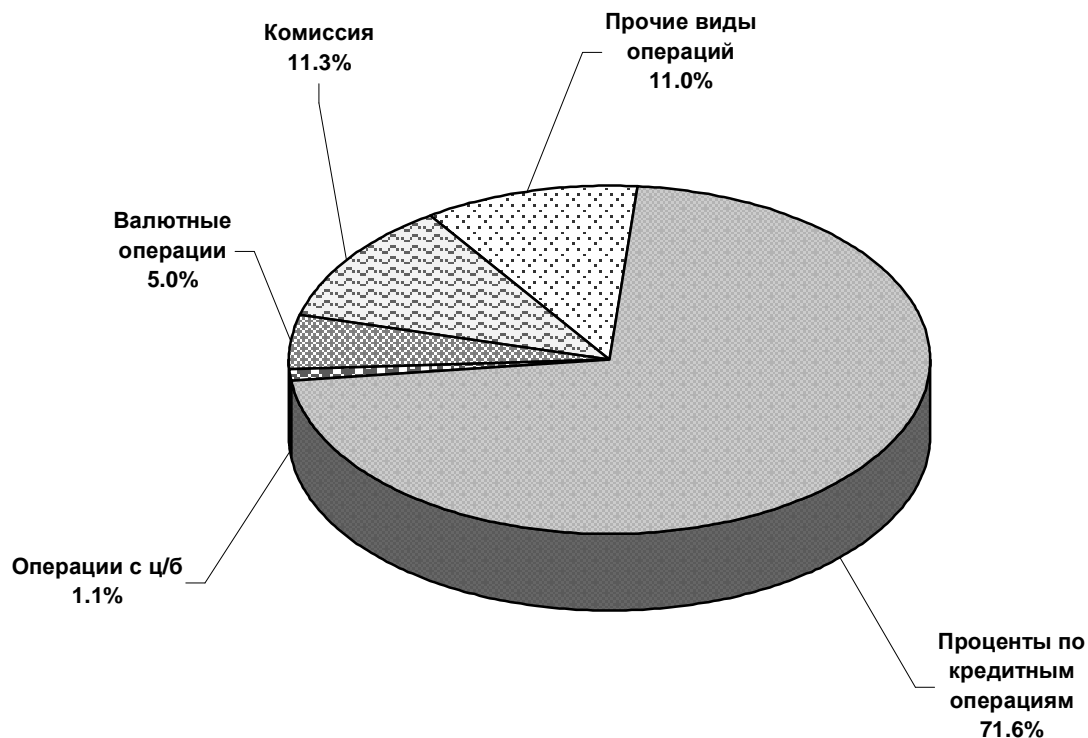


## Анализ доходов и расходов банка.

### • Доходы.

Виды активных операций	Сумма дохода в тыс. руб.		Темп роста, %	Удельный вес к итогу, %	
	2006	2005	2006/2005	2006	2005
Полученные проценты по кредитным операциям	82785	59526	39,1	71,6	66,7
Операции с ценными бумагами	1250	1199	4,3	1,1	1,3
Операции с иностранной валютой	5775	7861	-26,5	5,0	8,8
Комиссия	13071	8952	46,0	16,0	10,0
Прочие виды операций: в т.ч. восстановленные суммы за счет резерва	12678	11731	8,1	11,0	13,2
	11113	9854	12,8	9,6	11,0
Итого	115560	89269	29,5	100	100

### Структура доходов банка в 2006 году

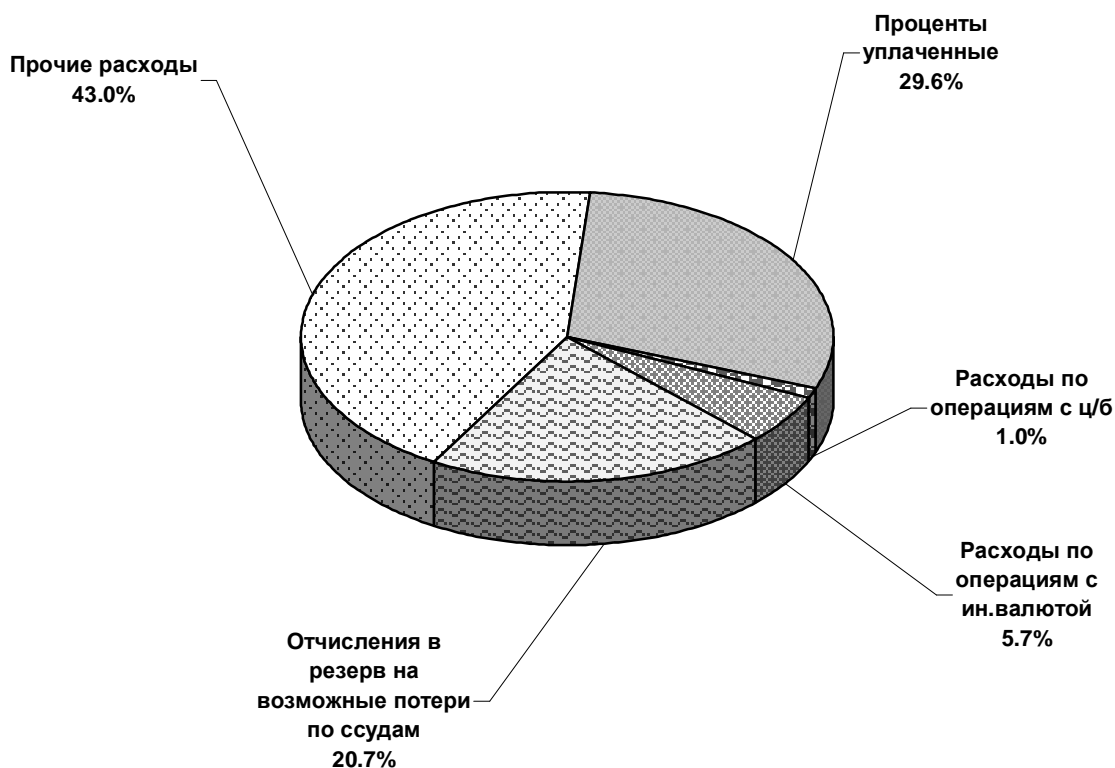




• **Расходы.**

Виды пассивных операций	Сумма расхода в тыс. руб.		Темп роста, %	Удельный вес к итогу, %	
	2006	2005		2006	2005
Уплачено процентов всего	26357	16017	64,6	29,6	23,3
В том числе по вкладам граждан	25863	15884	62,8	29,0	23,1
Расходы по операциям с ценными бумагами	889	968	-8,2	1,0	1,4
Расходы по операциям с иностранной валютой	5074	6776	-25,1	5,7	9,8
Отчисления в резерв на возможные потери по ссудам	18495	13556	36,4	20,7	19,7
Прочие расходы:					
в т.ч. расходы на содержание аппарата	38373	31570	21,5	43,0	45,8
	27549	21818	26,3	30,9	31,7
<b>Итого</b>	<b>89188</b>	<b>68887</b>	<b>29,5</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

**Структура расходов банка в 2006 году**





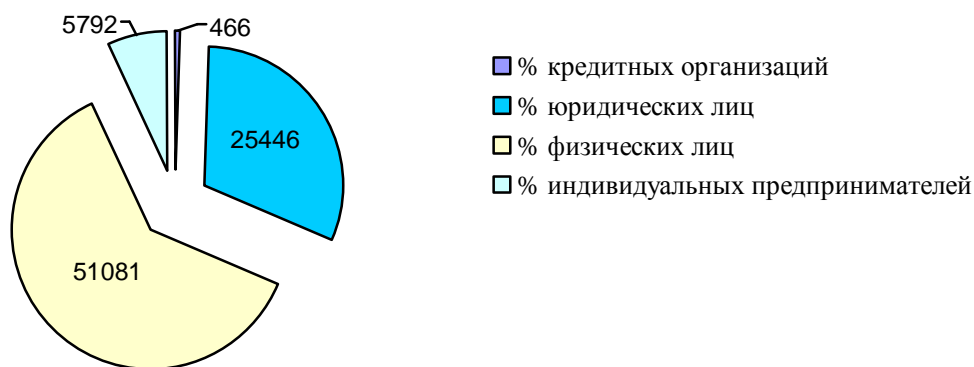
По результатам деятельности за 2006 год банк получил балансовую прибыль в размере 26,4 млн. руб., что выше уровня 2005 года на 29,4 % или на 6,0 млн. руб.

Величина доходов банка в 2006 году составила 115,6 млн. руб., что на 26,3 млн. руб. или 29,5% больше, чем в 2005 году. Расходы за 2006 год возросли на 29,5% и составили 68,9 млн. руб.

Доля прибыли в доходах банка составляет 22,8 % и по сравнению с прошлым годом осталась на том же уровне. Это обусловлено одинаковыми темпами роста расходов и доходов банка (29,5%).

Существенную часть доходов и расходов составляют проценты полученные (71,6%) и уплаченные (29,6%). Рост процентных доходов произошел за счет поддержания высокого качества кредитного портфеля и расширения спектра и объемов продаж кредитных продуктов.

Структура процентов, полученных от размещенных средств:



Основную долю “процентов полученных” составляют проценты от размещения средств физическим лицам (61%), юридическим лицам (31%), индивидуальным предпринимателям (7%) и кредитным организациям (1%).

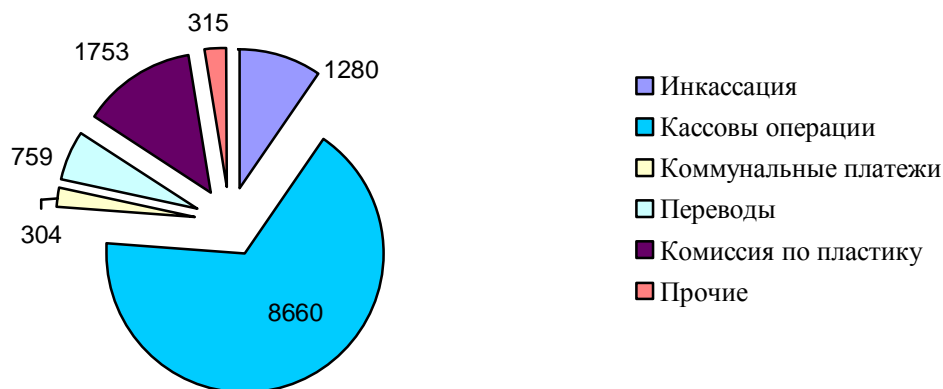
В составе доходов банка также необходимо отметить суммы комиссионных вознаграждений по кассовым, расчетным, документарным операциям, расчетам с использованием банковских карт, по переводам физических лиц, инкассовым и другим комиссионным операциям для корпоративных клиентов и физических лиц. Рост удельного веса доходов по статье “комиссия полученная” выше на 46% или на 4,1 млн. рублей по сравнению с результатами прошло года.

Рост доходов произошел в связи с ростом объема кассовых операций и увеличением количества обслуживаемых клиентов. В 2006 году обороты по кассовым операциям составили 9,2 млрд. руб., в том числе 1,3 млрд. руб. по операциям в иностранной валюте. В 2005 году обороты по



кассовым операциям составили 7,4 млрд. руб., в том числе 1,4 млрд. руб. по операциям в иностранной валюте.

Структура статьи “комиссия полученная”:



Основную долю “комиссии полученной” составляют доходы от кассовых операций (66,3%), комиссия по пластиковым картам (13,4%) и комиссия по операциям инкассации (9,8%).

Комиссия по переводам по системе “WESTERN UNION” и “Страна-Экспресс” за отчетный период составляет 0,7 млн. рублей, что на 0,2 млн. рублей больше, чем в 2005 году, темп роста составляет - 40%.

По сравнению с прошлым годом доходы в абсолютной сумме возросли по всем статьям, кроме доходов по операциям с иностранной валютой. Снижение вызвано уменьшением объема операций с иностранной валютой из-за нестабильности (падения курса) доллара. Однако доходы от операций в иностранной валюты за 2006 год составляют 701 тыс. рублей.

На 12% по сравнению с прошлым годом увеличился объем доходов по расчетным операциям в системе “Банк - клиент” и составил 28 тыс. руб.

В 2006 году доходы от операций инкассации возросли на 1% по сравнению с прошлым годом это говорит о том, что количество клиентов, пользующихся услугами инкассации, осталось на прежнем уровне.

Количество клиентов, пользующихся индивидуальными сейфами практически не возросло, доходы от операций по сдаче индивидуальных сейфов в аренду остались на уровне прошлого года и составили 66 тыс. руб.

Доходы от сдачи имущества в аренду составляют 96 тыс. рублей, что на 42 тыс. рублей или на 77,8% больше, чем в 2005 году.

Работниками инкассации ведется планомерная работа по мониторингу потребительских кредитов, что способствует своевременному возврату





кредитов и уплате процентов за пользование кредитом и, соответственно, увеличению доходов банка.

Расходы банка по сравнению с прошлым годом также увеличились, темп роста составляет 29,6% .

Процентные расходы составляют 26,4 млн. рублей, что на 10,4 млн. руб. больше прошлого года. Основную долю в процентных расходах составляют проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам, и составляют 25,9 млн. рублей или 98,1 % от всех процентных расходов.

Также в 2006 году возросла сумма страховых взносов в государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”, которая составляет 1,6 млн. рублей, что на 0,7 млн. рублей больше прошлого года.

Расходы по операциям с иностранной валютой уменьшились на 25%, сумма отчислений в резервы на возможные потери увеличилась на 36,4%.

Расходы по операциям с ценными бумагами снизились на 8,2%, однако их объем невелик и удельный вес расходов составляет всего лишь 1,0% в совокупной сумме расходов.

Расходы на содержание аппарата, подготовку кадров, социально – бытовые расходы составляют 27,5 млн. руб., что на 5,7 млн. руб. выше прошлого года.

Рост расходов на содержание аппарата составил 26,4%. Средняя заработная плата сотрудников банка составила 22 тыс. руб., темп роста заработной платы – 26%. Темп роста заработной платы опережает официальный уровень инфляции, что говорит о социальной защищенности сотрудников банка.



## **Результаты хозяйственно – финансовой деятельности филиала банка в ауле Тахтамукай.**

Достигнутые результаты работы филиала сегодня позволяют уверенно говорить о том, что в результате у банка появились дополнительные возможности по увеличению клиентской базы, расширению спектра и качества банковских продуктов, комплексному обслуживанию клиентов.

Филиал банка в а. Тахтамукай осуществляет все основные виды банковских операций, предоставленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов. Филиал является полноправным представителем банка в Тахтамукайском районе Республики Адыгея, проводит единую банковскую стратегию, своевременно и оперативно обслуживает клиентов, эффективно размещает финансовые ресурсы. Филиал активно участвует в экономической жизни Тахтамукайского района и способствует решению важных социально – экономических проблем региона.

Клиентам предлагается открытие и ведение счетов, расчетно–кассовое обслуживание, вклады в рублях, потребительское кредитование, автокредитование, переводы с открытием и без открытия счета, другие виды банковских продуктов, за исключением операций с иностранной валютой.

Деятельность филиала банка характеризуется положительной динамикой развития.

В 2006 году филиалом получено 28,6 млн. руб. доходов, что составляет 24,7% от общей суммы доходов банка. Удельный вес доходов филиала банка возрос на 23,6% по сравнению с предыдущим годом.

Кредитный портфель филиала по состоянию на 01.01.2007 года составляет 105,5 млн. руб.

Существенную долю доходов, полученных филиалом, занимают доходы от предоставленных кредитов. Доходы, полученные по предоставленным кредитам, за отчетный 2006 год составляют 25,1 млн. руб. – это 87,7 % от общего объема полученных доходов филиалом.

Резерв на возможные потери по ссудной задолженности составляет 3,7 млн. руб., что составляет 24% от всего объема созданного резерва по банку на 01.01.2007 год.

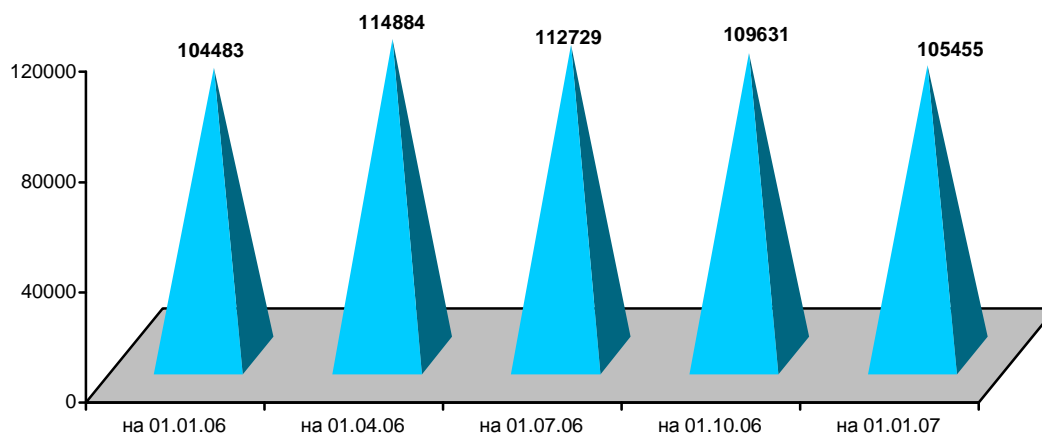
Оценка качества кредитного портфеля филиала по состоянию на 01.01.2007 года приведена в следующей таблице:

Группа риска	Сумма на 01.01.2007 года (тыс. руб.)	Удельный вес в общем объеме задолженности (%)	Сумма резерва
-----------------	--	---	------------------



I	98 967	93,8	0
II	1 780	1,7	38
III	301	0,3	75
IV	1 970	1,9	1 133
V	2 437	2,3	2 434
<b>Итого:</b>	<b>105 455</b>	<b>100</b>	<b>3 680</b>

**Объемы кредитных вложений за 2006 год тыс. руб.**



**Структура кредитных вложений по отраслям**

	01.01.2007	01.01.2006	Темп роста (%)
	Ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Ссудная задолженность (%)
Промышленность	-	3 600	-
Строительство	1 550	2 500	-38
Торговля	70	3 266	-
Сельское хозяйство	1 146	750	53
Кредиты физическим лицам	102 686	94 367	9
<b>Итого</b>	<b>105 452</b>	<b>104 483</b>	<b>1</b>

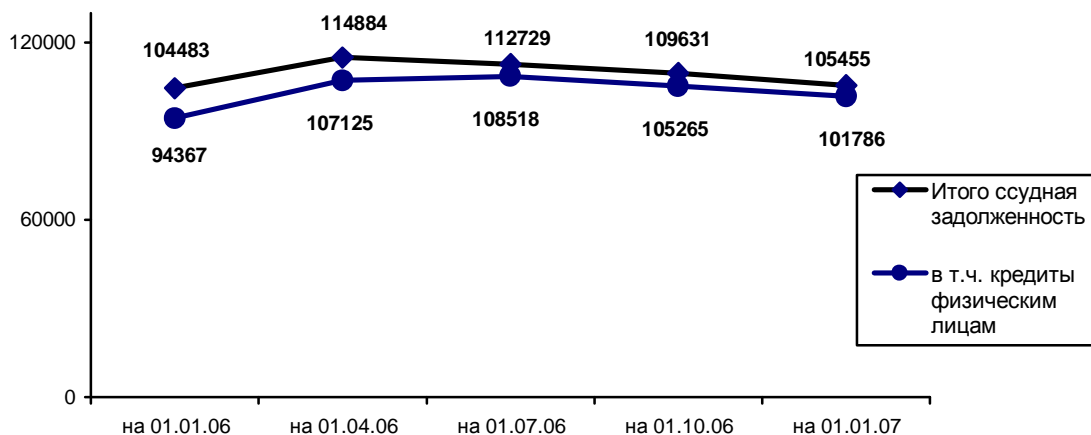
В 2006 году филиал по прежнему уделяет большое значение кредитованию физических лиц. Так, по состоянию на 01.01.2007 год, кредиты выданные населению составляют 102,7 млн. руб., что на 8,0 млн. руб. или на 9 % больше показателя прошлого года.

Кредиты, выданные физическим лицам, составляют 97,4% от всего кредитного портфеля филиала банка. Резерв на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц - 3,1 млн. руб., что составляет



83,8% от всего объема созданного резерва по филиалу банка на 01.01.2007 год.

**Объемы кредитных вложений за 2006 год:**



Филиал является неотъемлемой частью бизнеса банка. Достигнутые показатели позволяют считать филиал по всем показателям надежным и стабильным, имеющим квалифицированное руководство, которое способно анализировать и жестко контролировать риски банковской деятельности.

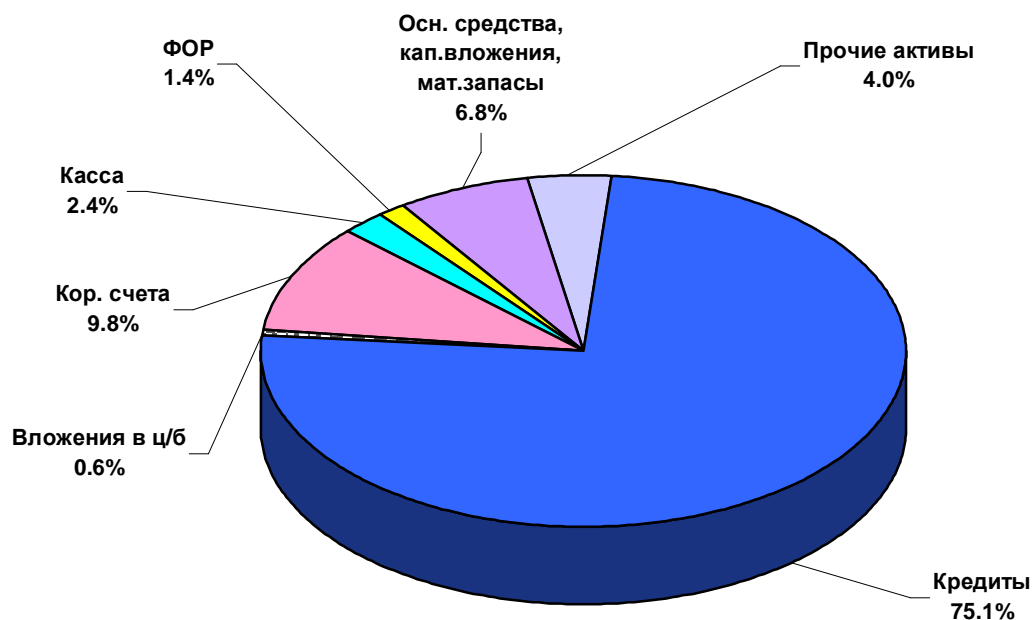


## Анализ активных и пассивных статей баланса.

- Активы банка.

	Активы, тыс. руб.		Удельный вес к итогу, %		Темп роста
	2006	2005	2006	2005	2006/2005
1. Кредиты	471197	323482	75,1	76,0	45,7
1.1. Резерв по ссудам	15389	9 140	2,5	2,1	68,4
Итого чистых кредитов	455808	314 054	72,6	73,8	45,1
2. Вложения в ценные бумаги	3844	2 448	0,6	0,6	57,0
3. Корсчета	61191	34 942	9,8	8,2	75,1
4. Касса	14754	18 422	2,3	4,3	-19,9
5. Фонд обязательных резервов	8740	8 233	1,4	1,9	6,2
6. Основные средства, капитальные вложения, материальные запасы	42548	16543	6,8	3,9	157,2
7. Прочие активы	25320	21500	4,0	5,1	17,8
ИТОГО:	627594	425570	100	100	47,5

### Структура активных статей баланса банка по состоянию на 1 января 2007 года

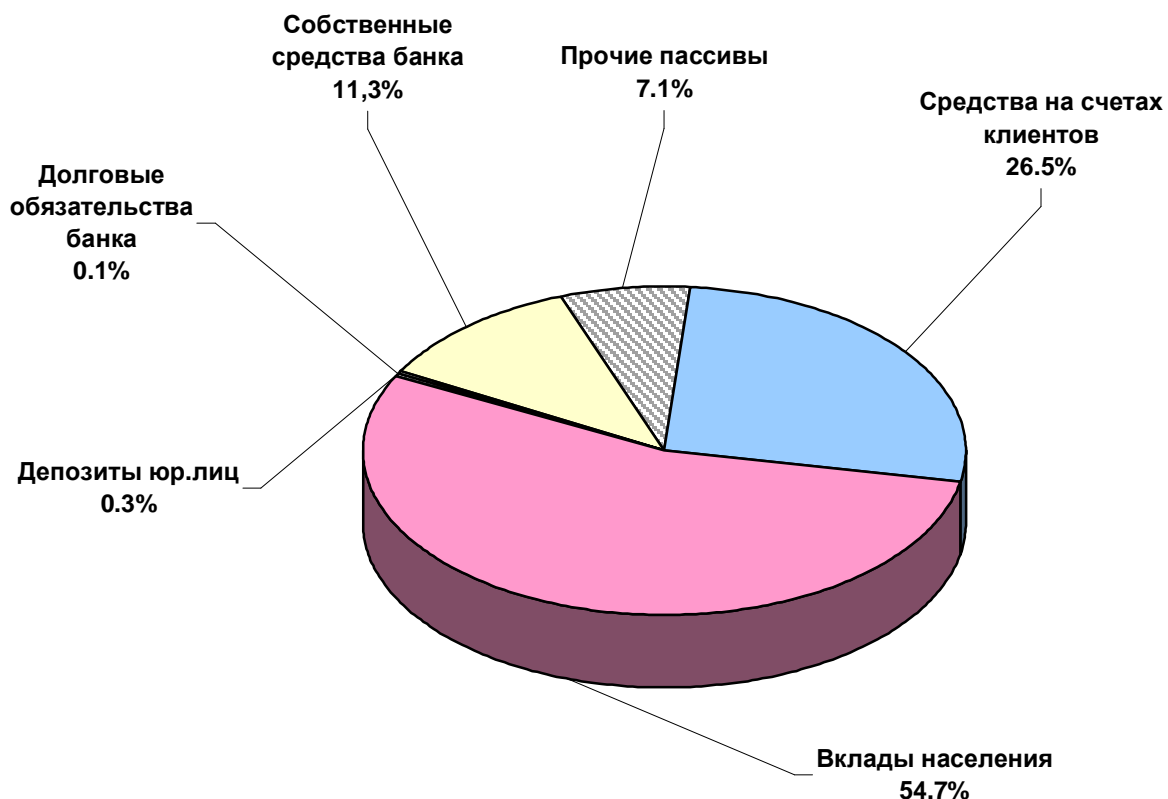




• **Пассивы банка.**

	Пассивы, тыс. руб.		Удельный вес к итогу, %		Темп роста
	2006	2005	2006	2005	2006/2005
1. Средства на счетах клиентов	166556	112 405	26,5	26,4	48,2
2. Вклады населения	343050	234297	54,7	55,1	46,4
в т.ч. средства для расчетов с использованием банковских карт	9591	5 649	1,5	1,3	69,8
3. Депозиты юридических лиц	1966	12 191	0,3	2,9	-83,9
4. Долговые обязательства банка	510	512	0,1	0,1	0
5. Собственные средства банка	71153	42 658	11,3	10,0	66,8
6. Прочие пассивы	44359	23507	7,1	5,5	88,7
ИТОГО	627594	425570	100	100	67,8

**Структура ресурсной базы банка  
по состоянию на 1 января 2006 года**





В 2006 году произошло увеличение объемов как активных, так и пассивных операций банка. Сложившаяся структура активов банка является результатом консервативной политики в области размещения ресурсов. Активы возросли до 628 млн. руб. превысив на 47,5% показатель предыдущего года.

Результативная работа в области наращивания кредитного портфеля привела к увеличению в отчетном году объема выданных кредитов почти в 1,5 раза. Основную долю активов банка составляют кредиты, предоставленные клиентам юридическим и физическим лицам. По итогам отчетного периода чистые кредитные вложения банка (за вычетом резервов) составили 456 млн. руб. или 73,8% от общего объема активов, что говорит о высокой активности банка на рынке кредитования.

Увеличился объем денежных средств на корреспондентских счетах до 61,2 млн. руб., что на 75,1 % больше, чем на прошлую отчетную дату.

Значительно увеличилась доля основных средств, это связано с тем, что здания и сооружения были переоценены по текущей рыночной стоимости по состоянию на 01 января 2006 года. Переоценка осуществлялась независимыми оценщиками Торгово–промышленной палаты Республики Адыгея.

18.01.2006. года банком осуществлены проводки по переоценке основных средств по группе “Здания и сооружения” на основании отчетов № 419/1 и №419/2 “Об обосновании рыночной стоимости имущества.

Структура активов банка состоит из доходных активов и активов, не приносящих доход.

К высокодоходным активам относятся выданные кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам (75,1%), и корпоративные ценные бумаги (0,6%). Доля “работающих” доходных активов в 2006 году составила 65,6% от общего объема активов.

Основу пассивов банка в 2006 году составляли средства физических лиц 54,7 %, средства на счетах клиентов (26,5%). Доля средств физических лиц и средств на счетах клиентов по сравнению с прошлым годом осталась на прежнем уровне.

Общий объем ресурсов банка составляет 512,1 млн. руб., что на 42,5 % или 152,7 млн. руб. больше значения прошлого года.

Доля средств для расчетов с использованием пластиковых карт за отчетный период составляет 9,6 млн. руб., что почти на 4 млн. руб. больше результата прошлого года. Темп роста средств на пластиковых картах составляет 69,8 %.

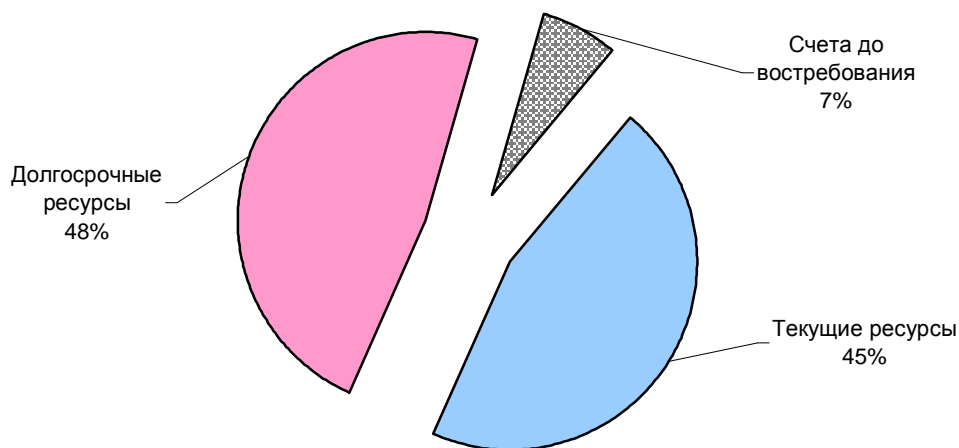
Доля собственных средств банка на 01.01.2007 год составляет 66,8%. Доля прочих пассивов невелика и составляет 7,1%.



За счет введения новых долгосрочных вкладов граждан от одного до трех лет, увеличилась доля долгосрочных ресурсов в пассивах банка. Если по состоянию на начало года доля долгосрочных ресурсов составляла 31%, то на конец отчетного года – 48%. За счет привлечения долгосрочных ресурсов банк получил возможность выдавать кредиты на более длительные сроки.

Из приведенной ниже структуры привлеченных средств физических лиц можно сделать вывод, что доля долгосрочных и текущих ресурсов в общем объеме пассивных операций примерно одинакова 48% и 45% соответственно.

#### Структура привлеченных средств физических лиц по состоянию на 01.01.2007 года.

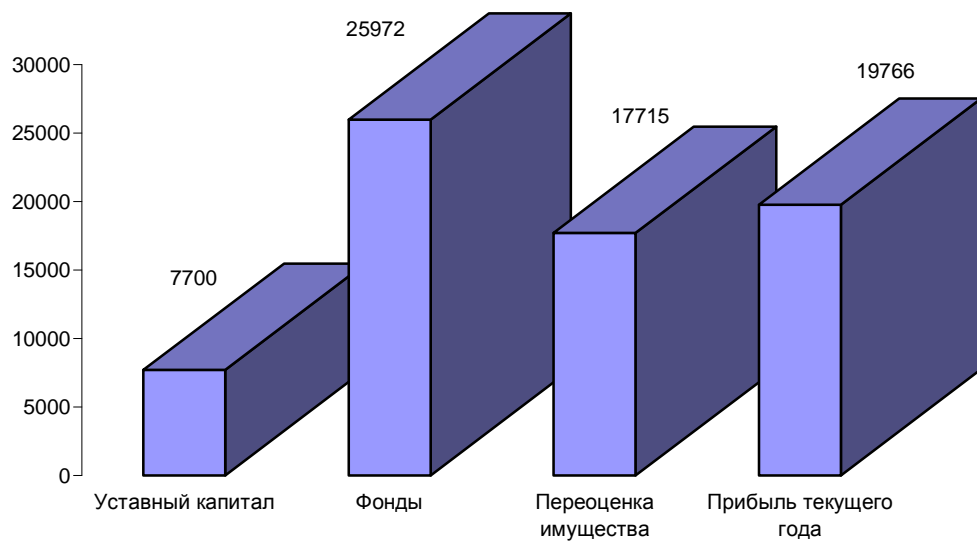


#### Структура собственных средств банка по состоянию на 01.01.2007 года.

Значение собственных средств по состоянию на 01.01.2007 года составляет 71,2 млн. руб. Абсолютная величина капитала банка за год выросла на 28,5 млн. руб. Увеличение собственных средств было достигнуто за счет увеличения прибыли текущего года на 16,6 млн. руб. и увеличения добавочного капитала, за счет прироста стоимости имущества при переоценки, на 11,9 млн. руб.

Основную долю в собственных средствах занимают фонды банка (36,5%), прибыль текущего года (27,8%), прирост стоимости имущества при переоценке (24,9%) и уставный капитал (10,8%).







## Политика привлечения ресурсов.

В течение последних лет у банка сохраняется положительная динамика роста ресурсной базы.

Основой клиентской политики банка и важнейшей задачей развития клиентского сервиса является удовлетворение потребностей клиентов в банковском обслуживании, обеспечение юридических и физических лиц полным спектром как традиционных, так и новейших финансовых продуктов и услуг. Банк стремится к созданию партнерских взаимоотношений с клиентами, применяя индивидуальный подход к каждому клиенту, учитывая особенности его бизнеса. Во взаимодействии с клиентами основным принципом работы банка является всестороннее изучение специфики производства и проблем предприятия, возможности предоставления полного комплекса банковских услуг.

Такой подход позволил не только сохранить клиентскую базу в условиях, но и привлечь значительное количество новых клиентов. За год объем остатков на клиентских счетах увеличился на 49,5 млн. руб. это почти в полтора раза больше показателя прошлого года и составляет 166,6 млн. руб.

Основу клиентской базы банка составляют розничные торговые компании, предприятия сферы услуг, а также средний и малый бизнес.

Таким образом, эффективная работа с клиентами позволила увеличить ресурсную базу до 512,8 млн. руб., что на 42,6% или на 153,4 млн. руб. больше результата прошлого года.

Основную долю в ресурсной базе банка составляют остатки на счетах физических лиц (65,0%) и средства на банковских счетах клиентов (32,5%).

В условиях относительной однородности банковских продуктов в Республике Адыгея ОАО АКБ «Новация» сосредоточил свое внимание на повышении качества предоставляемых услуг, понимая, что качество - это не только технические новшества, это, прежде всего, корпоративная культура.

По состоянию на 01.01.2007 год вкладчиками банка являются более 27 тыс. человек. Обороты по вкладам за 2006 год составили 2013,5 млн. руб. 1018 млн. руб., что на 995,5 млн. руб., или на 97,8% больше, чем в 2005 году.

Работа с физическими лицами является одним из основных направлений деятельности банка. Привлекая вклады населения, банк берет на себя обязательства обеспечить сохранность денежных средств физических лиц. Для уменьшения риска инфляции капитализация процентов по вкладам граждан производится не реже 1 раза в квартал.



ОАО АКБ «Новация» предоставляет возможность физическим лицам открыть срочные вклады и вклады до востребования в рублях и иностранной валюте.

Процентная ставка по срочным вкладам устанавливается в зависимости от срока и вида вклада, что позволяет клиентам выбрать для себя наиболее удобную форму вклада.

В настоящий момент банк принимает такие виды краткосрочных вкладов, как «Пенсионный», «Пенсионный пополняемый», «Праздничный» и долгосрочные вклады от 1 до 3 лет «Пенсионный» и «Праздничный» с целью увеличения объема долгосрочных ресурсов.

Доля долгосрочных и текущих ресурсов в общем объеме пассивных операций примерно одинакова 48% и 45% соответственно.

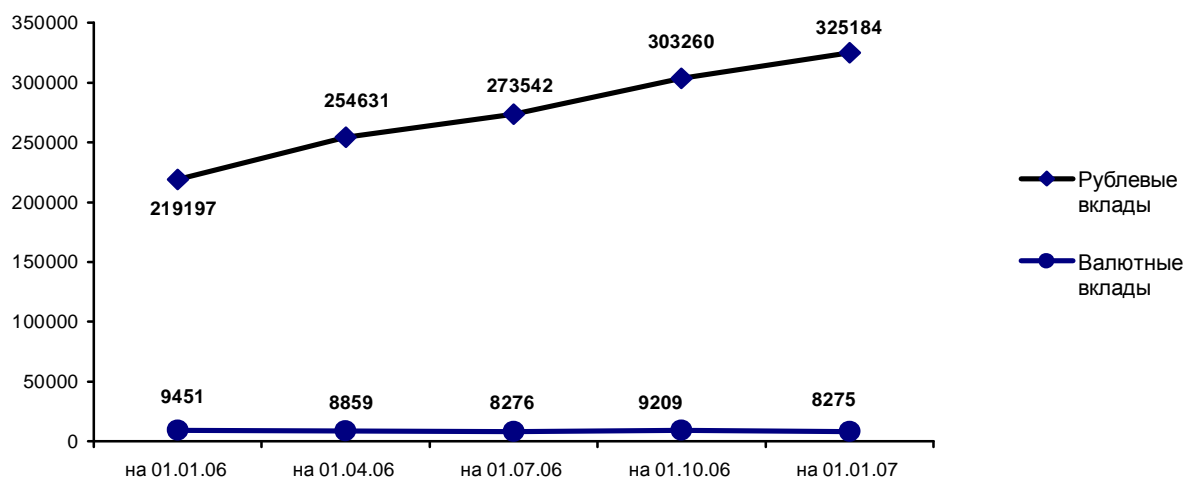
За 2006 год банком перечислено 1,6 млн. руб в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов».

Данные об объемах привлеченных банком вкладов физических лиц приведены в таблице:

	Рублевые		Валютные		Всего	
	2006 г.	2005 г.	2006 г.	2005 г.	2006 г.	2005 г.
Остатки на конец года	325 184	219 197	8 275	9 451	333 459	228 648
Количество вкладчиков	25 333	27 390	1 864	26 976	27 197	414
Поступило	670 306	516 217	28 049	36 240	698 355	552 457
Выдано	564 319	429 555	29 225	36 161	593 544	465 716
Прилив/отлив вкладов	+105 987	+86 662	-1 176	+79	+104 811	+86 741
Средняя процентная ставка	9,2%	9,4%	1,8%	1,8%	9,0%	9,2%

тыс. руб.

**Объемы привлеченных средств физических лиц**





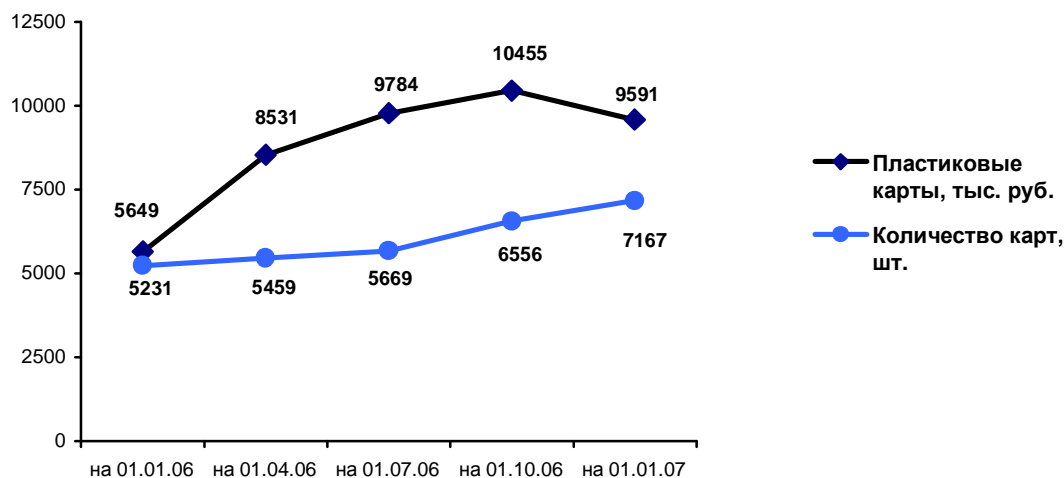
## Пластиковые карты.

Быстрое развитие информационных и компьютерных технологий влечет за собой столь же быстрые изменения на рынке банковских услуг, и особенно сильно это заметно в одной из наиболее технологически развитых областей банковского бизнеса – в сфере банковских карт. Российский рынок пластиковых карт бурно прогрессирует. Пластиковые карточки давно вошли в обиход большинства россиян.

“Золотая Корона” – не только надежная копилка, кредитный инструмент, средство расчета, но и помощник в решении различных социальных, житейских проблем. Она как нельзя лучше отвечает современному образу жизни человека, ценящего время и более требовательно подходящего к качеству услуг. Удобство от пользования “Золотой Корона” получают уже не только работники промышленных предприятий, но студенты, пенсионеры. Таким образом, эта общероссийская карта нарастающими темпами входит в жизнь нашей республики.

Держатели пластиковых карт “Золотая Корона” могут совершать не только расходные операции по картам, но и осуществлять денежные переводы со своего карточного счета, оплачивать услуги операторов сотовой связи, совершать покупки и пользоваться скидками в магазинах и на автозаправочных станциях, вносить на счет наличные средства для оплаты услуг и пополнения счета.

**Объемы привлеченных средств физических лиц  
на пластиковых картах**





Из приведенной выше диаграммы видно, что объем средств на пластиковых картах по состоянию на начало 2007 года составляет 9,6 млн. руб., что на 69,8 % или на 3,9 млн. руб. выше показателя прошлого года.

На остаток средств на карте банк ежемесячно начисляет 4 % годовых с ежегодной капитализацией процентов.

За три года работы на рынке пластиковых услуг было заключено с предприятиями банка 22 “зарплатных проекта”, из них пять за 2006 год.

Договора о сотрудничестве на выдачу работникам заработной платы и иных выплат через карточные счета в 2006 году были заключены со следующими предприятиями и учреждениями г. Майкопа: ООО “Стройгазсервис”, ООО “ЛЭМ”, ОАО “Авиационные линии Адыгеи”, МУП “Майкопводоканал” муниципального образования “город Майкоп”.

При использовании “зарплатного проекта предприятия получают немалую выгоду, экономя средства и время, исключая необходимость заказа денег в банке, их охрану, транспортировку и хранение. Работа бухгалтерии сводится к минимуму, исчезает процедура депонирования невостребованных денежных средств. Безналичная форма оплаты гарантирует высокую оперативность, точность и безопасность.

В настоящее время предоставляется “овердрафтное” карточное кредитование сотрудникам предприятий, являющихся нашими корпоративными клиентами, под гарантию компании-работодателя.

В 2006 году расширялась инфраструктура обслуживания по картам, установлены терминалы в восьми магазинах (универсам “Северный”, ООО “Инкей”, Магазин 24 часа и др.) и на шести автозаправочных станциях (ООО “Дон”, АЗС “Мегаполис”, ООО “Лукойл-Югнефтепродукт”). В 2007 году банком планируется установить банкомат в филиале, расположенном в ауле Тахтамукай.

В течение отчетного периода банком было эмитировано более 7 тысяч карт, из них 40 % составляют микропроцессорные карты, 60 % - магнитные карты “Золотая Корона”.

За 2006 год было совершено 60 тысяч операций с использованием банковских карт, что в 2,4 раза или на 35 тысяч операций больше, чем в 2005 году. Оборот денежных средств в системе составил 114 млн. рублей, что в 2,2 раза больше показателя прошлого года.

Начиная со второго полугодия 2006 года, банк начал работу с предоплаченными картами и уже по состоянию на 01.01.2007 года количество предоплаченных карт в использовании составляет 895 штук. За счет денежных средств держателей предоплаченных карт было совершено операций на сумму 2,5 млн. рублей.

Предоплаченные карты дают банку возможность принимать наличные платежи от населения в адрес различных поставщиков услуг



через терминальную сеть банка (как в отделениях банка, так и в организациях торговли):

- прием платежей в адрес сотовых операторов (МТС, Билайн, Мегафон);
- прием платежей для погашения кредитов, взятых в нашем банке и в банке Русский стандарт и Инвестсбербанк.

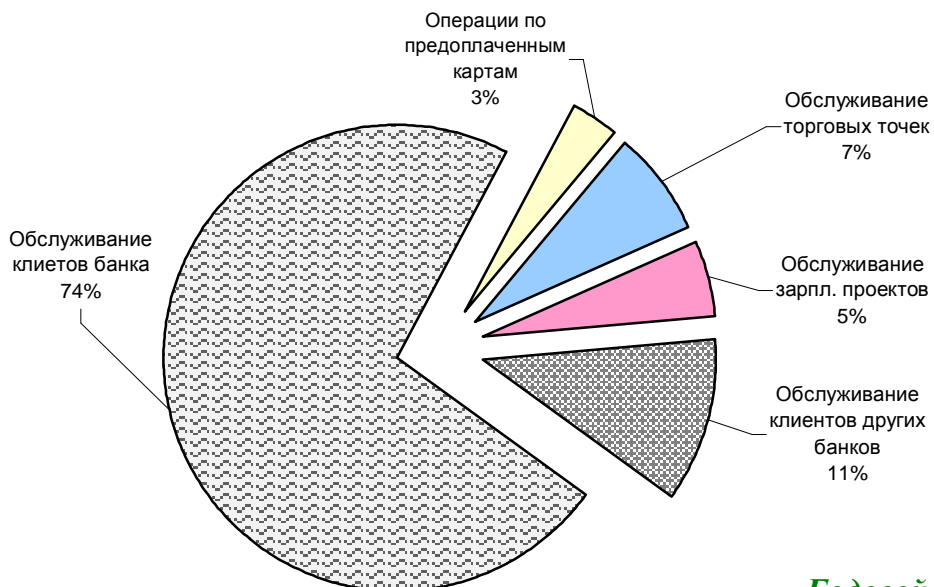
Таким образом, используя prepaid карты, банк получает возможность:

- организовать широкую сеть по приему платежей от населения с использованием торговой инфраструктуры без открытия операционных касс и банковских офисов;
- занять устойчивые позиции на рынке приема наличных платежей в городе/регионе присутствия банка;
- получать дополнительные доходы с каждого терминала банка (т.е. повысить доходность каждого терминала);
- предоставить клиентам банка (заемщикам) удобный сервис для погашения кредитов (тем самым снизить риск невозврата кредитов и увеличить лояльность клиентов).

Доходы банка по операциям с пластиковыми картами в 2006 году составили 2,1 млн. руб., расходы – 1,2 млн. руб, таким образом прибыль от операций с использованием пластиковых карт составляет 0,9 млн. руб.

Среди основных задач, стоящих здесь перед банком, – разнообразить продуктовый ряд, а также ориентировать карточные продукты на конкретные клиентские группы, сделав их более адресными, более специализированными и, следовательно, более привлекательными для различных категорий пользователей.

#### Структура доходов по пластиковым картам по состоянию на 01.01.2007 года





## Кредитная политика.

В 2006 году банк подтвердил свой высокий статус одного из ведущих региональных кредитных учреждений и сохранил традиционно высокий уровень обслуживания клиентов.

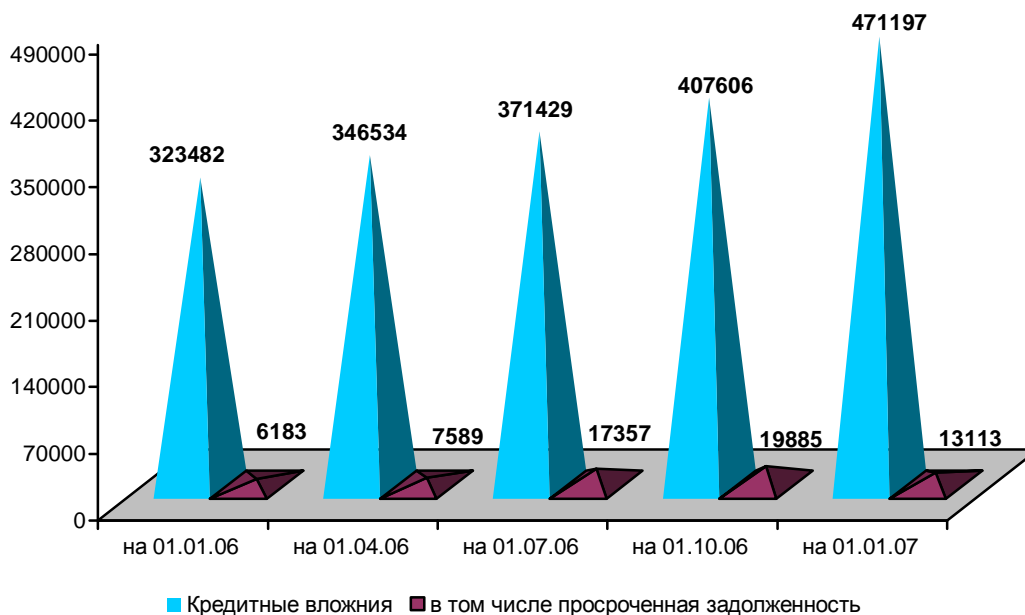
Положительная динамика объема кредитного портфеля банка отмечалась на протяжении всего 2006 года. Так по состоянию на 01.01.2007 года величина кредитного портфеля составляет 471,2 млн. руб., что на 147,7 млн. руб. или на 45,7 % больше показателя прошлого года.

Кредитная политика Банка была направлена на обеспечение высокой надежности и доходности кредитования, минимизации кредитных рисков, соблюдение показателей ликвидности и поддержание высокого уровня платежеспособности банка.

Основной задачей банка было усовершенствование механизма кредитования и внедрение новых форм кредитного обслуживания клиентов.

### Объемы кредитных вложений:

тыс. руб.



Доля просроченных кредитов по сравнению с показателем на начало года составляет 13,1 млн. руб. и увеличилась в 2,1 раза, однако по сравнению с девятью месяцами отчетного года имело место падение величины просроченной задолженности.



В отраслевом разрезе основная часть прироста кредитного портфеля обусловлена увеличением объемов кредитования промышленности, торговли, а также кредитования индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Таким образом увеличились кредитные вложения в такие отрасли, как промышленность в 1,2 раза или на 23%, торговля в 3,1 раза, кредиты выданные индивидуальным предпринимателям и физическим лицам в 1,5 раза. Это говорит о том, что банк по-прежнему отдает приоритет кредитованию реального сектора экономики Республики Адыгея.

### Структура кредитных вложений по отраслям:

	01.01.2007		01.01.2006		тыс. руб. Темп роста (%)	
	Ссудная задолженность	Просроченная ссудная задолженность.	Ссудная задолженность	Просроченная ссудная задолженность.	Ссудная задолженность %	Просроченная ссудная задолженность.
Банки	663	-	10 500	-	-93,7%	-
Промышленность в т.ч. факторинг	55 555 8 177	1 506	45 192 5 581	1 832	22,9 % 46,5 %	-17,8 %
Строительство	13 743	-	10 500	-	30,9 %	-
Торговля	60 589	831	19 865	884	В 3,1 раза	-6,0%
Транспорт	1 750	-	4 900	-	-64,3 %	-
Сельское хозяйство	-	1 146	1 200	-	0	100 %
Кредиты индивидуальным предпринимателям и физическим лицам	319 953	9 630	213 788	2 967	49,7 %	224,6 %
в т.ч. физическим лицам	245 447	9 630	187 150	2 967	31,1 %	224,6 %
Прочие отрасли	15 461	-	17 249	500	-10,4 %	-
Итого	458 084	13 113	323 194	6 183	41,7 %	112,1 %

В 2006 году заемщикам предоставлялись следующие кредитные продукты: срочные кредиты, кредитные линии, овердрафты и факторинг.

Основными факторами, которые учитываются в процессе принятия решений о кредитовании, остается анализ эффективности бизнеса клиента, структуры капитала, перспектив развития, конкурентоспособности позиций в регионе, его деловой репутации и рентабельности предлагаемого проекта. Первостепенное значение имеет оценка предлагаемого обеспечения кредита.





Объем кредитов, предоставленных 20 крупнейшим заемщикам по состоянию на 01.01.2007 год, составил 158 млн. рублей, или 33,5% всего кредитного портфеля банка. Резерв на возможные потери по ссудной задолженности 20 крупных заемщиков составляет 6,2 млн. руб. или 39,8 % всего объема созданного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Крупнейшими заемщиками являются следующие клиенты банка: ООО “Продторг”, Аболинш И.Э. ИП, ООО “Айсберг”, ЗАО “Санэ”, ООО “Нобилис”, Майкопский ДРСУ ФГУП, ООО “Радиал”, ООО “Арбат”, Майкопские городские электрические сети, ООО “Фишер-Паркет-Марка” и другие.

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

В 2006 году банком производилось кредитование инвестиционных проектов. Инвестиционные проекты были направлены на расширение существующего производства, поддержание производственных мощностей, интенсификация и модернизация производства. Приоритетной формой является приобретение машин и оборудования, а также приобретение и строительство производственных и административных помещений. В 2006 году были прокредитованы такие инвестиционные проекты, как:

- приобретение деревообрабатывающего оборудования – Аболинш И.Э ИП на сумму 16000 тыс. руб.;
- приобретение оборудования – ООО “Айсберг” на сумму 8000 тыс. руб.;
- приобретение автотранспортных средств – ООО “Авгур - БВВ” на сумму 1793,5 тыс. руб.;
- приобретение оборудования – Шимко И.И. ИП на сумму 7500 тыс. руб.;
- приобретение оборудования – ООО “Аверон” на сумму 1720 тыс. руб.

Учитывая, что развитие малого и среднего бизнеса – одна из главных составляющих развития экономики страны и ее социальной стабильности, банк направляет свои усилия на поддержку средних и малых предприятий, а также индивидуальных предпринимателей. Доля кредитов, выданных предпринимателям в 2006 году в кредитном портфеле Банка, составляет 13,8 %, что на 5,6 % или почти на 39 млн. руб. больше по сравнению с прошлым годом.

За прошедший год значительно возрос объем выданных кредитов по сравнению с 2005 годом. Так, в 2005 году было выдано кредитов 1 млрд.



24 млн. руб., в 2006 году – 1 млрд. 547 млн. руб. т.е. объем выдачи кредитов увеличился на 51%.

Основная доля кредитов на 1 января 2007 года приходится на счета сроком свыше года – 247,3 млн. руб. или 52,5 % кредитного портфеля Банка, существенную долю занимают кредиты на счетах до года – 224,2 млн. руб. или 47,5 % кредитного портфеля Банка.

Вся ссудная задолженность по степени риска группируется в соответствии с критериями, согласно инструкции от 26.03.2004 года № 254-П “О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности”

Оценка качества кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2007 года приведена в следующей таблице:

Группа риска	Сумма на 01.01.2007 года (тыс. руб.)	Удельный вес в общем объеме задолженности (%)	Сумма резерва
I	313502	66,5	0
II	116960	24,8	1981
III	21630	4,6	4568
IV	13507	2,9	3324
V	5598	1,2	5598
<b>Итого:</b>	<b>471197</b>	<b>100</b>	<b>15389</b>

Из приведенной таблицы видно, что доля “проблемных” и “безнадежных” ссуд составляет в кредитном портфеле Банка 4,1%. Это говорит о достаточно хорошем качестве кредитного портфеля Банка. К “безнадежным” ссудам отнесена задолженность Майкопской кондитерской фабрики в сумме - 1512 тыс. руб., ООО “Элл-Юг” – 830,6 тыс. руб., ООО “Орион” - 1146,1 тыс. руб., физические лица - 1705 тыс. руб., просроченная задолженность по товарам в кредит – 7925 тыс. руб.

По всем указанным ссудам проводится работа по взысканию задолженности, в том числе через судебные органы.

Одной из комплексных услуг банка является факторинг - финансирование под уступку денежного требования поставщика, работающего с отсрочкой платежа.

Факторинговое обслуживание - услуга, наиболее полно удовлетворяющая потребность поставщика товаров и услуг в оборотных средствах.

Для поставщика факторинг выгодно отличается от кредита. При факторинговом обслуживании не требуется обеспечение и оформление множества документов. Необходимо лишь уведомить покупателей об изменении реквизитов для оплаты поставок. Эти преимущества привели к увеличению объема факторинговых операций в 2006 году на 46,5%.



Обороты по факторингу за отчетный период составили 146,4 млн. рублей.

Кредитование населения - одно из ведущих направлений деятельности банка. Несмотря на то, что в Республике Адыгея значительно вырос рынок кредитных услуг, банк продолжает наращивать темп роста выдачи кредитов населению и не сдает своих позиций в области потребительского кредитования. В объеме кредитного портфеля задолженность физических лиц составляет 52,1%.

Несмотря на то, что в Республике Адыгея значительно вырос рынок кредитных услуг, банк не сдает своих позиций в области потребительского кредитования. В 2006 году объем потребительских кредитов составил 225 млн. руб., что на 5 млн. руб. больше, чем в прошлом году.

Автокредитование является одним из новых динамично развивающихся направлений банка. Автомобиль в кредит является высоко востребованным на кредитном рынке. Достаточно выгодно приобрести хороший автомобиль пользуясь программой банка "автомобиль в кредит".

Так, в 2006 году объем кредитов, выданных на покупку автомобилей, составил 125,5 млн. руб., что на 40,5 млн. руб. или 47,6% больше, чем в 2005 году. Кредиты выдаются как для приобретения новых автомобилей в автосалонах, так и на вторичном рынке.

По кредитованию населения для приобретения товаров в кредит Банком заключены соглашения о сотрудничестве с 69 магазинами города и Республики. В настоящее время товары в кредит через ОАО АКБ "Новация" реализуют 57 магазинов в городе Майкопе, 4 магазина в поселке Тульский, 8 магазинов в ауле Тахтамукай.

В отчетном году Банк предоставлял кредиты с использованием банковской карты системы “Золотая Корона” на сумму 15,8 млн. руб.

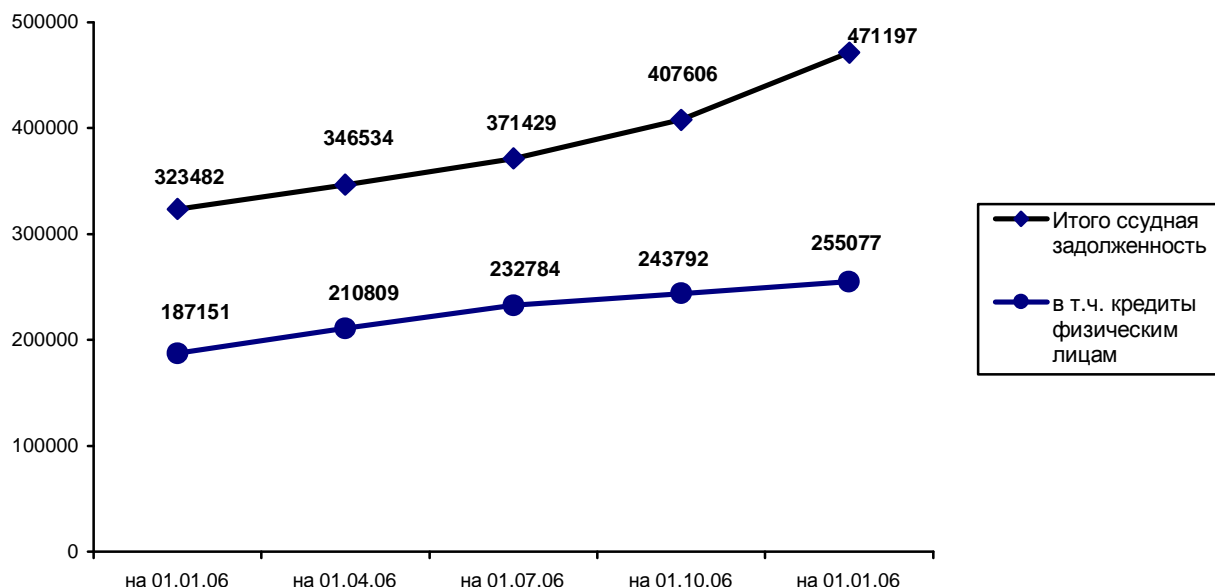
Существенную часть доходов банка составляют проценты полученные (71,6%). Рост процентных доходов произошел за счет поддержания высокого качества кредитного портфеля и расширения спектра и объемов продаж кредитных продуктов.

Расширению процесса кредитования способствовала сложившаяся в течение текущего года тенденция некоторого понижения процентных ставок по кредитным операциям и внедрение новых схем кредитования. Кроме того, банком внедрена новая услуга – оформление кредитов непосредственно на предприятиях розничной торговли.



### Объемы кредитования физических лиц:

тыс. руб.



Структура портфеля кредитов банка в разрезе валют в течение 2006 года существенно не изменилась. Его основу составили кредиты, предоставленные в российских рублях (около 98% суммарного объема), что связано со структурой пассивной базы банка. Величина кредитов, предоставленных в иностранной валюте (доллары США) составляют 7,7 млн. руб. или 2% всего кредитного портфеля банка.

В целях повышения надежности кредитного портфеля банк сформировал резервы на возможные потери по ссудам в сумме 15,4 млн. рублей. Указанные резервы созданы в строгом соответствии с требованиями положения Центрального Банка России.

тыс. руб.

	Сумма на 01.01.07г.	Удельный вес в общем объеме задолженности (%)	Сумма на 01.01.06г.	Удельный вес в общем объеме задолженности (%)
Срочные ссуды	449 907	95,5	311 430	96,4
Факторинг	8 177	1,7	5 581	1,7
Просроченные ссуды	13 113	2,8	6 183	1,9
Итого	471 197	100,0	323 194	100,0
Резерв по ссудам	15 389	3,3	9 140	2,8



### **Качество кредитного портфеля:**

Качество кредитного портфеля в основном зависит от величины кредитного риска, принимаемого на себя банком.

Кредитный риск - это риск того, что банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате, в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора с контрагентом.

Измерение кредитного риска, его мониторинг и контроль осуществляются согласно Кредитной политики банка, которая устанавливает стратегию банка в области кредитования.

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.

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.

Анализ кредитных рисков производится на основании первичной информации о клиенте и мониторинга финансируемой посредством кредита сделки.

С введением международных стандартов финансовой отчетности оценка справедливой стоимости финансовых активов банка производится по более строгим критериям. Это позволяет дать более надежную оценку возникшему в процессе кредитования риску.

Позитивным фактором по сокращению кредитного риска является анкетирование клиентов согласно требованиям Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма”. Кроме того, сотрудничество с ОАО “Национальное бюро кредитных историй” в рамках соглашения об оказании информационных услуг по обработке и хранению кредитных историй клиентов банка и предоставлению информации по запросам банка о заемщиках в режиме “on-line”, в перспективе позволит сократить кредитный риск по выдаче кредитов заемщикам с плохой кредитной историей.

Контроль соответствия операций, несущих кредитный риск, внутрибанковским политикам и процедурам, системе распределения полномочий, внутренним системам лимитов, ограничивающих кредитный риск, осуществляет Служба внутреннего контроля банка.



## • Межбанковский рынок кредитов и депозитов

В 2006 году банк более активно работал на рынке межбанковских кредитов, чем в 2005 году.

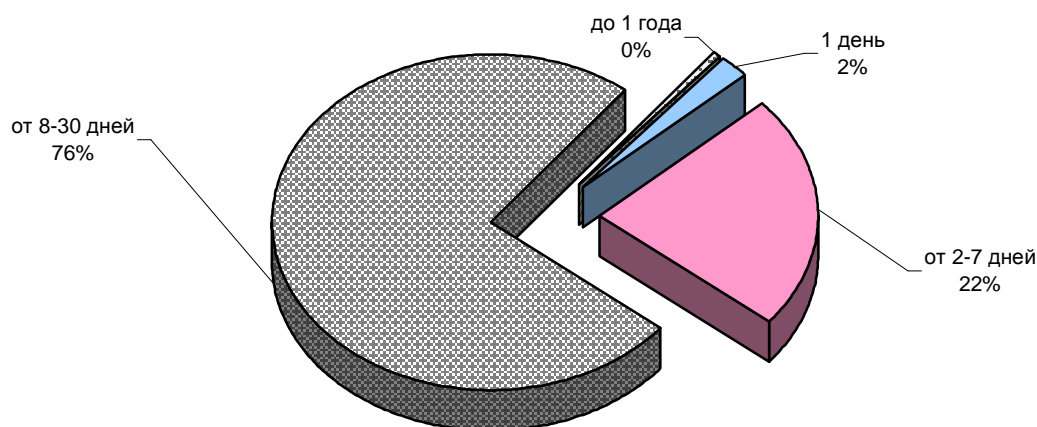
Межбанковские кредиты рассматриваются банком как достаточно надежный инструмент вложения временно свободных средств. За отчетный год расширился круг контрагентов банка на межбанковском рынке.

За отчетный год банкам выдано кредитов на сумму 127,3 млн. руб., что в 4,6 раза или 99,8 млн. руб. больше, чем по показателям прошлого года.

Межбанковские кредиты были предоставлены ОАО «Теленджик-Банк», ЗАО АКБ «Майкопбанк», ООО КБ «Кошехабльбанк».

В 2005 году банком заключено генеральное соглашение о сотрудничестве на рынке межбанковских кредитов и депозитов с Национальным банком Республики Адыгея. В рамках этого соглашения в 2006 году были предоставлены межбанковские кредиты ООО «УралКапиталБанк», ОАО «Носта-Банк», ОАО «Нико-Банк», ОАО «Вкбанк», ОАО АКБ «Башкомснаббанк». Объем размещенных средств составил 115 млн. руб., что на 101 млн. руб. больше, чем в 2005 году.

Практически все средства размещалась на рынке межбанковского кредитования на короткие сроки до 30 дней, вследствие чего эти остатки включались в мгновенную и текущую ликвидность банка.



Величина дохода по предоставленным кредитам кредитным организациям составляет 459 тыс. руб., что в 1,7 раза больше показателя 2005 года.



Средняя процентная ставка по размещенным средствам кредитным организациям составляет 8%. Все межбанковские кредиты выдаются в валюте РФ.

Особое внимание при выдаче кредитов банкам уделяется показателям ликвидности (их выполнению согласно инструкции Банка России № 110-И), размеру собственных средств и сбалансированности активов и пассивов по срокам размещения и привлечения.

Исходя из финансовых показателей каждого банка-контрагента Кредитным комитетом устанавливается предельный размер лимита кредитования.

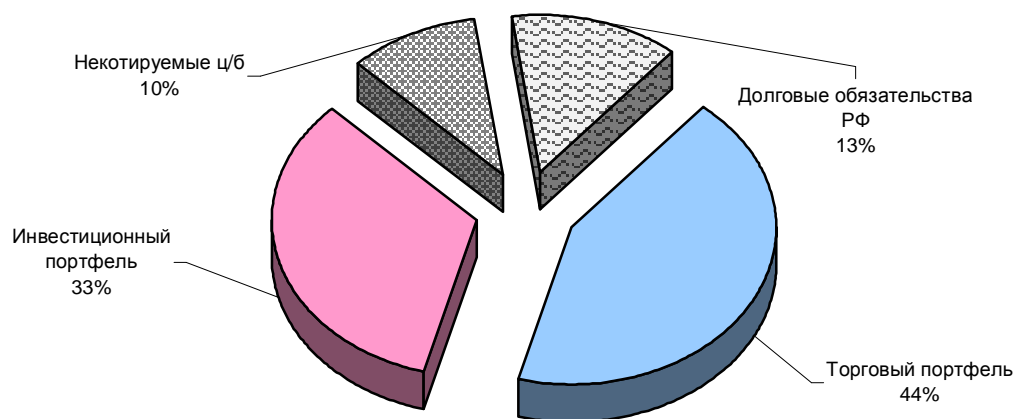




## Операции на фондовом рынке.

Портфель ценных бумаг банка включает в себя торговый портфель, инвестиционный портфель, некотируемые ценные бумаги и долговые обязательства РФ.

Значительную долю в общем объеме портфеля ценных бумаг составляют торговый портфель - 44% и инвестиционный портфель - 33%. Объем некотируемых ценных бумаг составляет 10%, а инвестиции в долговые обязательства Российской Федерации – 13%.



**Торговый портфель** банка состоит из котируемых ценных бумаг, приобретенных с целью получения дохода в краткосрочной перспективе.

В торговый портфель банка входят акции крупных корпоративных эмитентов, таких как ОАО «Лукойл», ГМКННик, ОАО «Газпром». Величина вложений по состоянию на 01.01.2007 года составляет 1,7 млн. руб., что на 0,7 млн. руб. больше, чем на соответствующую дату предыдущего периода.

Объем операций за 2006 год с корпоративными ценными бумагами составил 36 млн. руб., что на 12 млн. руб. больше по сравнению с прошлым годом.

**Инвестиционный портфель** включает ценные бумаги, в отношении которых руководство имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Инвестиционный портфель содержит акции следующих эмитентов: ОАО «Интерурал», ОАО «Нижегороднефтеоргсинтез», ОАО «Нижекамскнефтехим», ОАО «ПолюсЗолото».

Объем инвестиционного портфеля по состоянию на 01.01.2007 года составил 1,3 млн. руб. Величина резерва под возможные потери по инвестиционному портфелю почти 0,6 млн. руб.





**Некотируемыми** ценными бумагами являются акции ОАО “Адыгэнергострой”, ЗАО “Руфа-Тур”, ЗАО “Чоби”, ОАО “Адыгейское ипотечное агентство”. Инвестиции в некотируемые ценные бумаги составили 403 тыс. руб. или 10% портфеля ценных бумаг. Акции вышеуказанных эмитентов приобретены банком для получения доходов в виде дивидендов.

**Долговые обязательства** Российской Федерации включают в себя Облигации федерального займа с фиксированным купонным доходом (ОФЗ-ФД). Эти ценные бумаги входят в Ломбардный список Банка России и являются обеспечением по кредитам, предоставляемым Банком России. По состоянию на 01.01.2007 года сумма вложений в ОФЗ составляет 508 тыс. руб. или 13% портфеля ценных бумаг банка. Доходность ОФЗ составляет 7,5%.

Доход по операциям с ценными бумагами в 2006 году составил 1 млн. рублей.

В силу того, что рынок ценных бумаг чутко реагирует на происходящие и предполагаемые изменения в политической, социально-экономической и других сферах жизни общества банк придерживается умеренно - консервативной политики инвестирования и старается свести до минимума меру неопределенности получения прибыли от инвестиций в ценные бумаги.

Руководство банка считает, что при активной работе с корпоративными акциями доход может быть выше, поскольку данный инструмент имеет большую волатильность (в данном случае – степень колебания цен по сравнению с другими инструментами фондового рынка).

- **Векселя.**

Векселя банка представляют собой пассивную часть фондового портфеля и их объем в общем объеме операций с ценными бумагами незначителен.

Спрос на векселя ограничен из-за невозможности их предъявления в другие банки.

В 2006 году на предъявителя выдано векселей на сумму 23,0 млн. руб., на 7,7 млн. руб. больше, чем в 2005 году, сумма прочих векселей составила 1 млн. рублей.

Общий объем средств, привлеченных под выпущенные векселя в 2006 году - 24 млн. рублей.



## **Корреспондентские отношения и международные операции.**

Заинтересованность банка в развитии корреспондентских отношений обусловлена стремлением к удовлетворению потребностей клиентов, работающих с различными регионами Российской Федерации и зарубежными странами.

В 2006 году банк поддерживал корреспондентские отношения с “ЗАО Балтийский банк”, ОАО АКБ “Уралсиб-Юг Банк” и первоклассным европейским банком, входящем в группу развитых стран VTB Bank Deutshland AG.

В течение отчетного года банк активно работал с корреспондентским счетом, открытым в ОАО АКБ “Уралсиб-Юг Банк”. Обороты по счету в валюте Российской Федерации за год возросли до 385 млн. руб, что на 15% или 51 млн. руб. больше, чем в 2005 году. Обороты по счету в долларах США составили 0,2 млн. \$, в евро - 0,3 млн. €.

В области международных операций, осуществляемых ОАО АКБ “Новация”, набор услуг, предоставляемых клиентам, не претерпел значительного изменения.

В прошедшем году на расчетное обслуживание в банке принято 41 контракта по импорту и экспорту товаров, работ и услуг на общую сумму более 16,0 млн. долларов США.

Объем валютной выручки от экспорта товаров, зачисленной на счета клиентов банка, составил около 2 млн. долларов США, что на 69% больше, чем в предыдущем году, отгружено экспортной продукции на сумму более 1,4 млн. долларов США. Темп роста экспорта товаров составил 15 %.

Клиенты-импортеры банка ввезли на территорию РФ товары на общую сумму более 330 тыс. долларов США. Оплачено импортной продукции на сумму около 536 тыс. долларов США.

За обслуживание паспортов сделок по экспортным и импортным контрактам банком получено доходов более 73,5 тыс. руб.

Несмотря на усиление конкуренции на рынке услуг по переводам денежных средств без открытия счета по системе “WESTERN UNION” в банке продолжился рост объемов и количество транзакций по данному виду услуг. По сравнению с предыдущим годом количество транзакций возросло на 20%, объем переводов – на 28%.

Для минимизации времени на проведение платежей банком используются виды современной связи, что позволяет обеспечивать исполнение платежных поручений клиентов с максимальной скоростью.

Общий оборот по покупке - продаже наличной иностранной валюты составил 628 тыс. евро и – 1,8 млн. долларов США.



Сотрудничество на валютном рынке осуществляется на основе заключенных межбанковских соглашений.

Являясь ассоциированным членом ЗАО “Санкт-Петербургская валютная биржа”, ОАО АКБ “Новация” провел сделок на валютной секции на сумму 41,3млн. руб.

В декабре 2006 года в дополнительном офисе № 1 открыты два терминала системы Д/П Western Union, с ноября 2006 года в дополнительном офисе №1 осуществляются переводы по системе “Золотая Корона”.

Специалисты банка могут проконсультировать клиентов по всему кругу вопросов, связанных с валютным законодательством и обслуживанием, от составления внешнеторгового контракта до подбора удобной формы международных расчетов по экспортно – импортным операциям.



## Информационные технологии.

Автоматизированная система банка основана на базе “Мультивалютного Операционного дня банка” (МОДБ) производства ООО “МИМ-Технология”, эксплуатируемого с 1994 года (в 1997 г. была приобретена новая версия).

В 2006 году банком проводилась работа по совершенствованию своей информационной системы. Работа велась в следующих направлениях:

- развитие программных средств поддержки розничного бизнеса – в дополнение к программному обеспечению по выдаче кредитов на предприятиях розничной торговли (“Экспресс” - кредитование) установлено новое программное обеспечение терминалов по обслуживанию prepaid карт для приема наличных платежей по погашению кредитов ОАО АКБ “Новация”, ЗАО “Банк русский стандарт” и ОАО “Инвестсбербанк” с использованием “Карт Заемщика” ОАО АКБ “Новация”;
- дальнейшее развитие информационной автоматизированной системы банка;
- снижение операционного риска, повышение уровня безопасности и надежности информационной системы.

В банке эксплуатируются более 60 программ, в том числе более 20 программ собственной разработки.

В работе с физическими лицами автоматизация процессов приобретает особое значение, учитывая большой объем проводимых операций. В целях повышения качества и оперативности обслуживания клиентов банка разработаны необходимые средства автоматизации процессов приема вкладов населения, приема коммунальных платежей, выдачи потребительских кредитов.

Являясь участником платежной системы “Золотая корона”, банк расширяет количество услуг с использованием банковских карт. С этой целью используется программный комплекс “ЦФТ – Рейтил банк” (на базе Btrieve) и сервер удаленного пополнения пластиковых карт. В 2006 году было дополнительно установлено 15 терминалов в торговых точках, в том числе на 6 АЗС, для обслуживания клиентов и обеспечения расчетов по пластиковым картам системы “Золотая корона”, а также по приему наличных платежей посредством prepaid карт за услуги сотовой связи.

С использованием межбанковского процессингового центра финансовых и информационных сервисов “Страна – Экспресс”, который предназначен для обслуживания физических лиц, банк предоставляет



такие услуги, как денежные переводы, прием платежей за услуги сотовой связи, прием платежей в погашение кредитов.

Разработан и постоянно совершенствуется комплекс программ, позволяющих повысить уровень автоматизации процессов, уровень производительности труда и без увеличения количества сотрудников справиться с возрастающими объемами банковских операций.

Собственными являются такие программные комплексы, как “Вклады населения”, “Потребительские кредиты”, “Коммунальные платежи”, “Депозитарий”, “Векселя”, “Заработная плата”, “Основные средства”, “Обменный пункт”, “Кадры-Штаты”, “Инкассация”, “Легализация”, “Склад” и другие.

Сотрудники отдела автоматизации постоянно дорабатывают имеющееся программное обеспечение с целью соответствия его постоянно меняющимся правилам бухгалтерского и налогового учета.

Банк имеет в сети Интернет собственный сайт – [www.novabank.ru](http://www.novabank.ru), на котором публикуется и постоянно обновляется информация для клиентов, список услуг, а также финансовая отчетность банка.

В настоящее время парк компьютерной техники банка насчитывает более 67 персональных компьютеров (включая филиал и дополнительные офисы), 5 серверов, подключенных к локальной вычислительной сети. Парк вычислительной техники постоянно модернизируется.

Продолжается работа по повышению безопасности и надежности информационной системы банка. Действует система автоматического обнаружения вторжений, позволяющая своевременно и адекватно реагировать на возможные внешние атаки на информационную систему банка. Совершенствуются процедуры резервирования, обеспечивающие бесперебойную работу банка даже в случае выхода из строя отдельных вычислительных ресурсов. В связи с наличием дополнительных офисов для передачи информации используется сервер удаленного доступа.

Для передачи платежных документов в Расчетно – кассовый центр, а также для связи с филиалами и удаленными офисами банк использует защищенный электронный документооборот с использованием сертифицированных средств криптозащиты и электронно-цифровой подписи, что позволяет постоянно контролировать операционный риск.

Продолжают развиваться средства удаленного обслуживания клиентов. Банк предоставляет клиентам возможность использовать для документооборота и передачи платежных документов систему “Банк-Клиент” производства компании “Bank Soft Systems”. В 2006 году банк приобрел новую версию программы “Bank Soft Systems”. За счет обновления программы, расширился круг пользователей на 18 клиентов.

К настоящему времени эту систему активно используют более 28 клиентов.



## Кадровая политика.

Персонал является наиболее ценным активом, которым располагает банк. Кадровая политика ОАО АКБ «Новация» направлена на формирование команды единомышленников, умеющих мыслить творчески, способных качественно и оперативно решать стоящие перед банком задачи, создание благоприятной атмосферы в коллективе и на каждом рабочем месте в отдельности.

Основные требования, предъявляемые к сотрудникам банка – высокий профессионализм, знание банковских технологий, высокий уровень общей культуры, корректность, умение работать с клиентами и партнерами.

Именно поэтому к проблеме управления кадрами в банке относятся с особым вниманием.

Кадровая политика осуществляется по следующим направлениям:

- совершенствование механизма управления персоналом;
- консолидация усилий персонала;
- формирование и развитие корпоративных традиций, фирменных стандартов обслуживания клиентов и взаимодействия с партнерами формирование высокого профессионального уровня.

Общее количество сотрудников (головной банк и филиал) на конец отчетного периода составило 94 человека. При этом показатель текучести персонала в 2006 году был крайне низким.

Кадровый персонал отличается опытностью и профессионализмом: большая часть сотрудников – специалисты с высшим образованием и стажем работы в банковской сфере более трех лет. Так, например, более 25 лет в банковской сфере работают 15% персонала, свыше 10 лет – 70%.

Руководство банка поощряет стремление сотрудников к овладению новыми знаниями и постоянно вкладывает средства в процесс повышения квалификации персонала. В течение отчетного года прошли обучение на внешних семинарах 9 специалистов банка.

Банк оказывает помощь студентам высших и среднетехнических учреждений города по прохождению производственной и преддипломной практики.

В 2006 году банком создано семь новых рабочих мест. Для адаптации вновь принятых сотрудников обучение проводится непосредственно в структурных подразделениях банка.

Рост средней заработной платы в 2006 году составил 26%. Данный процент роста заработной платы свидетельствует о том, что рост заработной платы превышает темп роста инфляции за 2006 год. Задержек



по выплате заработной платы в 2006 году и в предыдущие годы не допускалось.

Банком обеспечены социальные гарантии работникам согласно конституции Российской Федерации, для чего во внебюджетные фонды производятся все платежи, предусмотренные законодательством РФ.

Для поддержания и укрепления здоровья сотрудников банк арендовал помещение бассейна для работников и членов их семей, организывает летний отдых детей сотрудников в детских оздоровительных лагерях республики, организывает отдых сотрудников и их семей в летний период на море.

Система стимулирования труда и профессионального роста, создание условий для эффективной трудовой деятельности способствует формированию высокой корпоративной культуры и является стимулом для реализации творческого потенциала сотрудников.





## Благотворительная деятельность.

К числу многовековых духовных ценностей нашего народа относятся такие качества, как милосердие, доброта, составляющие основу национального менталитета. ОАО АКБ “Новация” исходит из того, что в современных условиях бизнес не имеет морального права самоустраняться от решения общественных проблем. Благотворительность - это реальный вклад банка в социально-экономическое развитие Республики Адыгея, в гармонизацию общественных отношений.

Важная сфера благотворительной деятельности – наше старшее поколение. Ежегодно ко “Дню Победы” банком выделяется благотворительная помощь военному комиссариату и Республиканскому внебюджетному фонду “Победа” для чествования ветеранов Великой Отечественной войны. В 2006 году выделено 32,5 тыс. руб.

На протяжении ряда лет банк оказывает помощь инвалидам по зрению. В 2006 году Адыгейскому Республиканскому правлению Всероссийского общества инвалидов перечислено 6 тыс. руб. для проведения реабилитационных мероприятий.

Наиболее любимым праздником горожан является “День города” и “День республики”. На организацию этих мероприятий банком выделено 75 тыс. руб.

Заботясь о подрастающем поколении, банк взял шефство и ежегодно оказывает помощь гимназии №22 для приобретения офисной мебели, компьютеров, ремонт классов. В 2006 году на эти цели выделено 45,5 тыс. руб.

Кроме того, оказана помощь Управлению культуры для организации новогодних праздников для детей города, Комитету по образованию – для проведения конкурса “Учитель года” и совершенствование образовательного процесса. Благотворительная помощь составила 9 тыс. руб.

Большое значение имеет развитие спорта в республике Адыгея. В 2006 году банк оказал помощь в проведении чемпионата Европы по рафтингу. На призы победителям выделено 10 тыс. руб. Футбольному клубу оказана помощь в размере 5 тыс. руб.

В настоящее время большинство людей вновь обретают веру. Банк уделяет постоянное внимание церквям и мечети города. В 2006 году на нужды религиозных учреждений было выделено 18 тыс. руб.

Не оставлены без внимания остро нуждающиеся граждане, которые оказались в сложной жизненной ситуации. Сумма благотворительной помощи гражданам составила 11,5 тыс. руб.

Общая сумма спонсорской помощи в 2006 году составила 232 тыс. рублей.





**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**(публикуемая форма)**  
**НА 1 ЯНВАРЯ 2007 ГОДА**

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк "Новация" (открытое акционерное общество)

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования)

**ОАО АКБ "Новация"**

Регистрационный номер 840 БИК - код 047908700

Почтовый адрес: 385011 Республика Адыгея г. Майкоп, ул. Димитрова, 4, корп. 1

		тыс. руб.	
№ п/п	Наименование статей	На конец года	На начало года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	14754	18 422
2.	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	64762	38 700
2.1.	Обязательные резервы	8740	8 233
3	Средства в кредитных организациях	5929	5 323
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	2164	976
5.	Чистая ссудная задолженность	455726	308 761
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1086	1 413
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	34511	25 898
9.	Требования по получению процентов	4318	2 281
10.	Прочие активы	11148	16 214
11.	Всего активов	594398	417 988
II	ПАССИВЫ		
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13.	Средства кредитных организаций	5000	0
14.	Средства клиентов (не кредитных организаций)	511572	357 913
14.1.	Вклады физических лиц	343050	228 648
15.	Выпущенные долговые обязательства	500	500
16.	Обязательства по уплате процентов	1224	992
17.	Прочие обязательства	2039	3 382
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	163	124
19.	Всего обязательств	520498	362 911
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20.	Средства акционеров (участников)	7700	7 700



20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	7700	7 700
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал не акционерных кредитных организаций	0	0
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22.	Эмиссионный доход	0	0
23.	Переоценка основных средств	17715	17 715
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	-2542	-1 128
25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	25972	14 234
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период	19971	14 300
27.	Всего источников собственных средств	73900	55 077
28.	Всего пассивов	594328	417 988
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	17626	6 147
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией	0	0



**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
**(публикуемая форма)**  
**ЗА 2006 ГОД**

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк "Новация" (открытое акционерное общество)

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования)

**ОАО АКБ "Новация"**

Регистрационный номер 840 БИК - код 047908700

Почтовый адрес: 385011 Республика Адыгея г. Майкоп, ул. Димитрова, 4, корп. 1

		тыс. руб.	
№ п/п	Наименование статей	На начало года	На конец года
1	2	3	4
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1.	Размещения средств в кредитных организациях	466	308
2.	Ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	67088	47 881
3.	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	4	0
5.	Других источников	162	124
6.	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	67720	48 313
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7.	Привлеченным средствам кредитных организаций	265	56
8.	Привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	26092	15 961
9.	Выпущенным долговым обязательствам	36	43
10.	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	26393	16 060
11.	Чистые процентные и аналогичные доходы	41327	32 253
12.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	393	274
13.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	993	1 126
14.	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-292	-41
16.	Комиссионные доход	26417	18 737
17.	Комиссионные расходы	128	80
18.	Чистые доходы от разовых операций	-304	-401
19.	Прочие чистые операционные доходы	2315	1 837
20.	Административно – управленческие расходы	36415	29 361
21.	Резервы на возможные потери	-7382	-3 702
22.	Прибыль до налогообложения	26924	20 642
23.	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	6953	6 342
24.	Прибыль (убыток) за отчетный период	19971	14 300



**Экономические нормативы деятельности ОАО АКБ «Новация»  
на 1 января 2007 года**

	<b>Обязательный норматив</b>	<b>01.01.07</b>	<b>01.01.06</b>	
Н1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	13,7%	12,4%	min 11%
Н2	Норматив мгновенной ликвидности	40,0%	41,7%	min 15%
Н3	Норматив текущей ликвидности	52,7%	53,4%	min 50%
Н4	Норматив долгосрочной ликвидности	45,8%	60,9%	max 120%
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	206,5%	226,2%	max 800%
Н9.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных акционерам	0,0%	0,1%	max 50%
Н10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	2,1%	2,0%	max 3%
Н12	Норматив использования собственных средств банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц	0,6%	0,9%	max 25%



**Аудиторское заключение  
по финансовой (бухгалтерской) отчетности  
кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк “Новация”  
(открытое акционерное общество)  
за период с 01.01.2006 г. по 31.12.2006 г. включительно**

**Сведения об аудиторской фирме:**

**Наименование:** Закрытое акционерное общество “Межрегиональная аудиторская фирма “Доверие”

**Лицензия Министерства финансов:** № Е 003100 от 27.12.2002 г. на осуществление аудиторской деятельности.

---

По мнению аудиторской организации Закрытое акционерное общество “Межрегиональная аудиторская фирма “Доверие”, бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Акционерный коммерческий банк “Новация” (открытое акционерное общество) по состоянию на 01 января 2007 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2006 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Директор ЗАО “Межрегиональная  
аудиторская фирма “Доверие”

Глазырина Л.А.