



Обращение Председателя Правления Акционерного коммерческого банка «Новация»

Уважаемые дамы и господа!

Перед экономикой России поставлены амбициозные цели, соответствующие масштабам страны, ее месту и роли в мировом сообществе.

Уровень конкурентоспособности национальной банковской системы, ее способность конкурировать с банковскими системами стран с развитой рыночной экономикой определяется финансовой устойчивостью, транспарентностью и качеством корпоративного управления каждого конкретного банка.

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

По масштабам своей деятельности ОАО АКБ «Новация» в несколько раз опережает коммерческие банки Республики Адыгея. Доля банка в суммарных активах самостоятельных кредитных организаций республики по состоянию на 01.01.2006 года составляет 68,5 % (2004 год - 64,9%), а доля прибыли - 74,9% (2004 год - 67,7%).

Капитал банка по сравнению с 2005 годом возрос на 58%, произведена дополнительная эмиссия акций в сумме 2,5 млн. руб. Однако, основным источником роста капитала является полученная прибыль. Рентабельность капитала банка составляет 33,5%.

В условиях неустойчивости правовой и экономической среды банк не только сохранил, но и приумножил средства клиентов. Примером этого является рост валюты баланса банка в 2005 году по сравнению с 2004 годом на 66% и по состоянию на конец отчетного года валюта баланса составляет 527 млн. рублей.

В 2005 году на 61% возрос приток вкладов физических лиц. Доля банка в суммарной величине привлеченных средств физических лиц самостоятельных кредитных организаций республики по состоянию на 01.01.2006 года составляет 67,7%.

В 2005 году банком получено 20,4 млн. рублей прибыли, что на 65% больше, чем в 2004 году.

По данным рейтингового агентства «Интерфакс» по состоянию на 1 января 2006 года из 1202 банков страны ОАО АКБ «Новация» занимает 815 место по объему активов (в 2004 году – 849), 987 место по величине



собственных средств (капитала) банка (в 2004 году – 1057), а по величине полученной прибыли 501 место (в 2004 году - 599 место).

Именно этот показатель является одним из самых привлекательных показателей для акционеров банка и определяет величину дивидендов, стабильность и надежность вложения средств акционеров.

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 – Сбербанк составляет 27%, а рентабельность активов 3%, то рентабельность капитала ОАО АКБ «Новация» составляет 34%, рентабельность активов - более 4%.

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

Из стратегических задач банка на 2005 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, сделаны первые шаги по развитию ипотечного кредитования в республике - заключен договор о сотрудничестве с ОАО «Адыгейское ипотечное агентство».

Ориентируясь на нужды реальной экономики, а также на возрастающие потребности населения в финансовых ресурсах, в 2006 году банк планирует продолжить работу по развитию розничного рынка финансовых услуг, увеличению уставного капитала, формированию современной и адекватной масштабу и сложности бизнеса системы управления, соответствующей международным стандартам информационной открытости.

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 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.

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, выданных 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,

телекс: (64) 614074 BNOVA SU

Адрес электронной почты: office@novabank.ru

Адрес страницы в сети "Интернет", на которой доступна информация об эмитенте, выпущенных и выпускаемых им ценных бумагах: 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 87 человек (в 2004 году - 84 человека).

Банк является членом Ассоциации Российских банков, членом 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 2006 года уставный капитал банка составляет 7,7 млн. рублей. Акционерами являются 36 юридических лиц и 1456 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 2006 года составляют 527 млн. рублей.

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



«Novatsiya» Joint-Stock commercial Bank

Банк является участником телекоммуникационных систем
INTERNET, SPRINT.



Динамика основных показателей деятельности ОАО АКБ «Новация» за 15 лет

	1991 год	1992 год	1993 год	1994 год	1995 год	1996 год	1997 год	1998 год	1999 год	тыс. руб. 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	0	4727	10521	9860	15515	13029	12564	15016	15400

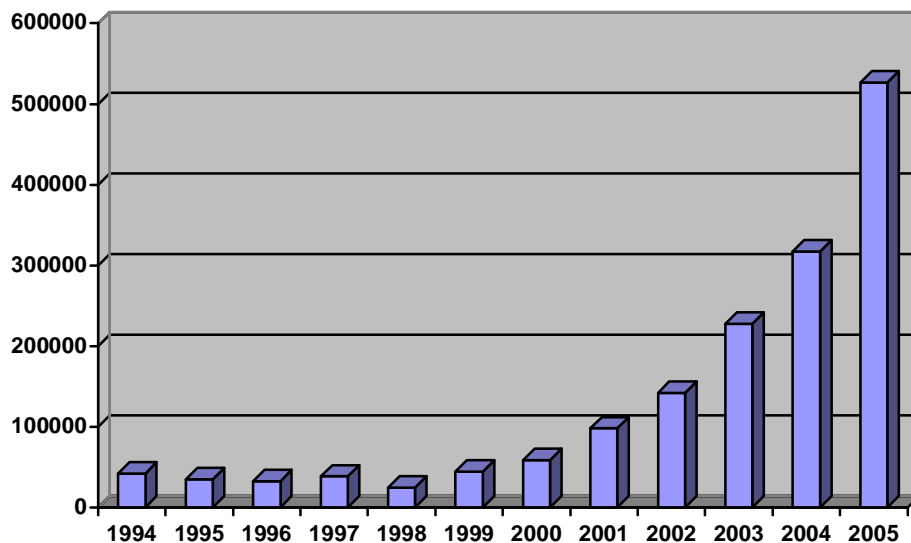


Динамика основных показателей деятельности ОАО АКБ «Новация» за 14 лет

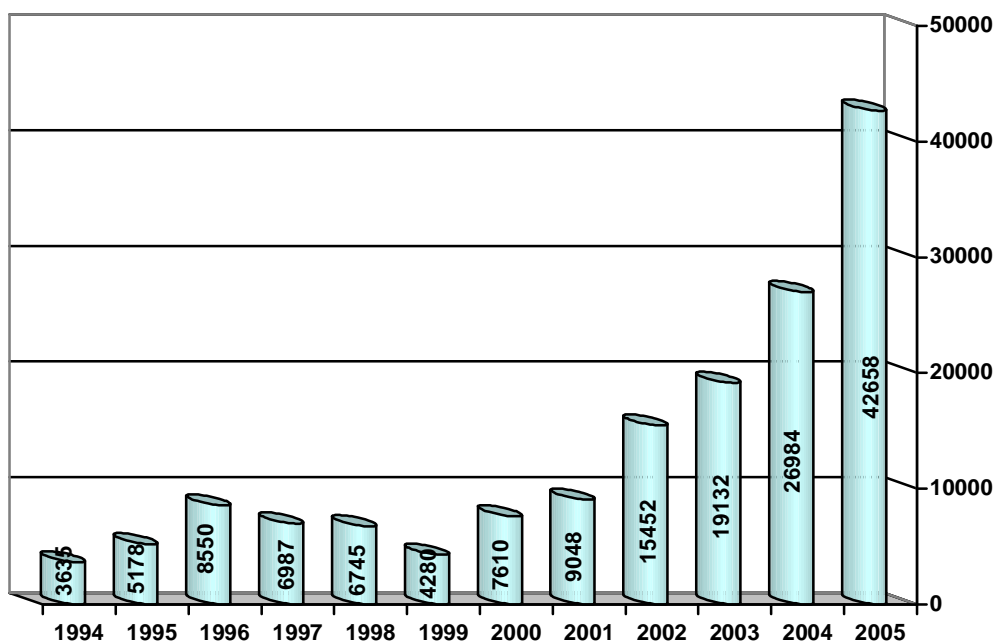
	2001 год	2002 год	2003 год	2004 год	тыс. руб. 2005 год
Валюта баланса	97908	141883	227489	317156	526632
Финансовый оборот	11620950	13751450	20806008	29625314	40551256
Капитал	9048	15452	19132	26984	42651
Уставный капитал	2700	5200	5200	5200	7700
Остаток задолженности по кредитам	63597	89819	131267	167138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



Валюта баланса 1994 – 2005 годы



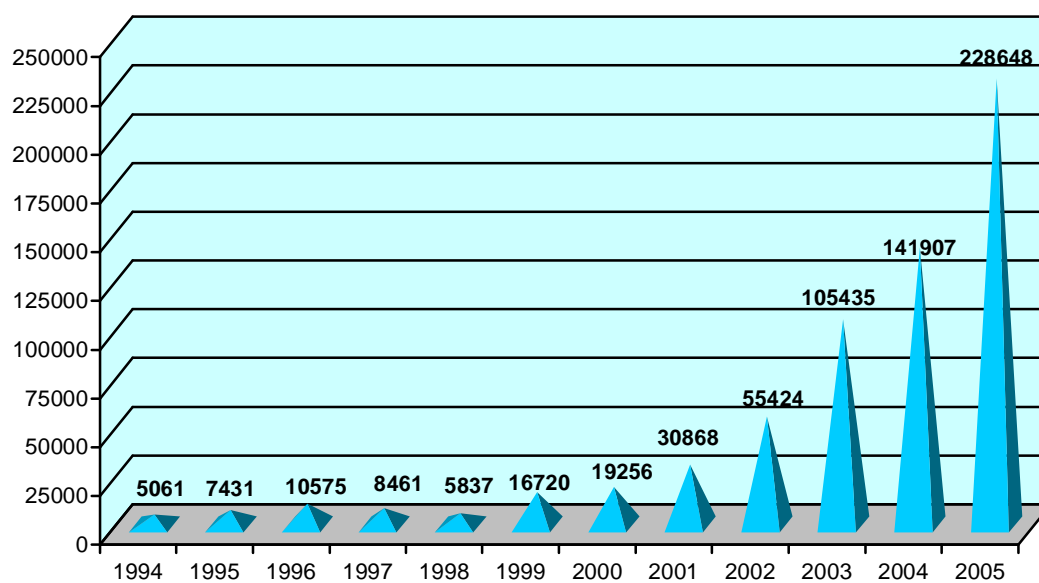
Собственные средства (капитал) 1994 – 2005 годы



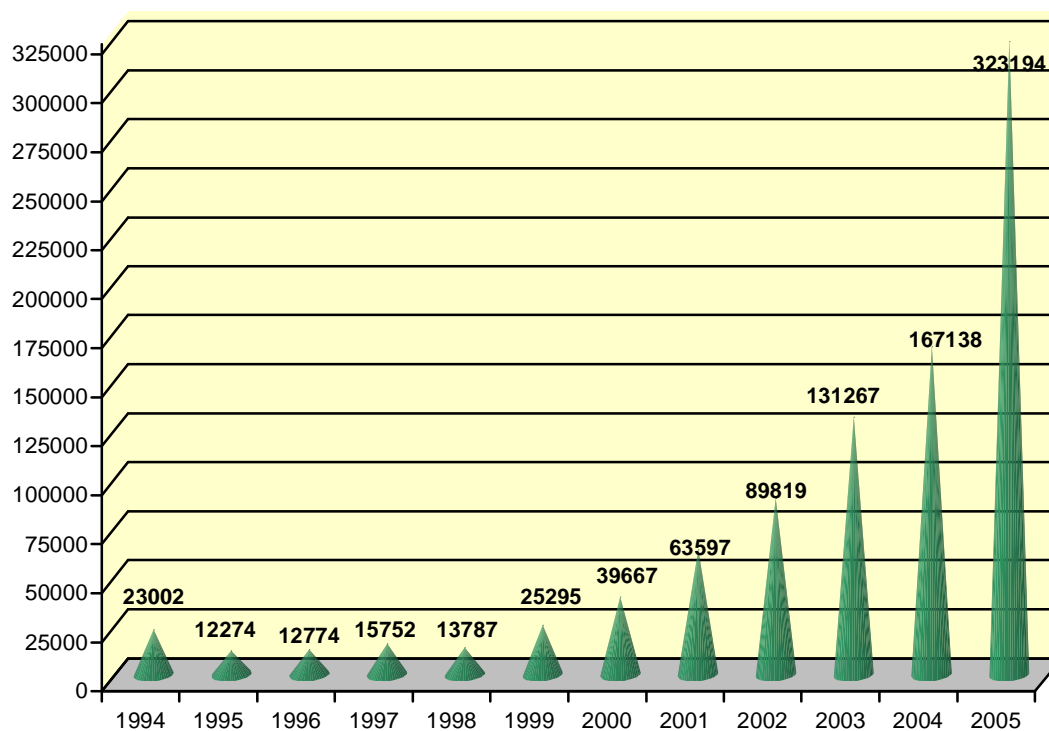
Вклады граждан



1994 – 2005 годы



Кредитные вложения
1994 – 2005 годы





Основные итоги деятельности за 2005 год.

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

В 2005 году банк достиг следующих показателей:

Показатели	ед. изм.	01.01.2006	01.01.2005	Темп роста
1. Собственные средства	т.р.	42651	26984	58.1
2. Уставный капитал	т.р.	7700	5200	48.1
3. Активы	т.р.	526632	307861	71.1
3.1. Среднее значение совокупных активов за год	т.р.	362240	258647	40.1
3.2 Среднее значение доходных активов за год	т.р.	230677	155730	48.1
4. Доходы	т.р.	89269	66638	34.0
5. Расходы	т.р.	68887	54277	26.9
6. Балансовая прибыль	т.р.	20382	12361	64.9
7. Чистая прибыль	т.р.	14300	9042	58.2
8. Кредиты	т.р.	323149	167138	93.4
в т.ч. просроченные кредиты		6123	9228	-33.6
9. Вложения в ценные бумаги	т.р.	976	2384	-59.1
10. Привлеченные средства	т.р.	357913	228342	56.7
11. Вклады населения	т.р.	228648	141907	61.1
в т.ч. рублевые		219197	132535	65.4
12. Платежный оборот	т.р.	40551256	29625314	36.9
13. Сумма ФОР	т.р.	8233	5198	58.4
14. Рентабельность активов	%	3.9	3.5	+0.4
15. Рентабельность доходных активов	%	6.2	5.8	+0.4
16. Рентабельность собственных средств (капитала)	%	33,5	33.5	+8.4
17. Рентабельность уставного капитала	%	105.1	173.9	-68.8
18. Доходность банка	%	24.6	25.8	-1.2
19. Уровень доходных активов	%	63.7	60.2	+3.5
20. Доля прибыли в доходах	%	22.8	18.5	+4.3

Рост прибыли составил 64,9% или 8 млн. рублей, рост активов банка – 71,1%, а сумма выданных кредитов возросла на 93,4%. Капитал банка увеличился на 58,1% или 15,7 млн. рублей. Увеличение уставного капитала произошло за счет 11 эмиссии акций банка в сумме 2,5 млн. руб. и



полученной прибыли. Прибыль отчетного года за 9 месяцев была подтверждена аудитором и включена в состав основного капитала в сумме 14,8 млн. руб.

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

Согласно российским нормам существует четыре обязательных норматива, которые определяют надежность банка и его платежеспособность. В течение 2005 года банк достаточно жестко контролировал риск ликвидности и не допустил ни одного случая несоблюдения нормативов.

Показатели ликвидности приведены в таблице:

Показатели	проценты		
	01.01.2006	01.01.2005	Норматив
Достаточность капитала	12,4	14,2	min 11
Мгновенная ликвидность	41,7	67,6	min 15
Текущая ликвидность	53,4	75,1	min 50
Долгосрочная ликвидность	60,9	30,1	max 120

В 2005 году банк увеличил не только объемы активов и прибыли, но и улучшил показатели рентабельности практически по всем показателям по сравнению с 2004 годом:

Рентабельность средних совокупных активов возросла по сравнению с 2004 годом на 0,4%, рентабельность доходных активов на 0,4% собственных средств - на 8,4%, уставного капитала - на 48,1%.

Отношение капитала банка к активам, взвешенным с учетом риска, составляет 12,4%, и является достаточным согласно требованиям Банка России и соответствует мировым стандартам, определенным Базельским соглашением.

Доля прибыли в доходах банка возросла по сравнению с прошлым годом на 4,3%. Это обусловлено более низким темпом роста расходов банка (26,9%) по сравнению с доходами (34,0%).

Сумма привлеченных средств также характеризуется ростом на 65,4 % или на 96,7 млн. рублей.

Значительно возросли остатки по вкладам граждан: рублевые на 65,1% или на 86,7 млн. рублей, валютные в 2 раза или на 10,1 млн. руб.

Объем платежного оборота увеличился на 36,9 % или на 10,9 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.

За достигнутые показатели в 2005 году ОАО АКБ «Новация» получил Диплом Президента республики Адыгея «За вклад в развитие экономики Республика Адыгея» и Диплом международной академии управления в номинации «Внедрение инновационных технологий в сфере банковского бизнеса».

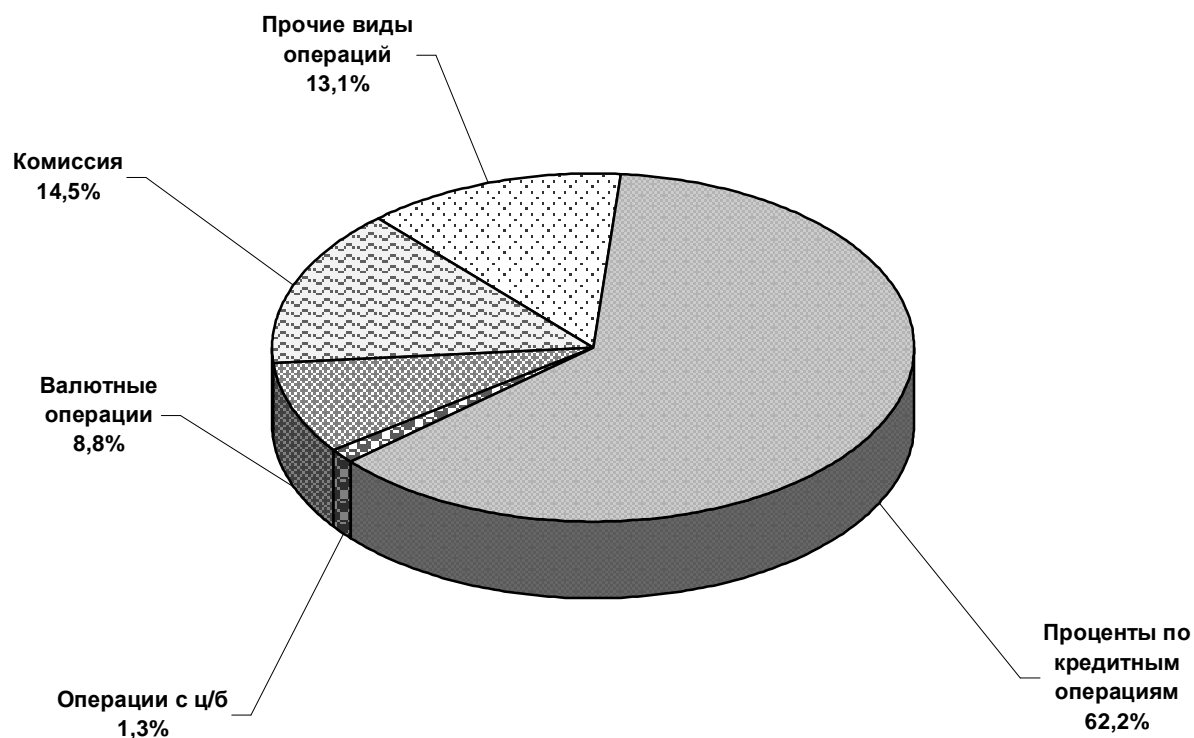


Анализ доходов и расходов банка.

- Доходы.

Виды активных операций	Сумма дохода в тыс. руб.		Темп роста, %	Удельный вес к итогу, %	
	2005	2004		2005	2004
Полученные проценты по кредитным операциям в т.ч. факторинг	55507 1579	41644 697	33,3 в 2,3 раза	62,2 1,8	62,5 1,0
Операции с ценными бумагами	1199	1877	-36,1	1,3	2,8
Валютные операции	7861	6283	25,1	8,8	9,4
Комиссия	12971	5991	в 2,2 раза	14,5	9,0
Прочие виды операций: в т.ч. восстановленные суммы за счет резерва	11731 9854	10843 8619	8,2 14,3	13,2 11,0	16,3 12,9
Итого	89269	66638	34,2	100	100

Структура доходов банка в 2005 году

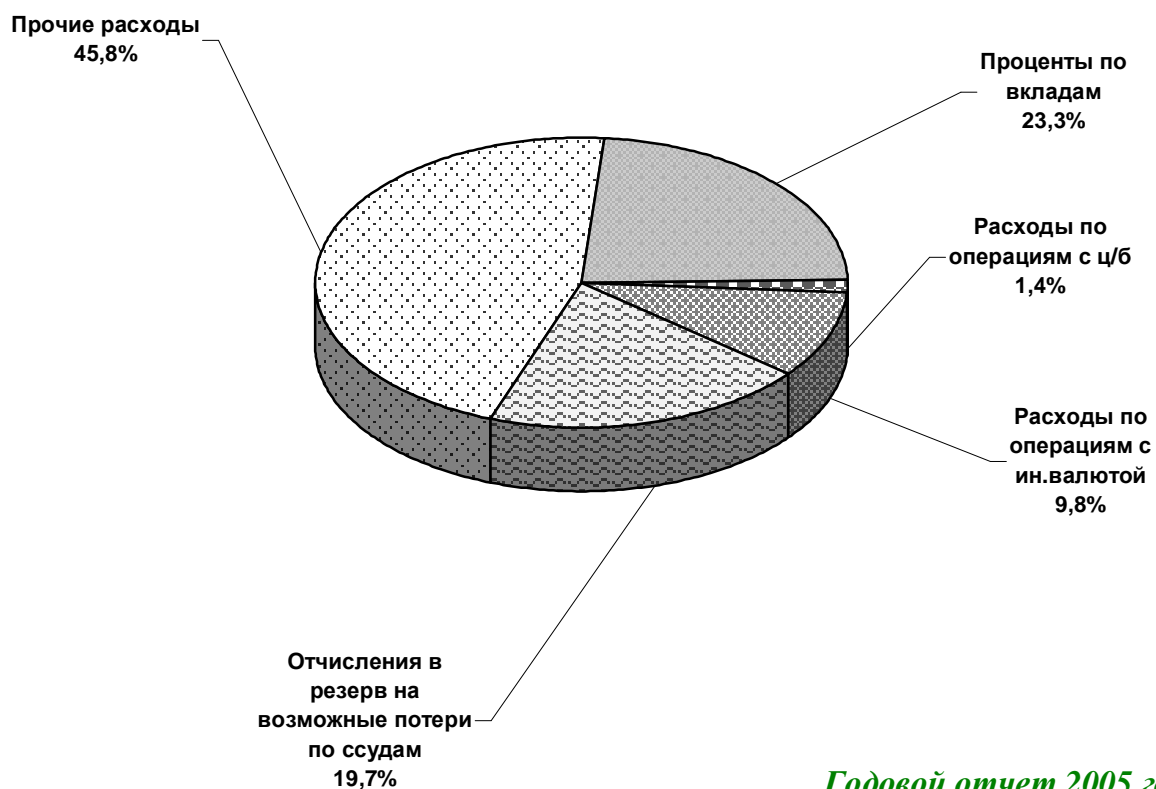




• **Расходы.**

Виды пассивных операций	Сумма расхода в тыс. руб.		Темп роста, % 2005/2004	Удельный вес к итогу, %	
	2005	2004		2005	2004
Уплачено процентов всего	16017	12166	31,7	23,3	22,4
В том числе по вкладам граждан	15884	12094	31,3	23,1	22,3
Расходы по операциям с ценными бумагами	968	2460	-60,7	1,4	4,5
Расходы по операциям с иностранной валютой	6776	5590	21,2	9,8	10,3
Отчисления в резерв на возможные потери по ссудам	13556	9693	39,9	19,7	17,8
Прочие расходы:	31570	24368	29,6	45,8	44,9
в т.ч. расходы на содержание аппарата	21818	16042	36,0	31,7	29,5
Итого	68887	54277	27,1	100	100

Структура расходов банка в 2005 году





Сумма доходов банка в 2005 году составила 89,3 млн. руб., что на 23 млн. руб. или 34% больше, чем в 2004 году. Расходы за 2005 год возросли на 27,1% и составили 68,9 млн. руб.

Основную часть доходов и расходов составляют проценты полученные (62%) и уплаченные (23%). В 2005 году уровень доходов по этим статьям в совокупном объеме доходов не увеличился, т.е. структура доходов и расходов практически не изменилась. Однако необходимо отметить рост удельного веса доходов по статье «комиссия полученная» на 5,5%.

По сравнению с прошлым годом доходы в абсолютной сумме возросли по всем статьям, кроме доходов по операциям с ценными бумагами. Снижение вызвано уменьшением объема вложений в ценные бумаги и нестабильностью на рынке ценных бумаг. Сумма полученных доходов в виде процентов возросла на 33%, от валютных операций - на 25%, полученная комиссия – в 2,2 раза, прочие доходы - на 8%.

Анализ доходов банка по структурным подразделениям показал, что на 27% возросли доходы по кассовым операциям. Рост доходов произошел в связи с ростом объема кассовых операций и увеличением количества обслуживаемых клиентов. В 2005 году обороты по кассовым операциям составили 7,4 млрд. руб., в том числе 1,4 млрд. руб. по операциям в иностранной валюте. В предыдущем году обороты по кассовым операциям составили 5,3 млрд. руб., в том числе 1,1 млрд. рублей в иностранной валюте. Совокупный объем кассовых операций возрос на 40%, объем кассовых операций с иностранной валютой возрос на 27%.

Рост совокупных доходов по расчетным операциям составил 50%. Увеличение доходов произошло за счет роста объема операций.

За обработку документов получено 1,5 млн. руб., что на 2,8% больше чем в предыдущем году, по переводам по системе «WESTERN UNION» и «Страна-Экспресс» - 0,5 млн. руб. Темп роста по сравнению с прошлым годом - 44%.

На 38,8% по сравнению с прошлым годом увеличился объем доходов по расчетным операциям в системе «Банк - клиент» и составил 25 тыс. руб.

В 2005 году количество клиентов, пользующихся услугами инкассации, увеличилось незначительно (на 13%), однако доходы от операций инкассации возросли на 49% по сравнению с прошлым годом. Это говорит о возросшем объеме перевозимых ценностей.

Количество клиентов, пользующихся индивидуальными сейфами, практически не возросло, поэтому доходы от операций по сдаче индивидуальных сейфов в аренду остались на уровне прошлого года и составили 70 тыс. руб.



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, однако рост расходов ниже роста доходов на 7,1%.

Сумма расходов по вкладам возросла на 31,3 %, с учетом страховых взносов, уплачиваемых в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» - на 39%. Сумма страховых взносов по вкладам за 2005 год составила 907 тыс. руб.

Расходы по операциям с иностранной валютой возросли на 21%, по прочим операциям – на 29,6%, сумма отчислений в резервы - на 40%.

Расходы по операциям с ценными бумагами снизились на 60%, однако их объем невелик и удельный вес расходов составляет лишь 1,4% в совокупной сумме расходов.

Прочие расходы включают в себя расходы на содержание аппарата, подготовку кадров, социально – бытовые расходы и прочие расходы.

Рост расходов на содержание аппарата составил 23,9%. Средняя заработная плата сотрудников банка составила 15 тыс. руб., темп роста заработной платы – 31%. Темп роста заработной платы опережает официальный уровень инфляции, что говорит о социальной защищенности сотрудников банка.

Из-за опережающего роста доходов над расходами доля прибыли в сумме полученных доходов возросла на 4,5%.

- **Результаты хозяйственно – финансовой деятельности филиала банка в аule Тахтамукай.**



Филиал ОАО АКБ «Новация» 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.

Филиал предлагает весь продуктовый ряд своих финансовых инструментов и возможностей с учетом региональной специфики, способствуя тем самым удовлетворению возросших запросов клиентов. С ростом деловой активности филиала возрастают объемы его операций, расширяется спектр банковских услуг.

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

Структура доходов и расходов филиала:

	Сумма дохода в тыс. руб.		Темп роста, %	Удельный вес к итогу, %	
ДОХОДЫ	2005	2004	2005/2004	2005	2004
Полученные проценты по кредитным операциям	16529	10785	53,3	71,5	89,2
Комиссия	3405	354	9,6 р	14,7	2,9
Прочие виды операций: в т.ч. восстановленные суммы за счет резерва	3199 2729	955 592	3,3 р 4,6 р	13,8 11,8	7,9 4,9
Итого	23133	12094	91,2	100	100
РАСХОДЫ					
Проценты уплаченные	77	94	- 18,1	1,3	1,8
Расходы на содержание аппарата	3232	2320	39,3	53,2	44,3
Отчисления в резервы	2005	2246	-10,7	33,0	42,9
Прочие расходы	761	574	32,6	12,5	11,0
Итого	6075	5234	16,1	100	100
Прибыль	17058	6860	2,5 р		

Деятельность филиала банка характеризуется положительной динамикой развития.

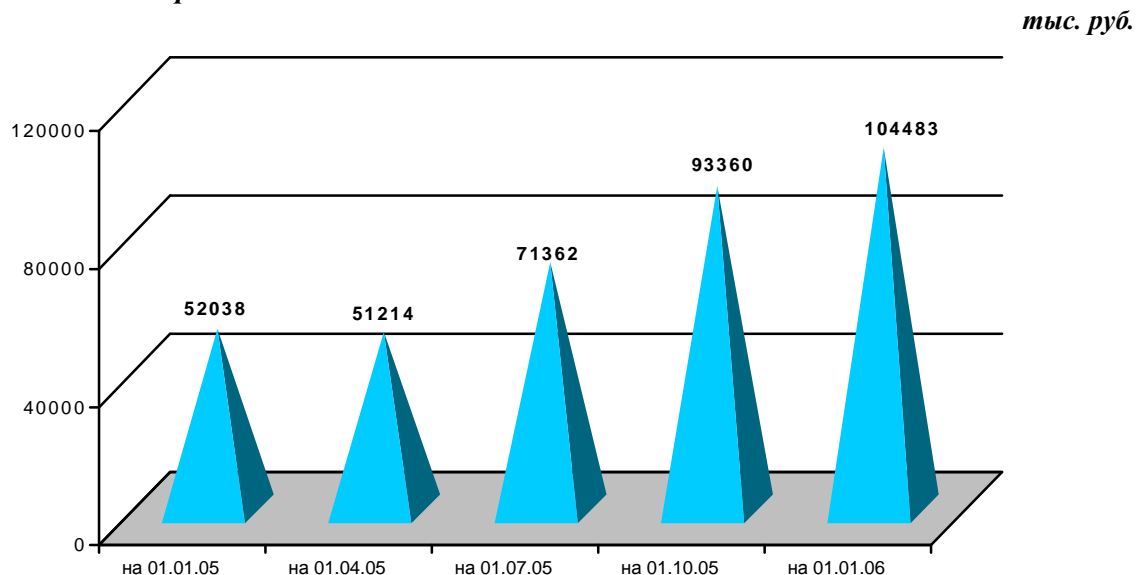
В 2005 году филиалом получено 23 млн. руб. доходов, что составляет 26% от общей суммы доходов банка. В совокупном объеме доходов банка



за 2005 год удельный вес доходов филиала возрос на 8% по сравнению с предыдущим годом.

Необходимо отметить, что по сравнению с прошлым годом в филиале возросли на 80% доходы по кредитным операциям. Это связано с увеличением объема кредитных вложений в 2 раза. Если по состоянию на 01.01.2005 года кредитный портфель филиала составлял 52 млн. руб., то на 01.01.2006 года он увеличился до 104 млн. руб.

Объемы кредитных вложений за 2005 год.



Структура кредитных вложений по отраслям

тыс. руб.

	01.01.2006	01.01.2005	Темп роста (%)
	Ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Ссудная задолженность (%)
Промышленность	3 600	2 877	125
Строительство	2 500	-	100
Торговля	3 266	5 028	-35
Сельское хозяйство	750	700	7
Кредиты физическим лицам	94 367	43 433	217
Итого	104 483	52 038	201

Филиал значительно укрепил свои позиции в розничном секторе - активизировалась работа по развитию потребительского кредитования.

Рост кредитных вложений обусловлен тем, что филиал одним из первых в регионе предложил своим клиентам новый вид кредита – автокредитование. Кроме того, для увеличения объема выдачи кредитов



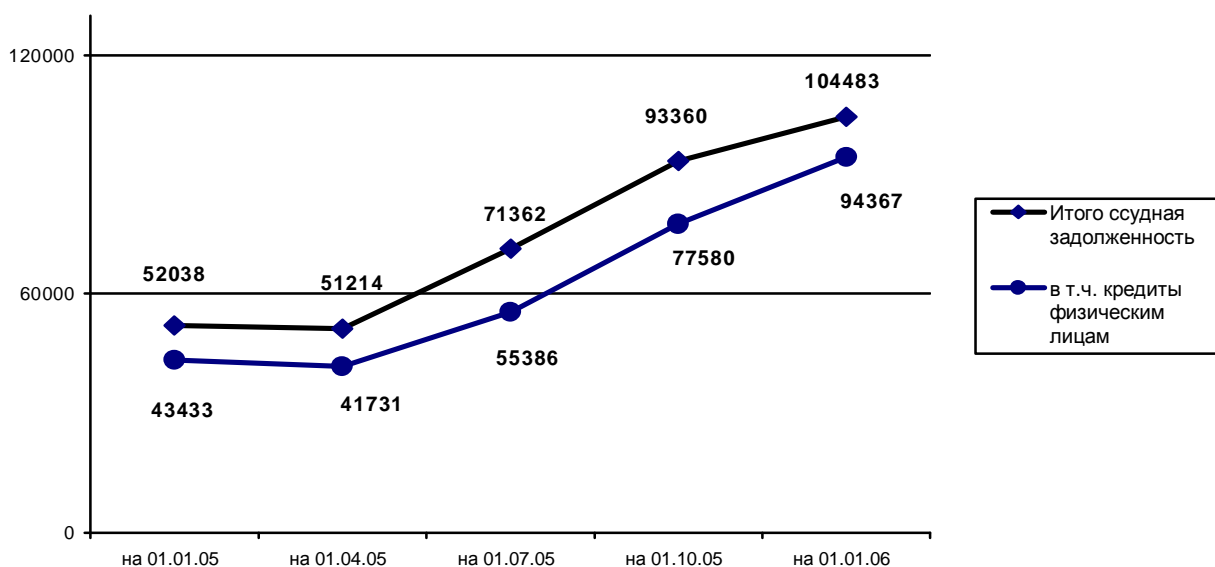
гражданам для приобретения товаров сложно – бытовой техники, вычислительной техники и мебели филиалом внедрена новая услуга – оформление кредитов непосредственно на предприятиях розничной торговли.

В 2005 году объем выданных кредитов составил 185 млн. руб. или в 2,6 раза больше, чем в 2004 году. Причем наблюдается значительный рост потребительского кредитования. По состоянию на 01.01.2006 года кредитные вложения по физическим лицам составили 100 млн. руб. или 96% от общего объема кредитного портфеля филиала, а в 2005 году он составлял 44 млн. руб. или 85%. Это говорит об уменьшении доли кредитных вложений по юридическим лицам на 11%.

По состоянию на 1 января 2006 года объем автокредитов увеличился в 5,5 раза и составляет 50% в совокупном объеме потребительского кредитования.

Объемы кредитных вложений за 2005 год:

тыс. руб.



Доходы филиала в 2005 году возросли на 91%, а расходы - на 16%. Темп роста доходов превышает темп роста расходов в 5 раз. Это связано с тем, что все расходы по привлечению ресурсов производятся головным банком. Прибыль филиала возросла в 2,5 раза по сравнению с 2005 годом.

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.

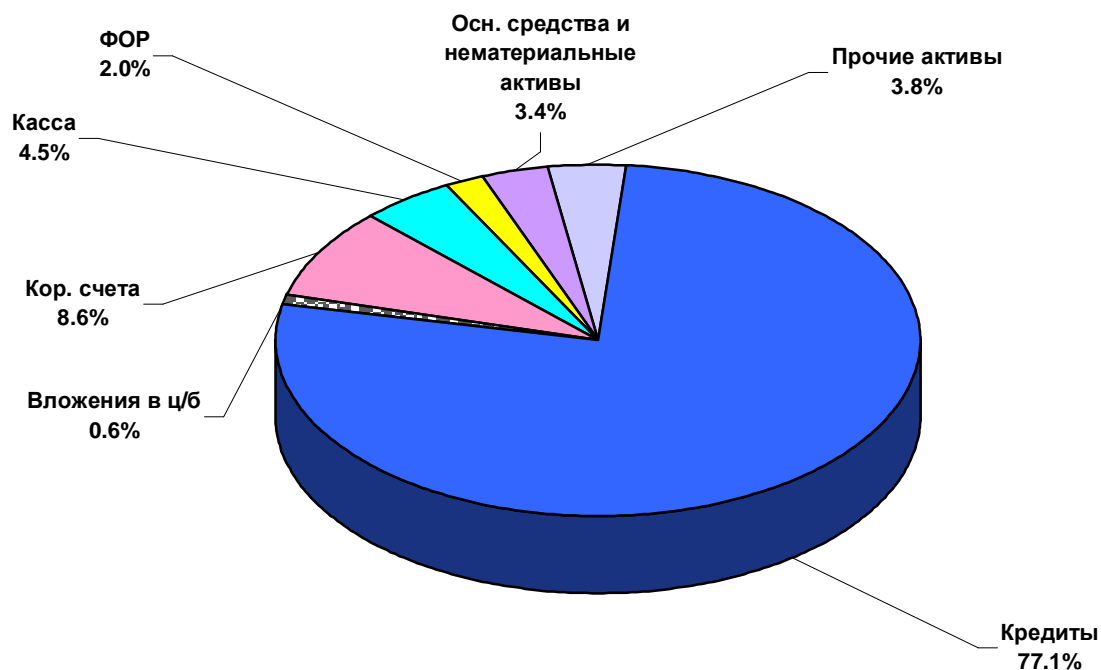


Анализ активных и пассивных статей баланса.

- Активы банка.

	01.01.2006 г.		01.01.2005 г.		Темп роста
	Сумма в тыс. руб.	% к итогу	Сумма в тыс. руб.	% к итогу	
1. Кредиты	323 194	79,3	167 138	65,1	93,4
1.1. Резерв по ссудам	9 140	2,2	7 221	2,8	26,6
Итого чистых кредитов	314 054	77,1	159 917	62,3	96,4
2. Вложения в ценные бумаги	2 448	0,6	2 384	0,9	2,3
3. Корсчета	34 942	8,6	56 808	22,1	-38,5
4. Касса	18 422	4,5	8 474	3,3	17,4
5. Фонд обязательных резервов	8 233	2,0	5 198	2,0	58,4
6. Основные средства и нематериальные активы	13 959	3,4	19 947	7,8	-30,0
7. Прочие активы	15 418	3,8	4 022	1,6	283,3
ИТОГО:	407 476	100	256 750	100	в 1,6 раза

Структура активных статей баланса банка по состоянию на 1 января 2006 года





• **Пассивы банка.**

	01.01.2006г		01.01.2005г		Темп роста
	Сумма в тыс. руб.	Сумма в тыс. руб.	% к итогу	% к итогу	
1. Средства на счетах клиентов	112 405	84 868	27,6	33,2	32,4
2. Вклады населения	234 297	141 907	57,5	55,4	65,1
в т.ч. средства для расчетов с использованием банковских карт	5 649	0	1,4	-	100
3. Депозиты юридических лиц	12 191	852	3,0	0,3	1330,8
4. Долговые обязательства банка	512	715	0,1	0,3	-28,4
5. Собственные средства банка	42 658	27 237	10,5	10,6	56,6
6. Прочие пассивы	5 413	606	1,3	0,2	793,2
ИТОГО	407 476	256 185	100	100	в 1,6 раз

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





Сложившаяся структура активов банка является результатом консервативной политики в области размещения ресурсов. Большую часть активов банка в 2005 году по-прежнему составляют кредиты, предоставленные клиентам. По итогам отчетного периода чистые кредитные вложения банка (за вычетом резервов) составили 314 млн. руб. или 77,1% от общего объема активов, что говорит о высокой активности банка на рынке кредитования.

Общий объем денежных средств в кассе и на корреспондентских счетах составляет 53,3 млн. руб. или 13,1 % от общего объема активов.

Значительно увеличилась доля прочих активов, что связано с реализацией имущества, полученного по договору о предоставлении отступного с отсрочкой платежа сроком на 3 года.

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

К высокодоходным активам относятся выданные кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам (79,3%), и корпоративные ценные бумаги (0,6%).

Доля «работающих» доходных активов в 2005 году составила 77,7% от общего объема активов, что на 14% больше, чем в 2004 году. Соответственно увеличилась рентабельность активов банка в 2005 году на 0,4% и составляет 3,9%.

К неработающим активам относятся корреспондентские счета (8,6%), счета кассы (4,5%), фонд обязательных резервов (2,0%), основные средства и нематериальные активы (3,4%), прочие активы (3,8%).

На долю работающих активов приходится 63,5% полученных доходов. Остальная часть доходов получена по другим операциям.

Структура пассивов банка состоит в основном из средств на счетах клиентов (27,6%) и физических лиц (1,4%), вкладов населения (56,1%), депозитов юридических лиц (3,0%) и собственных средств банка (10,5%). Доля прочих пассивов невелика и составляет 1,3%.

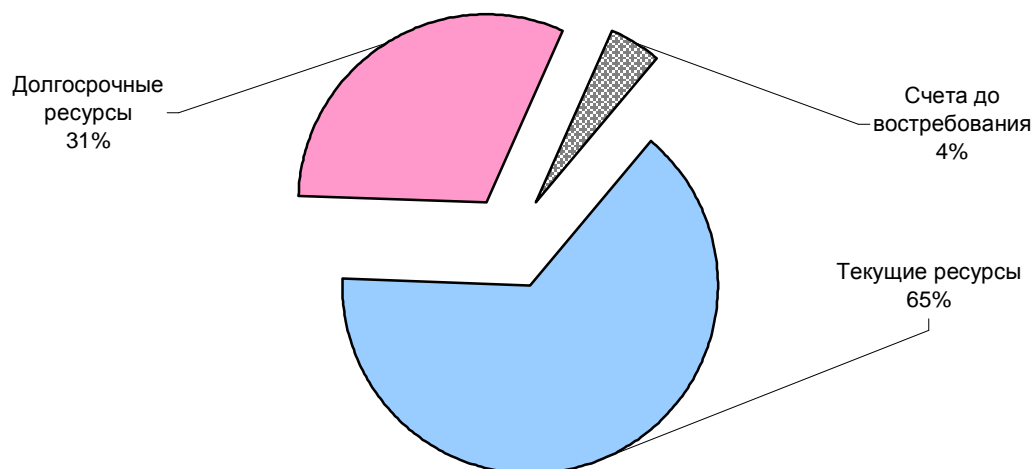
Сумма расходов по процентным обязательствам составляет 16 млн. руб. или 23,3% суммы расходов.

Благодаря значительному увеличению вкладов населения общий объем ресурсов банка за отчетный год увеличился на 63,5% или на 131 млн. руб., что свидетельствует о росте доверия к банку.

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 2,3%, то на конец отчетного года – 31%. За счет привлечения долгосрочных ресурсов банк получил возможность выдавать кредиты на более длительные сроки.

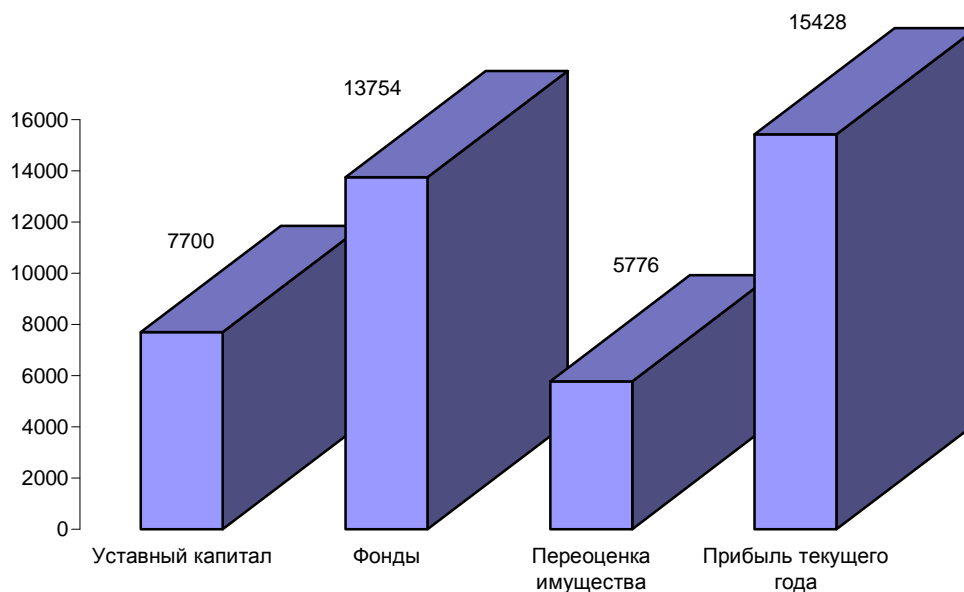


Структура привлеченных средств физических лиц по состоянию на 01.01.2006 года.



Структура собственных средств банка по состоянию на 01.01.2006 года.

Абсолютная величина собственных средств банка за год выросла на 15,4 млн. руб. Увеличение собственных средств было достигнуто за счет увеличения уставного капитала на 2,5 млн. руб. и за счет прибыли текущего года.





Политика привлечения ресурсов.

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.

Ресурсная база банка состоит из средств на банковских счетах клиентов (27,6%), депозитов (57,5%), собственных средств (капитала) банка (10,5%).

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.

Результатом этой работы является постоянное увеличение клиентов - как юридических, так и физических лиц, средства которых являются основой ресурсной базы банка.

За 2005 год средства на счетах клиентов – юридических лиц увеличились на 27,5 млн. руб. или на 32,4%, а физических лиц на 86,7 млн. руб. или на 61,1%.

В настоящий момент вкладчиками банка являются около 27 тыс. человек. Обороты по вкладам за 2005 год составили 1018 млн. руб., что на 422,5 млн. руб., или на 71% больше, чем в 2004 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 вклады, как «Пенсионный», «Пенсионный пополняемый», «Праздничный», «Целевой



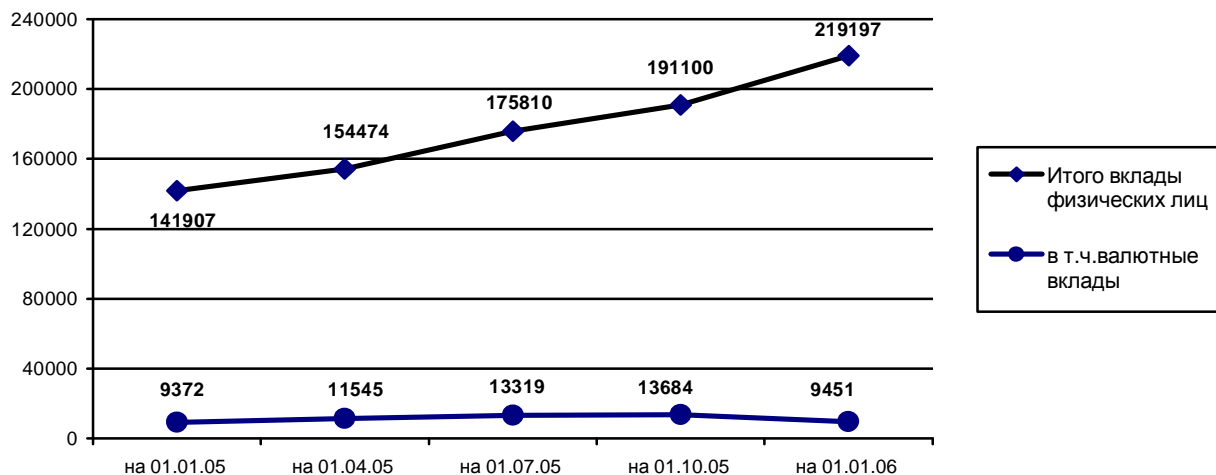
накопительный» сроком на 3 и 6 месяцев, «Целевой образовательный». В отчетном году банк увеличил сроки привлечения денежных средств граждан по вкладам «Пенсионный» и «Праздничный» до 3 лет с целью увеличения объема долгосрочных ресурсов. Введен новый вид вклада - «Люкс» с самой высокой ставкой и минимальным размером вклада – 500 тыс. руб.

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

	Рублевые		Валютные		Всего	
	2005	2004	2005	2004	2005	2004
Остатки на 1 января 2005 г.	219 197	132 535	9 451	9 372	228 648	141 907
Количество вкладов	27 390	20 560	26 976	355	414	20 915
Поступило	516 217	292 037	36 240	23 975	552 457	316 012
Выдано	429 555	255 395	36 161	24 145	465 716	279 540
Прилив/отлив вкладов	+86 662	+36 642	+79	-170	+86 741	+36 472
Средняя процентная ставка	9,4%	9,1%	1,8%	1,8%	9,2%	9,0%

тыс. руб.

Объемы привлеченных средств физических лиц





Пластиковые карты.

Российский рынок пластиковых карт бурно прогрессирует. Пластиковые карточки давно вошли в обиход большинства россиян. Учитывая интерес и потребности граждан к пластиковому бизнесу, в 2005 году банк продолжил предоставлять своим клиентам полный спектр современных и востребованных услуг с использованием банковских карт. На основе партнерства с платежной системой «Золотая корона» и благодаря инновационным технологиям, банк разрабатывает и внедряет новые карточные услуги. 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.

В настоящее время весьма эффективно работает разработанный и внедренный банком «зарплатный» проект и предоставление «овердрафтного» карточного кредитования сотрудникам предприятий, являющихся нашими корпоративными клиентами, под гарантию компании-работодателя.

В 2005 г. реализация «зарплатных» проектов и предоставление в рамках данных проектов «овердрафтного» кредитования сотрудникам предприятий и учреждений продолжена. В настоящее время «зарплатными» проектами пользуются 17 предприятий города, сотрудники 7 предприятий активно используют возможности «овердрафтного» кредитования.

В 2005 году были заключены договоры о сотрудничестве на выдачу работникам заработной платы и иных выплат через карточные счета со следующими предприятиями и учреждениями г. Майкопа: ОАО Спиртзавод «Майкопский», Адыгейский педагогический колледж имени Х. Андрухаева, ООО «Точмаш», ЗАО «Адыггражданстрой», ЗАО «Адыг-Юрак», Государственное учреждение здравоохранения «Адыгейский республиканский клинический перинатальный центр», Отдел вневедомственной охраны УВД г. Майкопа, Муниципальное учреждение «Общественно-политическая городская газета «Майкопские новости».

В 2005 году банком эмитировано более 5 тысяч карт, из них 38,6 % составляют микропроцессорные карты, 61,4 % - магнитные карты «Золотая Корона OnLine».

В течение 2005г. по эмитированным картам «Золотая Корона» было совершено более 25 тысяч операций, оборот денежных средств в



системе составил 45 млн. рублей, в том числе в платежных терминалах была осуществлена оплата товаров и услуг на сумму 108 тыс. руб.

В 2005 году Банком была расширена инфраструктура обслуживания по картам, приобретен и установлен в торговом центре «Арбат» еще один банкомат, имеются пункты выдачи наличных в головном и дополнительных офисах банка, терминалы, установленные в магазинах «Быттехника» и «Техномаркет» и на автозаправочной станции «Мегаполис».

На протяжении 2005 года активно работал и развивался социальный проект по выплате пенсий, пособий, субсидий на оплату жилого помещения и коммунальных услуг, стипендий учащимся учебных заведений города через личные банковские счета с использованием пластиковых карт «Золотая Корона».

В 2005 г. в рамках членства в Северо - Западной Ассоциации банковских карт банком был подписан договор об обслуживании пластиковых карточек аффилированного члена MasterCard International. Предметом договора является оказание услуг по организации эмиссии, технического обеспечения и расчетов по операциям с международными пластиковыми карточками MasterCard International и Maestro. Банк получил уникальную возможность – эмиссию совмещенной магнитной карты «Золотая Корона- MasterCard», что позволяет владельцам карты осуществлять операции по своему желанию либо в сети платежной системы «Золотая Корона» по низким внутрисистемным тарифам в России или в сети международной платежной системы MasterCard International по всему миру по тарифам MasterCard.

Доходы банка по операциям с пластиковыми картами в 2005 году составили 1,3 млн. руб., расходы – 1,1 млн. руб. Прибыль по операциям розничного бизнеса возросла по сравнению с 2004 годом на 58% и составила 0,2 млн. руб.

Для развития розничного бизнеса в 2005 году банком было инвестировано средств на сумму 0,6 млн. рублей на приобретение банкомата. За счет расширения спектра услуг объем доходов по операциям с пластиковыми карточками имеет тенденцию к увеличению, поэтому предполагаемая окупаемость банкомата составит 3 года.

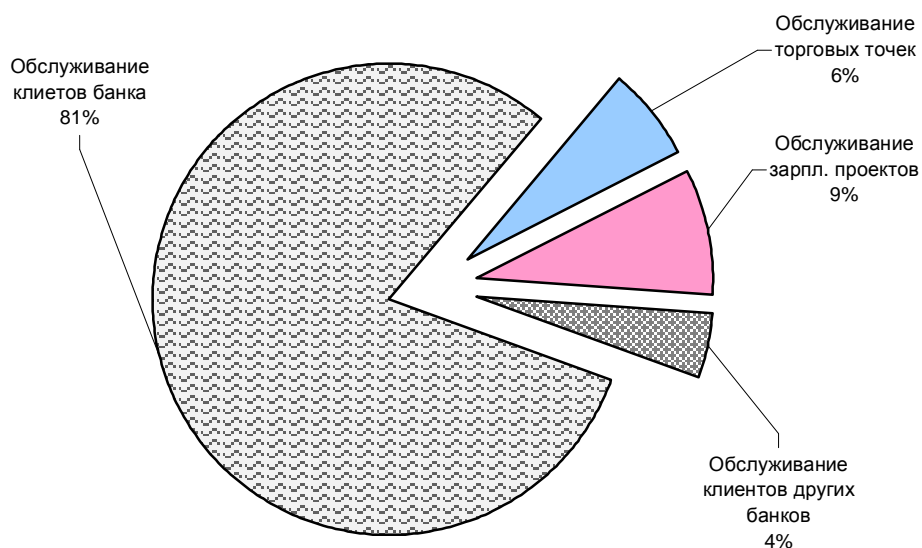
Среди основных задач, стоящих здесь перед банком, – разнообразить продуктовый ряд, а также ориентировать карточные продукты на конкретные клиентские группы, сделав их более адресными, более специализированными и, следовательно, более привлекательными для различных категорий пользователей.

В дальнейших планах банка – широкое использование банковских карт в рамках программ потребительского кредитования, а также задействовать для сбора платежей в погашение кредитов торговую



инфраструктуру. Предлагаемое решение позволит принимать платежи в погашение кредитов непосредственно в торговых терминалах через предоплаченные карты системы «Золотая корона». С учетом этого, банк обладает самым большим портфелем потребительских кредитов среди самостоятельных банков республики, развитие этого направления представляется весьма перспективным.

Структура доходов по пластиковым картам по состоянию на 01.01.2006 года





Кредитная политика.

- **Коммерческие кредиты.**

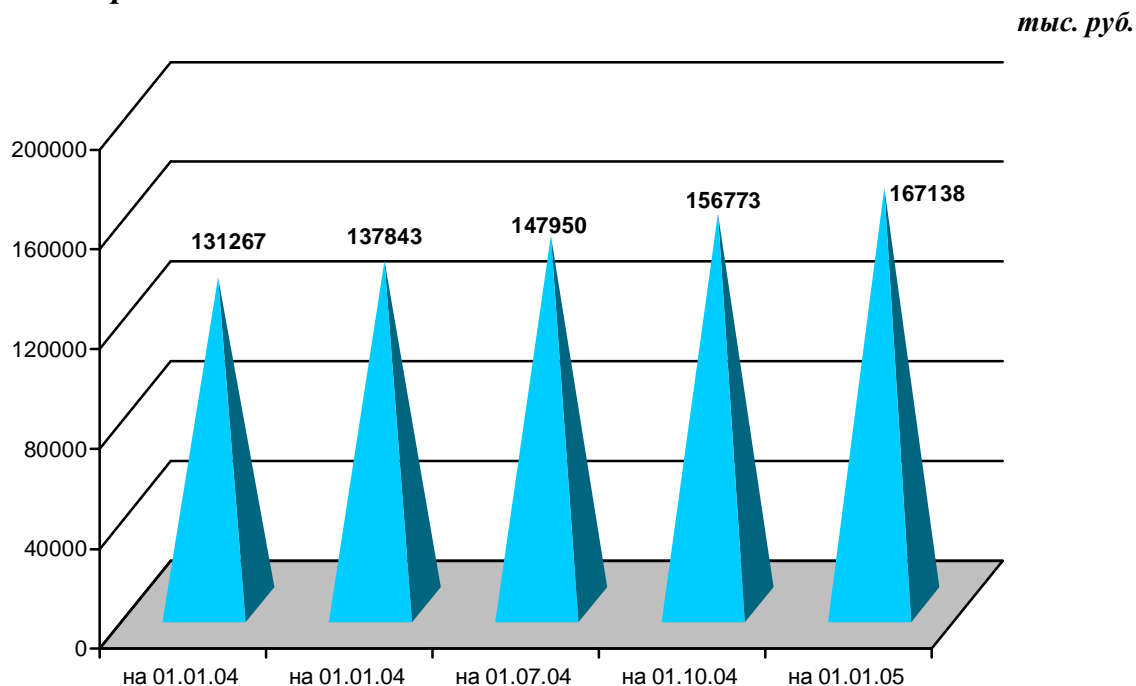
В 2005 году банк подтвердил свой высокий статус одного из ведущих региональных кредитных учреждений и сохранил традиционно высокий уровень обслуживания клиентов.

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.

Постоянно работая в режиме классических принципов кредитования (целевое использование, обеспеченность, срочность, платность, возвратность), банк постоянно увеличивает объемы кредитных вложений. По сравнению с 2004 годом темп роста составил 30%. Так, в 2004 году выдано кредитов в сумме 788 млн. руб., в 2005 году – 1024 млн. руб.

Объемы кредитных вложений:



Кредитный портфель банка по состоянию на 01.01.2006 года составляет 323 млн. руб., что на 93% больше, чем на за начало 2005 года.



Кредитная деятельность банка характеризуется положительной динамикой развития. Увеличились кредитные вложения в такие отрасли, как промышленность (в 2,7 раза), строительство (на 25%), транспорт (в 3,6 раза). Это говорит о том, что банк по-прежнему отдает приоритет кредитованию реального сектора экономики Республики Адыгея.

Структура кредитных вложений по отраслям:

	01.01.2006		01.01.2005		тыс. руб. Темп роста (%)	
	Ссудная задолженность	Просроченная ссудная задолженность.	Ссудная задолженность	Просроченная ссудная задолженность.	Ссудная задолженность %	Просроченная ссудная задолженность.
Банки	10 500	-	100	-	в 105 раз	-
Промышленность в т.ч. факторинг	45 192 5 581	1 832	19 125 3 620	4 539	в 2,7 раза 54,2	-
Строительство	10 500	-	8 385	-	25,2	
Торговля	19 865	884	20 002	831	-0,6	6,4
Транспорт	4 900	-	1360	-	в 3,6 раза	
Сельское хозяйство	1 200	-	1 302	-	-7,8	
Кредиты индивидуальным предпринимателям и физическим лицам	213 788	2 967	110 262	3 858	93,9	-23,1
в т.ч. физическим лицам	187 150	2 967	87 830	3 858	в 2,1 раза	-23,1
Прочие отрасли	17 249	500	6 602	-	в 2,6 раза	-
Итого	323 194	6 183	167 138	9 228	93,4	-33

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. Важное значение имеет оценка предлагаемого обеспечения кредита.

Интегрированный подход к обслуживанию каждого клиента позволяет банку оказывать реальную кредитную поддержку значительному числу предприятий и организаций.

Самыми кредитоемкими заемщиками являются следующие клиенты банка: ООО «Март-Ва», ЗАО «Санэ», ООО «Адыгейское торговое общество», ООО «Инкей», ООО «Торговый дом «Архонт», ООО «Фишер – Паркет-Марка», МУП «Майкопские городские электрические сети», ФГУП



«Майкопский» ДРСУ, МУП «Майкопское троллейбусное управление», ООО «Свет-Люкс», ООО «Псыфаб», ООО «Арбат» и другие.

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

В 2005 году банком производилось кредитование инвестиционных проектов. Инвестиционные проекты были направлены на расширение существующего производства, поддержание производственных мощностей, интенсификацию и модернизацию производства. Приоритетной формой является приобретение машин и оборудования, а также приобретение и строительство производственных и административных помещений. В 2005 году были прокредитованы такие инвестиционные проекты, как:

- строительство торгового центра «Арбат» (ООО «Арбат») в сумме 3 млн. руб.;
- приобретение оборудования и транспорта (ООО «Аверон») в сумме 1,3 млн. руб.;
- строительство бизнес – центра в поселке Энем (ИП Туркав Ш.Д.) в сумме 3 млн. руб.;
- приобретение оборудования (ЗАО «Адыгейская телефонная компания») в сумме 1,1 млн.руб.;
- приобретение пекарни (ЗАО «Адыг-Юрак») на сумму 75 тыс.\$.

Клиентам, имеющим положительную кредитную историю и долгосрочное расчетно - кассовое обслуживание, предоставлялись кредиты в форме "овердрафт" при недостатке средств на расчетном счете.

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 2005 году на 54%.

Особое внимание банк уделяет кредитованию предприятий малого бизнеса, а также индивидуальных предпринимателей.

По состоянию на конец отчетного года кредитные вложения по предпринимателям составили 27 млн. руб., что на 19% больше чем на начало года.

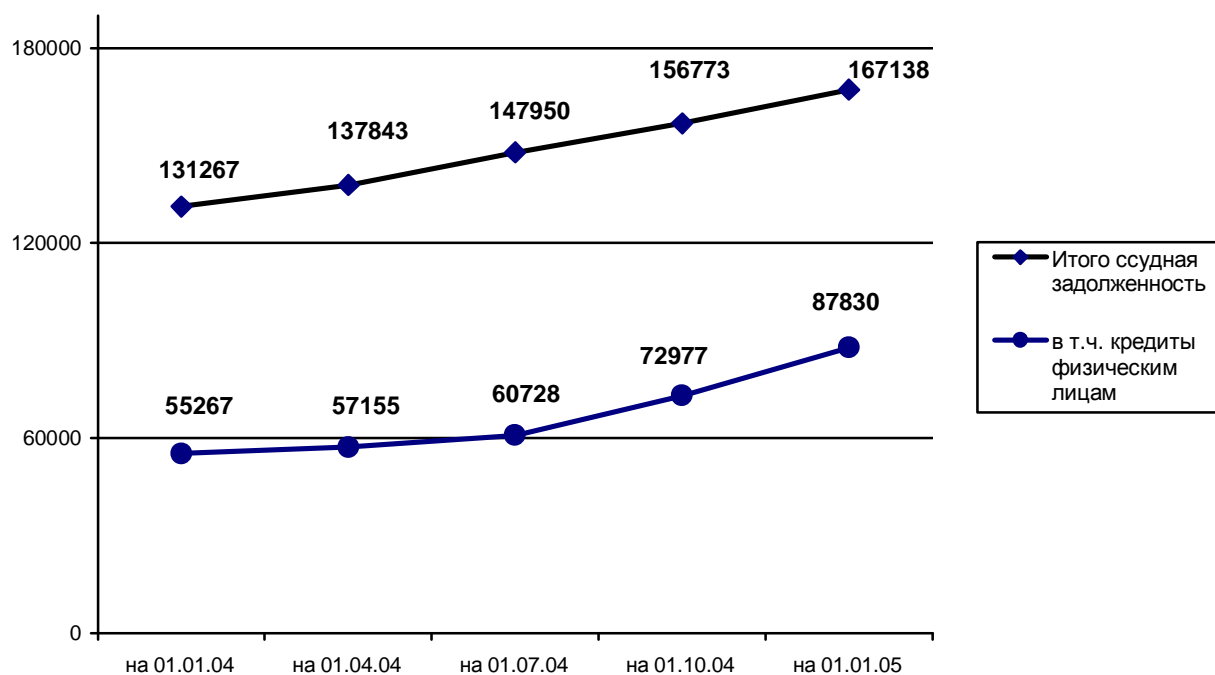


В настоящее время в российской экономике наблюдается стабилизация, постепенное увеличение жизненного уровня населения. Складывающаяся ситуация явилась одной из основных причин развития рынка кредитования частных лиц.

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 58%.

Объемы кредитования физических лиц:

тыс. руб.



Сектор потребительского кредитования в последнее время является одним из приоритетных направлений стратегии развития Банка.

Объем выдачи потребительских кредитов населению Республики Адыгея для приобретения мебели, компьютерной техники, строительных материалов, товаров сложно - бытовой техники возрос в 1,5 раза. Если в 2004 году потребительских кредитов выдано в сумме 143 млн. руб., то в 2005 году – 220 млн. руб. Увеличение объема кредитования граждан свидетельствует не только о решении социальных вопросов, но и о соответствующем росте товарооборота торгующих организаций,



организаций, оказывающих различного рода услуги, а также организаций, производящих товары на территории республики.

В настоящее время товары в кредит через ОАО АКБ "Новация" реализуют 43 магазина в городе Майкопе, 2 магазина в поселке Тульский, 4 магазина в ауле Тахтамукай.

В 2004 году был введен новый вид услуг для населения республики Адыгея – приобретение автомобилей в кредит. В 2005 году спрос на этот вид услуг значительно возрос. Гражданам было предоставлено кредитов для покупки более 500 автомобилей. Кредиты выдаются как для приобретения новых автомобилей в автосалонах, так и на вторичном рынке. Объем автокредитования в 2005 году увеличился с 9 до 85 млн. руб. или в 9 раз и составляет 25% от общего объема кредитования.

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.

Увеличение объема кредитования населения для приобретения товаров в кредит повлекло за собой увеличение уровня доходов по этому виду кредитов. В 2004 году получено доходов 15,6 млн. руб., а в 2005 году доходы составили 22,4 млн. руб., темп роста – 43,5%

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 на основании 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, в 2005 году банком заключен договор с ОАО «Национальное бюро кредитных историй» об оказании информационных услуг по обработке и хранению кредитных историй клиентов банка и предоставлению информации по запросам банка о заемщиках в режиме «on-line», что также 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.

В целях повышения надежности кредитного портфеля банк сформировал резервы на возможные потери по ссудам в сумме 9 млн. рублей. Указанные резервы созданы в строгом соответствии с требованиями положения Центрального Банка России.

	Сумма на 01.01.06г.	Удельный вес в общем объеме задолженности (%)	Сумма на 01.01.05г.	Удельный вес в общем объеме задолженности (%)
Срочные ссуды	311430	96,4	154290	92,3
Факторинг	5581	1,7	3620	2,2
Просроченные ссуды	6183	1,9	9228	5,5
Итого	323194	100,0	167138	100,0
Резерв по ссудам	9140	2,8	7221	4,3

В кредитной деятельности банк неуклонно соблюдает принцип, согласно которому увеличение доходов от кредитных операций не должны влиять на снижение качества кредитного портфеля.

Доля просроченных кредитов составляет в кредитном портфеле банка 1,9%. По сравнению с прошлым годом объем просроченной задолженности снизился на 3,6%. Доля «проблемных» и «безнадежных»



ссуд снизилась в 2005 году с 4% до 1,4%. Это говорит о хорошем качестве кредитного портфеля банка.

К «безнадежным» ссудам отнесена задолженность ЗАО «Кондитерская фабрика Майкопская» в сумме 1512 т.р., ООО «Элл-Юг» – 830,6 т.р., ИП Тлеуж И.Р. - 500 т.р.

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

Принятие своевременных и действенных мероприятий по возврату кредитов позволило повысить результативность кредитных операций, минимизировать просроченную задолженность по ним.

Несмотря на то, что в Республике Адыгея значительно вырос рынок кредитных услуг, банк не сдает своих позиций в области кредитования. Доля банка в объемах потребительского кредитования среди самостоятельных кредитных организаций республики по состоянию на 01.01.2006 года составляет 83,5 %.

В 2006 году банк планирует и впредь осуществлять взвешенную кредитную политику, направляя кредитные ресурсы в приоритетные отрасли экономики, планомерно увеличивая объемы кредитования юридических и физических лиц.



• Межбанковский рынок кредитов и депозитов

Межбанковские кредиты рассматриваются банком как достаточно надежный инструмент вложения временно свободных средств клиентов. Однако рынок межбанковских кредитов в республике невелик. Объем размещенных средств составил 38 млн. рублей или 5% от общего объема размещенных денежных средств.

Небольшой объем межбанковских кредитов объясняется ростом привлеченных средств физических лиц практически во всех банках, работающих на финансовом рынке Республики Адыгея.

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

В июле 2005 года банк заключил генеральное соглашение о сотрудничестве на рынке межбанковских кредитов и депозитов с Национальным банком Республики Адыгея. В рамках этого соглашения были предоставлены межбанковские кредиты ООО «УралКапиталБанк» и ООО Коммерческий банк «Центрально – Азиатский». Объем размещенных средств составил 14 млн. рублей.

Большая часть средств размещалась на рынке межбанковского кредитования на короткие сроки до 30 дней, вследствие чего эти остатки включались в мгновенную и текущую ликвидность банка.

При оценке кредитного риска в операциях с контрагентами по межбанковским сделкам банк анализирует динамику и текущее финансовое состояние соответствующего банка. Основное внимание уделяется показателям ликвидности, размера собственного капитала, качества кредитного портфеля, сбалансированности активов и пассивов. При оценке финансовых показателей банка-контрагента применяется система разработанных специальных внутренних документов.

По каждому банку-контрагенту устанавливаются свои лимиты кредитования.

В 2006 году банк планирует увеличить объемы размещенных средств на рынке межбанковских кредитов и депозитов, что позволит совершенствовать сеть корреспондентских отношений и расширить партнерские взаимоотношения с банками других регионов страны.

Операции на фондовом рынке.



В 2005 году банк по прежнему работал с акциями крупных корпоративных эмитентов, таких как АК «Якутскэнерго», ОАО «Ростелеком», ОАО «МТС», ОАО «Сибнефть», ОАО «УралСвязьинформ», ОАО Сбербанк России, ОАО РАО «ЕЭС России», ОАО «ГМК «Норильский Никель».

Объем операций с корпоративными ценными бумагами составил 24 млн. руб., что на 33 млн. руб. меньше по сравнению с прошлым годом.

В 2005 году рынок ценных бумаг был достаточно нестабилен, поэтому на рынке ценных бумаг банк придерживался умеренно-консервативной политики инвестирования.

Торговый портфель банка состоит из корпоративных ценных бумаг (акций). Корпоративные акции приобретались для продажи в краткосрочной перспективе с целью получения инвестиционного дохода.

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 «Ашинский металлургический завод», ОАО «Карельский окатыш», ОАО «Салаватнефтеоргсинтез», ОАО «ВарьеганНефтегаз», ОАО «Уфаоргсинтез».

Объем инвестиционного портфеля на конец 2005 года составил 1,1 млн. руб.

Инвестиционные вложения, начиная с 2004 года банк осуществляет с помощью Интернет-системы «Remote-Trader», которая предоставляет возможность эффективно управлять своими вложениями в ценные бумаги, непосредственно участвуя в биржевых торгах в режиме реального времени, а также путем проведения телефонных переговоров между банком и ЗАО «ИК «Тройка Диалог» на основании Генерального Соглашения о порядке соглашения сделок с ценными бумагами.

Однако операции с ценными бумагами всегда сопряжены с риском. Инвестиционный риск на корпоративном рынке ценных бумаг является разновидностью финансового риска. Инвестиционный риск - это мера неопределенности получения прибыли от конкретных инвестиций. Степень инвестиционного риска зависит от политической, социальной, экономической, криминальной ситуаций.

Доход по операциям с ценными бумагами составил 0,9 млн. рублей.

Несмотря на то, что рынок корпоративных акций переживает достаточно сильные колебания, связанные с зависимостью от притока иностранного капитала и внутривнутриполитической ситуации в стране, перспективы развития рынка ценных бумаг велики. 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.

В 2005 году на предъявителя выдано векселей на сумму 15,3 млн. руб., что 3,8 раз больше, чем в 2004 году.

Общий объем средств, привлеченных под выпущенные векселя, за 2005 год составил 16 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.

Совершенствование отношений с банками-корреспондентами, оптимизация системы корреспондентских счетов позволяют банку постоянно расширять круг своих контрагентов в России, что способствует обеспечению высокого уровня обслуживания клиентов.

В настоящий момент банк имеет корреспондентские счета в ОАО «Крайинвестбанк», ОАО АКБ «Югбанк», ОАО «Геленджикбанк», ЗАО Балтийский банк» и в первоклассном европейском банке Ost-WestHandelsbank AG.

Наиболее активно банком используется корреспондентский счет, открытый в ОАО АКБ «Югбанк». В 2005 году оборот по корреспондентскому счету в валюте Российской Федерации в ОАО АКБ «Югбанк» возрос с 193 млн. руб. до 334 млн. руб. или на 73%. Обороты по корреспондентским счетам в долларах США составили 1,5 млн. \$, в евро - 0,2 млн. €.

Финансовый оборот по корреспондентскому счету в банке-нерезиденте – Ost-WestHandelsbank AG составил 4,3 млн. долларов США и 1,3 млн. евро, что, соответственно, на 48% и в 2,5 раза больше, чем в 2004 году.

Техническое обеспечение банка в сочетании с высоким уровнем профессионализма сотрудников позволяет качественно и быстро осуществлять международные операции.

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 42 контракта по импорту и экспорту товаров, работ и услуг на общую сумму более 7,8 млн. долларов США.

Объем валютной выручки от экспорта товаров, зачисленной на счета клиентов банка, составил более 1183 тыс. долларов США, что на 64% больше, чем в предыдущем году, отгружено экспортной продукции на сумму более 1212 тыс. долларов США. Темп роста экспорта товаров составил 84%.

Клиенты-импортеры банка ввезли на территорию РФ товары на общую сумму более 916 тыс. долларов США. По сравнению с прошлым



годом импорт товаров увеличился на 72%. Оплачено импортной продукции на сумму около 902 тыс. долларов США, что в 2,5 раза больше, чем в предыдущем году.

За обслуживание паспортов сделок по экспортным и импортным контрактам банком получено доходов более 112 тыс. руб., что почти в 3 раза больше, чем в 2004 году.

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 40%, объем переводов – на 57%.

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 318 тыс. евро и – 2,2 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 65,7млн. руб., что на 43% больше, чем в 2004 году.

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 2005 году банком проводилась работа по совершенствованию своей информационной системы. Работа велась в следующих направлениях:

- развитие программных средств поддержки розничного бизнеса – установлено программное обеспечение для выдачи кредитов непосредственно на предприятиях розничной торговли («Экспресс» - кредитование);
- 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 запущен в эксплуатацию программный комплекс «ЦФТ – Рейтил банк» (на базе Btrieve), установлен сервер удаленного пополнения пластиковых карт. В 2005 году был установлен еще один банкомат и 5 терминалов в торговых точках для обслуживания клиентов и обеспечения расчетов по пластиковым картам системы «Золотая корона».

В 2005 году в банкоматах и терминалах банка и в терминалах дополнительных офисов было установлено программное обеспечение для обслуживания международных пластиковых карт системы «MasterCard».

Подключившись к межбанковскому процессинговому центру финансовых и информационных сервисов «Страна – Экспресс», которые предназначены для обслуживания физических лиц, банк предоставляет такие услуги, как денежные переводы, прием платежей за услуги сотовой связи, прием платежей в погашение кредитов, пополнения счетов.

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 фонды», «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, 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](#)».

Помимо этого предлагается бесплатная экспериментальная услуга получения выписки за день по электронной почте ([E-Mail](#))

К настоящему времени эту систему активно используют более 10 клиентов.

Кадровая политика.



Эффективность деятельности ОАО АКБ «Новация» определяется соответствием его кадровой политики международным стандартам и требованиями к деятельности финансового учреждения.

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 высокого профессионального уровня.

По состоянию на 1 января 2006 года численность работников банка составила 87 человек.

По количественным и качественным показателям кадровый состав персонала соответствует стоящим перед ним задачам: практически это 49% работников с высшим и незаконченным высшим образованием, 25% со средним специальным образованием. Более 25 лет работают в банке 15% персонала, свыше 10 лет – 70%.

В банке практически отсутствует текучесть кадров, с момента образования банка постоянно работают 49 человек.

Учитывая необходимость повышения квалификации персонала в связи с введением новых требований в сфере банковского менеджмента и введением новых стандартов отчетности, банк в течение 2005 года провел работу по повышению профессионального уровня сотрудников.

С этой целью 3 человека прошли обучение на семинарах в ведущих российских учебных заведениях и региональных семинарах. Двоим сотрудникам банка оказана финансовая помощь для получения специального высшего экономического образования.

Для адаптации вновь принятых сотрудников обучение проводится непосредственно в структурных подразделениях банка.

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.

Любая предпринимательская структура является неотъемлемой частью своего общества. Сознывая этот факт, ОАО АКБ «Новация» пытается внести посильный вклад как в развитие экономики республики, так и в социальную сферу.

Ежегодно ко «Дню Победы» банком выделяется благотворительная помощь ветеранам Великой Отечественной войны.

К 60-летию этого праздника были выделены средства в сумме 236 тыс. рублей на ремонт палаты в Адыгейской республиканской больнице для участников Великой отечественной войны. Для проведения праздника, посвященного Дню победы, Военному комиссариату и Республиканскому внебюджетному фонду «Победа» г. Майкопа выделено 27 тыс. рублей.

Банк постоянно оказывает помощь инвалидам. В 2005 году Адыгейскому Республиканскому правлению Всероссийского общества инвалидов перечислено 7 тыс. рублей.

Для организации новогодних праздников для детей города, на IV Межрегиональную экспедицию школьников России выделено 6 тыс. рублей.

Банк уделяет постоянное внимание церквям и мечети города. В 2005 году на нужды религиозных учреждений было выделено 16 тыс. руб.

Банк ежегодно оказывает помощь для проведения праздника «День города». В 2005 году было выделено 5 тыс. руб.

Не оставлены без внимания граждане, которые по различным причинам были вынуждены обратиться за помощью в банк. Сумма благотворительной помощи гражданам составила 13 тыс. руб.

Общая сумма спонсорской помощи составила 310 тыс. рублей.



БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
НА 1 ЯНВАРЯ 2006 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	18 422	8 474
2.	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	38 700	54 636
2.1.	Обязательные резервы	8 233	5 198
3	Средства в кредитных организациях	5 323	9 173
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	976	2 384
5.	Чистая ссудная задолженность	308 761	159 917
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 413	102
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25 898	19 947
9.	Требования по получению процентов	2 281	956
10.	Прочие активы	16 214	290
11.	Всего активов	417 988	255 879
II	ПАССИВЫ		
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13.	Средства кредитных организаций	0	0
14.	Средства клиентов (не кредитных организаций)	357 913	227 007
14.1.	Вклады физических лиц	228 648	141 907
15.	Выпущенные долговые обязательства	500	700
16.	Обязательства по уплате процентов	992	635
17.	Прочие обязательства	3 382	514
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	124	0
19.	Всего обязательств	362 911	228 856
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20.	Средства акционеров (участников)	7 700	5 200
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	7 700	5 200



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	17 715	5 776
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	-1 128	-105
25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	14 234	6 343
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период	14 300	9 599
27.	Всего источников собственных средств	55 077	27 023
28.	Всего пассивов	417 988	255 879
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	6 147	9 763
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией	0	0



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма) ЗА 2005 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	308	325
2.	Ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	47 881	34 049
3.	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	0	2
5.	Других источников	124	101
6.	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	48 313	34 477
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7.	Привлеченным средствам кредитных организаций	56	0
8.	Привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	15 961	12 166
9.	Выпущенным долговым обязательствам	43	21
10.	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	16 060	12 187
11.	Чистые процентные и аналогичные доходы	32 253	22 290
12.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	274	-564
13.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 126	717
14.	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-41	-24
16.	Комиссионные доход	18 737	12 589
17.	Комиссионные расходы	80	34
18.	Чистые доходы от разовых операций	-401	-1 206
19.	Прочие чистые операционные доходы	1 837	1 863
20.	Административно – управленческие расходы	29 361	21 959
21.	Резервы на возможные потери	-3 702	-1 074
22.	Прибыль до налогообложения	20 642	12 598
23.	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	6 342	3 022
24.	Прибыль (убыток) за отчетный период	14 300	9 576



**Экономические нормативы деятельности ОАО АКБ «Новация»
на 1 января 2006 года**

	Обязательный норматив	01.01.06	01.01.05	
Н1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	12,4%	14,2%	min 11%
Н2	Норматив мгновенной ликвидности	41,7%	67,6%	min 15%
Н3	Норматив текущей ликвидности	53,4%	75,1%	min 50%
Н4	Норматив долгосрочной ликвидности	60,9%	30,1%	max 120%
Н5	Норматив общей ликвидности	-	39,7%	min 20%
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	-	-	max 25%
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	226,2%	189,8%	max 800%
Н9.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных акционерам	0,1%	0,0%	max 50%
Н10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	2,0%	1,4%	max 3%
Н12	Норматив использования собственных средств банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц	0,9%	0,4%	max 25%



**Аудиторское заключение
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
кредитной организации
Акционерный коммерческий банк «Новация»
(открытое акционерное общество)
за период с 01.01.2005 г. по 31.12.2005 г. включительно**

Сведения об аудиторской фирме:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»

Лицензия Министерства финансов: № E003100 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 2006 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2005 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Директор ЗАО «Межрегиональная
аудиторская фирма «Доверие»

Глазырина Л.А.