

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЁН  
Советом директоров ОАО АКБ «Новация»  
Протокол № 10 от 07 мая 2008 г.  
Председатель Совета директоров  
\_\_\_\_\_ (Панеш А.М.)

УТВЕРЖДЕН  
Годовым общим собранием акционеров  
ОАО АКБ «Новация»  
20 июня 2008 г.  
Протокол б/н от 30 июня 2008 г.  
Председатель собрания \_\_\_\_\_ (Панеш А.М.)

**ГОДОВОЙ ОТЧЁТ**  
**Акционерного коммерческого банка «Новация»**  
**(открытого акционерного общества)**  
**по итогам работы за 2007 год**

**1. Положение банка в отрасли**

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

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

По состоянию на 01.01.2008 год оплаченный уставный капитал банка составляет 10,2 млн. рублей. Номинальная стоимость обыкновенных акций - 1 рубль. В 2007 году был зарегистрирован 10-й дополнительный выпуск акций в размере 5,0 млн. рублей.

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

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

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

Деятельность банка осуществляется в пределах реально имеющихся ресурсов. Банк осуществляет широкий спектр посреднических функций в процессе привлечения различных источников для формирования инвестиционного потока в реальный сектор, аккумулируя сбережения населения и мобилизуя их для поддержки предприятий реального сектора экономики, малого и среднего бизнеса, а также для улучшения благосостояния граждан республики.

По данным рейтингового агентства «Интерфакс» по состоянию на 1 января 2008 года из 998 банков страны ОАО АКБ «Новация» занимает 722-е место по объему активов, 800-е место по величине собственных средств (капитала) банка, а по величине полученной прибыли 518-е место.

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

Среди всех банков республики банк имеет следующий рейтинг:

- по привлеченным депозитам физических лиц - 2 место (после отделения Сбербанка);
- по кредитным вложениям – 4 место (после Сбербанка, Россельхозбанка, Банка Москвы).

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

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

Акционерный коммерческий банк "Новация" (открытое акционерное общество) на основании лицензий на осуществление банковских операций в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

Наряду с комплексом типовых банковских услуг банк обслуживает своих клиентов по системе «Банк-Клиент», осуществляет валютные операции, операции с ценными бумагами, прием коммунальных и иных платежей населения, переводы денежных средств по системе международных денежных переводов «WESTERN UNION» на территории Российской Федерации в рублях и за ее пределы – в рублях и иностранной валюте, денежные переводы по системе «Золотая Корона».

ОАО АКБ "Новация" осуществляет выпуск и обеспечивает полное обслуживание пластиковых карт Российской платежной системы «Золотая Корона».

Большим успехом у клиентов банка пользуются такие виды услуг, как "овердрафтное" кредитование, которое осуществляется только в рамках зарплатного проекта, расчеты за пользование сотовой связью компаний БиЛайн, МТС, Мегафон с использованием карт платежной системы "Золотая Корона", а также сервис «Предоплаченные карты», благодаря которому клиенты банка могут через терминальную сеть банка (как в офисах банка, так и в организациях торговли) одновременно с приобретением товаров или снятием наличных денежных средств, оплатить сотовый телефон, пополнить карточный счет или погасить кредит, оформленный в ОАО АКБ «Новация». Также банк принимает платежи по картам Заемщика ОАО АКБ «Новация» в погашение кредитов, оформленных в банках ЗАО «Русский Стандарт», ОАО «Инвестсбербанк», ООО «Русфинанс банк», ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», КБ «Ренессанс капитал» (ООО).

Кроме того, банк осуществляет перевозку ценностей, предоставляет в аренду индивидуальные сейфы.

Преобладающие виды деятельности банка:

- кредитование физических и юридических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

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

Основным принципом стратегического маркетинга для банка является принцип

опережающего развития, т.е. выявление наиболее перспективных областей рынка банковских услуг с инвестированием средств в собственное развитие на долгосрочную перспективу.

Политика банка обеспечивает четкое управление активами и пассивами, внедрение новых видов услуг, слаженную работу всех подразделений банка, повышение опыта и квалификации сотрудников, улучшение качества обслуживания клиентов.

ОАО АКБ «Новация» обслуживает разветвленную сеть организаций и физических лиц Республики Адыгея. Многие из этих клиентов работают с банком не один год.

Существенным событием 2007 года стало изменение местонахождения филиала банка. В августе 2007 года банком введено в эксплуатацию новое здание в поселке Энем, в котором разместился филиал банка, ранее находившийся в а.Тахтамукай.

Это позволило внедрить ряд услуг, ранее недоступных клиентам филиала, таких как:

- денежные переводы по системе «WESTERN UNION» на территории Российской Федерации в рублях и за ее пределы – в рублях и иностранной валюте,
- совершение расчетных операций с использованием пластиковых карт системы «Золотая корона»;
- денежные переводы по системе «Золотая Корона»;
- потребительские кредиты с зачислением денежных средств на банковские карты;
- аренда индивидуальных ячеек сейфов;
- оплата услуг сотовых операторов через терминальную сеть и с использованием банкомата филиала.

Для ОАО АКБ «Новация» 2007 год стал годом дальнейшего развития и укрепления финансового состояния. Банк упрочил позиции на рынке финансовых услуг и достиг следующих показателей:

Показатели	ед. изм.	01.01.2008	01.01.2007	Темп роста
<b>1. Собственные средства (капитал)</b>	тыс. руб.	<b>94159</b>	<b>71153</b>	<b>32,3</b>
<b>2. Уставный капитал</b>	тыс. руб.	<b>10200</b>	<b>7700</b>	<b>32,5</b>
<b>3. Активы</b>	тыс. руб.	<b>923855</b>	<b>723868</b>	<b>27,6</b>
<b>3.1. Среднее значение совокупных активов за год</b>	тыс. руб.	<b>778252</b>	<b>616962</b>	<b>26,1</b>
<b>3.2 Среднее значение доходных активов за год</b>	тыс. руб.	<b>516043</b>	<b>380595</b>	<b>35,6</b>
<b>4. Доходы</b>	тыс. руб.	<b>164669</b>	<b>115560</b>	<b>42,5</b>
<b>5. Расходы</b>	тыс. руб.	<b>133181</b>	<b>89188</b>	<b>49,3</b>
<b>6. Балансовая прибыль</b>	тыс. руб.	<b>31488</b>	<b>26372</b>	<b>19,4</b>
<b>7. Чистая прибыль</b>	тыс. руб.	<b>23820</b>	<b>19971</b>	<b>19,3</b>
<b>8. Кредиты</b>	тыс. руб.	<b>629225</b>	<b>471197</b>	<b>33,5</b>
<b>в т.ч. просроченные кредиты</b>		<b>23626</b>	<b>13113</b>	<b>80,2</b>
<b>9. Вложения в ценные бумаги</b>	тыс. руб.	<b>3618</b>	<b>3844</b>	<b>-5,8</b>
<b>10. Привлеченные средства</b>	тыс. руб.	<b>653182</b>	<b>512786</b>	<b>27,4</b>
<b>11. Вклады населения</b>	тыс. руб.	<b>393658</b>	<b>343050</b>	<b>14,8</b>
<b>в т.ч. рублевые</b>		<b>391419</b>	<b>334775</b>	<b>16,9</b>
<b>12. Платежный оборот</b>	тыс. руб.	<b>69235960</b>	<b>51987152</b>	<b>33,2</b>
<b>13. Сумма ФОР</b>	тыс. руб.	<b>8467</b>	<b>8740</b>	<b>-3,1</b>
<b>14. Рентабельность активов</b>	%	<b>3,4</b>	<b>3,6</b>	<b>-0,2</b>
<b>15. Рентабельность доходных активов</b>	%	<b>4,6</b>	<b>5,2</b>	<b>-0,6</b>
<b>16. Рентабельность собственных средств (капитала)</b>	%	<b>25,3</b>	<b>28,1</b>	<b>-2,8</b>
<b>17. Рентабельность уставного капитала</b>	%	<b>133,5</b>	<b>159,4</b>	<b>-25,9</b>
<b>18. Доходность банка</b>	%	<b>31,9</b>	<b>18,7</b>	<b>13,2</b>
<b>19. Уровень доходных активов</b>	%	<b>66,3</b>	<b>61,7</b>	<b>4,6</b>
<b>20. Доля прибыли в доходах</b>	%	<b>19,1</b>	<b>22,8</b>	<b>-3,7</b>

Итоги деятельности Банка за истекший год характеризуются ростом величины

собственного капитала, полученной прибыли, наращиванием ресурсной базы и увеличением объемов кредитования.

За 2007 год валюта баланса банка увеличилась на 200,0 млн. рублей или на 27,6 % по сравнению с 2006 годом и составляет 923,6 млн. рублей, что свидетельствует об устойчивом росте активных операций банка. Наиболее активно развивались такие направления, как кредитование юридических и физических лиц. Кредитный портфель банка возрос на 33,5 % или на 158,0 млн. рублей. Доля ссудных операций в структуре активов составляет 68,1%.

Основу клиентской базы банка составляют розничные торговые компании, предприятия сферы услуг, а также средний и малый бизнес. Эффективная работа с клиентами позволила увеличить ресурсную базу до 653,2 млн. рублей, что на 140,4 млн. рублей или на 27,4 % больше показателя прошлого года. Основную долю в ресурсной базе банка составляют остатки на расчетных счетах клиентов (35,5 %) и средства на банковских счетах физических лиц (63,3 %).

Депозиты физических лиц по состоянию на отчетную дату составляют 393,6 млн. рублей, что на 50,6 млн. рублей или на 14,8 % больше значения прошлого года. Приток денежных средств по вкладам значительно возрос вследствие вступления банка в конце 2004 года в систему страхования вкладов, а также за счет оптимальной процентной (депозитной) политики.

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

Устойчивые финансовые результаты, планомерное развитие клиентской и ресурсной базы, увеличение объема кредитного портфеля обеспечили рост прибыли за отчетный год на 19,4% или 5,1 млн. рублей. Прибыль банка за 2007 год составила 31,5 млн. рублей. Основным источником наращивания прибыли банка являются доходы от кредитных операций, которые составляют 70,2 % в общем объеме полученных доходов.

Собственный капитал банка увеличился на 32,3% или 23,0 млн. рублей. Рост собственных средств за 2007 год произошел за счет роста прибыли отчетного года. Прибыль отчетного 2007 года была подтверждена аудитором и включена в состав основного капитала в сумме 22,3 млн. рублей. Доля собственных средств (капитала) в структуре пассивов банка на 01.01.2008 г. составляет 10,2 %, а на 01.01.2007 г. – 9,8 %.

Рентабельность средних совокупных активов за 2007 г. составляет 3,4 %, рентабельность доходных активов – 4,6 %, что на 0,2 % и 0,6 %, соответственно, меньше, чем в прошлом году. Падение рентабельности связано с более высокими темпами роста активов, чем прибыли банка.

Отношение капитала банка к среднему значению совокупных активов за год составляет 12,1%, что соответствует мировым стандартам, определенным Базельским соглашением.

Уровень доходных активов банка по состоянию на 01.01.2008 год составляет 66,3 %, что на 4,6 % больше показателя прошлого года. Рост уровня доходных активов произошел за счет увеличения кредитного портфеля банка.

Объем платежного оборота увеличился на 33,2 % или на 17,2 млрд. рублей и составляет 69,2 млрд. рублей.

Рост показателей произошел благодаря сбалансированной политике банка по всем направлениям деятельности. Банк стремится максимизировать прибыль при поддержании достаточного уровня капитала банка и ликвидности баланса.

Ключевыми относительными показателями эффективности деятельности банка являются: ROA – измеритель эффективности управления, т.е. рентабельность активов (способности извлекать чистую прибыль из активов) за 2007 г. составляет 3,1%; ROE – измеритель доходности для акционеров, т.е. рентабельность капитала (устанавливает размер чистой прибыли на капитал) за 2007 составляет 25,3%.

Географический регион услуг Банка в основном сосредоточен в Республике Адыгея. Все собственные и привлеченные средства банка остаются и работают в республике.

Анализ доходов и расходов банка:

тыс. руб.

Статьи	2007 г.		2006 г.		Темп роста
	Сумма	%	Сумма	%	
1	3	4	5	6	7
Проценты полученные (всего)	78402	46,6	67554	58,4	16,1
<i>Справочно:</i>	30279	18,4	26357	22,8	14,9
<i>Проценты уплаченные (всего)</i>					
Доходы полученные от процентной политики	48123	29,2	41197	35,7	16,8
Доходы по операциям с ценными бумагами	882	0,5	1250	1,1	- 29,4
Доходы по операциям с иностранной валютой	5058	3,0	5775	5,0	- 12,4
Восстановленные суммы со счетов резервов под возможные потери по ссудам	19682	12,0	11113	9,6	77,1
Полученная комиссия по услугам клиентом и банкам	55779	33,9	26417	22,9	111,2
Прочие доходы	4866	3,0	3451	3,0	41,0
Штрафы, пени, неустойки полученные	0	0	0	0	0
<b>Доходы всего:</b>	<b>164669</b>	<b>100,0</b>	<b>115560</b>	<b>100,0</b>	<b>42,5</b>
Уплаченные проценты по кредитам, полученным от других банков	187	0,1	265	0,3	- 29,4
Уплаченные проценты по открытым счетам клиентам, по депозитам и прочим привлеченным средствам предприятий	39	0	229	0,3	- 83,0
Проценты, уплаченные по вкладам граждан	30053	22,6	25863	29,0	16,2
Расходы по операциям с ценными бумагами	770	0,6	889	1,0	-13,4
Расходы по операциям с иностранной валютой	3668	2,8	5074	5,7	-27,7
Расходы на содержание аппарата	35009	26,3	27549	30,9	27,1
Расходы на командировки	272	0,2	139	0,2	95,7
Амортизационные отчисления по основным фондам, нематериальным активам	1522	1,1	1186	1,3	28,3
Отчисление в фонды и резервы	47239	35,5	18495	20,7	155,4
Комиссия уплаченная	169	0,1	128	0,1	32,0
Другие операционные расходы	13562	10,2	8812	9,9	53,9
Налоги, относимые на расходы	685	0,5	552	0,6	24,1
Штрафы, пени, неустойки, уплаченные	6	0	7	0	0
<b>Расходы всего:</b>	<b>133181</b>	<b>100,0</b>	<b>89188</b>	<b>100,0</b>	<b>49,3</b>
<b>Прибыль:</b>	<b>31488</b>		<b>26372</b>	<b>22,8</b>	<b>19,4</b>
Использование прибыли отчетного года	7668		6401		19,8
<b>Чистая прибыль</b>	<b>23820</b>		<b>19971</b>		<b>19,3</b>

Доходы банка за 2007 год увеличились на 49,1 млн. рублей или на 42,5 % и по состоянию на начало года составляют 164,7 млн. рублей.

Удельный вес доходов по процентам, полученным за предоставленные кредиты с учетом комиссии за ведение ссудного счета, в общей сумме доходов составляет 70,2 %, доходы от

операций с ценными бумагами – 0,5 %, комиссия от операций с инвалютой – 3,1 %, комиссия от расчетных и кассовых операций, а также от инкассации – 11,0 %, восстановление сумм со счетов резервов составляет 12,0%, другие доходы – 3,2 %.

Расходы банка за 2007 год увеличились на 44,0 млн. рублей или на 49,3 % и по состоянию на начало года составляют 133,2 млн. рублей.

Наибольший удельный вес в расходах банка составляют расходы по созданию резерва – 35,5 %, расходы на содержание аппарата – 26,3%, проценты, уплаченные физическим лицам по привлеченным средствам – 22,6%, операционные расходы – 10,2%.

За 2007 год банком получена прибыль в размере 31,5 млн. руб., что на 5,1 млн. руб. или на 19,4 % больше, чем в 2006 году.

Состав основных направлений вложений банка за прошедший год практически не изменился. Как год назад, основную долю активов банка занимают кредитные вложения. За 2007 год доля кредитных вложений в структуре активов банка возросла с 76,4 % до 78,9 %. В абсолютной величине объем кредитных вложений увеличился на 142,7 млн. рублей или на 30,3 %. Вложения в разрезе субъектов кредитования по состоянию на 1 января 2008 года имеют следующий вид:

- кредитные вложения предприятиям и организациям увеличились на 57,0 млн. рублей (с 142,4 млн. рублей до 199,3 млн. рублей), их доля в кредитном портфеле банка составляет 31,7%;
- кредитные вложения физическим лицам увеличились на 76,4 млн. рублей (с 255,1 млн. рублей до 331,5 млн. рублей), их доля в кредитном портфеле банка составляет 52,7%;
- кредитные вложения индивидуальным предпринимателям уменьшились на 7,2 млн. рублей (с 64,9 млн. рублей до 57,7 млн. рублей), их доля в кредитном портфеле банка составляет 9,2%;
- кредитные вложения в межбанковские кредиты и депозиты Банка России увеличились на 40,2 млн. рублей (с 0,7 млн. рублей до 40,9 млн. рублей), их доля в кредитном портфеле банка составляет 6,4%.

Самыми кредитоемкими заемщиками являются следующие клиенты банка: ООО «Продторг», ЗАО «Санэ», ООО «Нобилис», ООО «Псыфаб», ООО «Айсберг», ООО «Виктор и К», Майкопские городские электрические сети, ООО «Аверон», ООО «Фишер-Паркет Марка», ЗАО «Прокос», ИП Шимко И.И. 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 2007 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 автомобилей и оборудования. В 2007 году были прокредитованы такие инвестиционные проекты, как:

- приобретение оборудования – ООО «Кавказский лес» на сумму 1,2 млн. руб.;
- приобретение оборудования – ЗАО «Прокос» на сумму 15,0 млн. руб.;
- приобретение транспортного оборудования – ООО «Партнер» на сумму 1,1 млн. руб.;
- приобретение оборудования – Шимко И.И. ИП на сумму 7,5 млн. руб.;
- приобретение оборудования – Зейтуян П.А. ИП на сумму 0,7 млн. руб.

Несмотря на то, что в Республике Адыгея значительно вырос рынок кредитных услуг, банк не сдает своих позиций в области потребительского кредитования. В 2007 году объем потребительских кредитов составил 258,3 млн. рублей, что на 33,3 млн. руб. больше, чем в прошлом году.

С каждым годом растет популярность у населения республики кредит на приобретение автомобилей, в 2007 году объем кредитов, выданных гражданам для покупки автомобилей, составил 188,2 млн. рублей, что на 62,7 млн. рублей или 50,0 % больше, чем в 2006 году.

Уверенно набирает обороты кредит, выданный наличными денежными средствами на пластиковые карты системы «Золотая Корона». По состоянию на 01.01.2008 год остатки на

счетах по выдаче наличных на пластиковые карты составляют 18,4 млн. рублей, что на 2,6 млн. рублей или 16,8 % больше показателя прошлого года.

По кредитованию населения для приобретения товаров в кредит банком заключены соглашения о сотрудничестве с 74 магазинами города и Республики. В настоящее время товары в кредит через ОАО АКБ "Новация" реализуют 55 магазинов в городе Майкопе, 6 магазинов в поселке Тульский, 13 магазинов в п. Энем.

В 2007 году у банка появился новый вид кредитного продукта – ипотечное кредитование. Главным преимуществом ипотеки является то, что вместо многолетнего накопления необходимой суммы на покупку жилья возникает возможность уже сейчас жить в новой квартире (или доме). По состоянию на начало 2008 года для улучшения жилищных условий было выдано ипотечных кредитов на 6,3 млн. рублей, это 1,0 % всего кредитного портфеля банка.

Объем кредитов, предоставленных 20 крупнейшим заемщикам на 01.01.2008 год, составил 191,2 млн. руб., или 30,4 % всего кредитного портфеля. Резерв на возможные потери по ссудной задолженности 20 крупных заемщиков составляет 5,4 млн. руб. или 14,3 % всего объема созданного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Оценка качества кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2008 года приведена в следующей таблице:

Группа риска	Сумма на 1.01.2008 года (тыс. руб.)	Удельный вес в общем объеме задолженности (%)	Сумма Резерва
I	331908	52,7	423
II	235305	37,4	6462
III	33787	5,4	7576
IV	3073	0,5	1940
V	25182	4,0	21262
<b>Итого:</b>	<b>629225</b>	<b>100</b>	<b>37663</b>

Доля «проблемных» и «безнадежных» ссуд (IV-V группы) составляет в кредитном портфеле банка 4,5%. Это говорит о достаточно хорошем качестве кредитного портфеля банка. К «безнадежным» ссудам отнесена задолженность ООО «Орион» - 1,1 млн. рублей, физические лица – 2,6 млн. руб., просроченная задолженность по товарам в кредит – 18,3 млн. рублей.

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

#### 4. Перспективы развития банка

Из стратегических задач банка на 2007 год выполнены следующие: увеличен объем проводимых операций в условиях роста конкуренции на финансовом рынке республики, повышен уровень прибыли адекватно росту активов, увеличен капитал банка, совершенствованы программы кредитования и привлечения вкладов, в мае успешно стартовал новый вид кредитования – ипотечный, продолжена работа по развитию финансовых продуктов на основе банковских карт.

Ориентируясь на нужды реальной экономики, а также на возрастающие потребности населения в финансовых ресурсах, в 2008 году банк планирует продолжить работу по развитию розничного рынка финансовых услуг, увеличению уставного капитала банка, формированию современной и адекватной масштабу и сложности бизнеса системы управления, соответствующей международным стандартам информационной открытости.

Особое внимание банком уделяется расширению сферы услуг с использованием пластиковых карт. Планируется увеличить количество предприятий и учреждений города, участвующих в реализации "зарплатных" проектов, т.е. зачисляющих заработную плату работникам на банковские карты (так, на 01.01.2008г. заключено 35 «зарплатных» проекта с предприятиями и учреждениями Республики Адыгея), увеличению точек обслуживания с

использованием пластиковых карт (торговые организации, АЗС), увеличению операций выдачи наличных средств в валюте Российской Федерации держателям карт системы «Золотая корона».

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

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

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

Категория акций	Начислено, руб.	Выплачено, руб.
Обыкновенные бездокументарные именные	1040000,00	1035633,60

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

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

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

Функция управления рисками банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный, риск потери ликвидности и изменения процентной ставки), операционного и правового риска. Главной задачей функции управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Функции управления операционным и правовым рисками обеспечивают надежное функционирование внутренней политики и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

### **Кредитный риск**

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что не сможет получить суммы, причитающиеся банку по условиям кредитного договора с контрагентом.

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

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

При тестировании на обесценение кредитных требований анализируются следующие факторы:

- финансовое состояние контрагента, его деловая репутация, наличие значительных затруднений у заемщика;
- кредитная история контрагента и его способность погашать текущие долги, фактическое нарушение условий кредитного договора;
- предоставление банком льготных условий заемщику по экономическим или юридическим причинам, в отсутствие которых банк не пошел бы на изменение условий кредитного договора;
- высокая вероятность банкротства или реорганизации заемщика;
- признание убытка от обесценения (безнадежной задолженности) в отношении рассматриваемого кредита в предыдущем периоде;
- ретроспективный анализ сроков погашения кредита, показывающий, что имеются



обоснованные сомнения в том, что удастся взыскать всю номинальную сумму кредита;

- значительные изменения на активном рынке кредитов (например, значительное колебание рыночной ставки процента) и другие факторы.

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 кредитам.

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.

В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001г. №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма" банком проводится анкетирование потенциальных заемщиков, что также уменьшает риск выдачи кредитов клиентам с плохой репутацией.

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

### **Страновой риск**

Географический регион услуг банка сосредоточен в Республике Адыгея. Географический анализ активов и обязательств банка по состоянию на 01.01.2008 года показал, что средства, размещенные на корреспондентском счете в банке Германии VTB bank «Deutschland» AG, составляют 1,6 млн. руб. или 0,2% от суммы активов Банка. Географический риск является незначительным, т.к. рейтинг банка Германии VTB bank «Deutschland» AG высок и длительность корреспондентских отношений с этим банком превышает 13 лет.

### **Рыночный риск**

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

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

Рыночный риск в свою очередь подразделяется на следующие виды рисков:

- валютный;
- процентный;
- фондовый.

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

Показатели	Размер рыночных рисков (тыс. руб.) на даты				
	01.01.07г	01.04.07г.	01.07.07г.	01.10.07г.	01.01.08г.
1. Процентный риск	0	0	0	0	0
2. Фондовый риск	0	0	0	0	0
3. Валютный риск	2 564	1589	1589	5823	6552
4. Фактическое значение норматива достаточности капитала (H1)	13,7 %	14,4 %	15,2 %	13,9 %	14,8 %
5. Нормативное значение норматива достаточности капитала (H1)	11 %				

### **Валютный риск**

Валютный риск определяется вероятностью неблагоприятного изменения валютных курсов, приводящего к потерям вследствие переоценки рыночной стоимости активов и пассивов.

Валютный риск определяется состоянием открытой валютной позиции банка, т.е. разницей между стоимостью активов и пассивов в данной валюте с учетом забалансовых позиций.

Основными методами управления валютными рисками являются:

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

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

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

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

На основании проведенного анализа валютного риска:

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

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

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте – долларах США. Объем выданных кредитов в иностранной валюте составляет 0,5 % в кредитном портфеле банка. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиками, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. В отчетном периоде наблюдалась тенденция снижения курса доллара по отношению к российскому рублю, что является положительным фактором снижения риска невозврата кредита. Однако, снижение валютного курса ведет к снижению суммы доходов, полученных банком в виде процентов за кредит. По состоянию на отчетную дату выданные кредиты в иностранной валюте классифицированы в 1 и 2 категорию качества. Признаков обесценения кредитов, выданных в иностранной валюте не установлено. По оценке руководства банка валютный риск не превышает установленные пределы.

### **Процентный риск**

Процентный риск - риск потерь, связанный с неблагоприятным изменением процентных ставок на рынках.

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

В банке оцениваются и управляются следующие виды процентных рисков:

- Риск изменения процентной ставки. Процентный риск наступает при дисбалансе активов, обязательств и забалансовых статей с фиксированной процентной ставкой;
- Риск изменения кривой доходности - риск изменения ставок на более короткие вложения по сравнению с более длинными или наоборот, возможно не связанными с изменением общего уровня процентных ставок.
- Выплаты по ценным бумагам в объеме расходов банка составляют 0,09 %, поэтому критическое значение инфляции для данного вида деятельности не рассчитываются, т. к. выплаты по ценным бумагам являются не существенными. Для сокращения риска инфляции Банком не выпускаются долгосрочные ценные бумаги (векселя). Это позволяет своевременно снизить процентные ставки.
- Базисный риск. Процентный риск наступает по активам и обеспечивающим их обязательствам, когда они имеют одинаковые характеристики, кроме механизма установления

процентной ставки, в силу неполной коррелированности различных процентных ставок.

Потери от наступления процентного риска измеряются как:

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

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

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

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

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

Анализ процентного риска освещает следующие вопросы:

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

- выделение факторов, влияющих на реализацию рисков;

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

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

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

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

В течение года банк активно формировал торговый и инвестиционный портфель ценных бумаг. Однако при этом в течение всего года доля торгового и инвестиционного портфеля не превышала 5 % от валюты баланса банка.

	01.01.07	01.04.07	01.07.06	01.10.07	01.01.08г.
Торговый портфель	2164	2146	878	561	1636
Инвестиционный портфель	1680	1953	3145	3387	2610
Итого портфель ценных бумаг	3844	4099	4023	3948	4246
Валюта баланса	723868	719247	744152	850153	923855
Доля торгового портфеля в валюте баланса	0,5 %	0,6 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %

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

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

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

#### **Риск ликвидности**

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

Анализ ликвидности банка проводится на ежедневной основе согласно расчетов нормативов ликвидности, предусмотренных Инструкцией Банка России от 16.01.2004 г. № 110-И "Об обязательных нормативах банков".

Риск потери ликвидности возникает при невыполнении банком установленных нормативов, которые определяются как соотношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и видов активов и пассивов, других факторов.

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

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

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

Выполнение нормативов ликвидности ОАО АКБ "Новация" в 2007 году характеризуется следующей таблицей:

Нормативы	max (min) %	1.01.07	1.04.07	1.07.07	1.10.07	1.01.08
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15	40,0	38,3	54,2	47,5	34,0
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50	52,7	54,5	74,7	61,3	57,2
Норматив долгосрочно ликвидности (Н4)	max 120	45,8	39,4	33,2	28,8	37,9

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков востребования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневным востребованием имеющихся денежных средств на счетах депозитов, текущих счетах и других требований, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости покрытия всех вышеуказанных требований, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать минимальный уровень денежных средств, необходимый для выполнения обязательств банка.

Потеря ликвидности, т.е. рассогласованность активов и пассивов, и, как следствие, неспособность банка обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств ведет к риску неплатежеспособности банка.

Основным критерием оценки платежеспособности можно считать наличие в течение года учтенных в балансе банка на счете № 47418 средств, списанных со счетов клиентов, но не проведенных по корреспондентскому счету банка из-за недостаточности средств. В 2007 году ОАО АКБ "Новация" операций по вышеуказанному счету не проводилось.

В основе управления ликвидностью лежит совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам.

Банк справедливо полагает, что никогда не происходит полного совпадения по вышеуказанным позициям в банках, так как основные банковские операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Правовой риск**

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

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

При изменении действующего законодательства в целях уменьшения правового риска банк своевременно приводит в соответствие действующему законодательству внутренние документы банка и вносит изменения в Устав.

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

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

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

### **Стратегический риск.**

В целях минимизации стратегического риска банком проводятся мероприятия по улучшению организационной структуры банка, позволяющей оперативно реагировать на

изменения, как во внутренней, так и во внешней среде.

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

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

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

#### **Риск инфляции**

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

В целях поддержания доходности по активам и сохранения устойчивости финансового положения владельцев ценных бумаг банк выплачивает дивиденды по акциям ОАО АКБ "Новация" в размере, превышающем уровень инфляции за год. Уровень инфляции за 2006 год составил 11,9 %, дивиденды выплачены в размере 20% от номинала акции.

#### **Риск потери репутации.**

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

Основными факторами, которые могут повлиять на исполнение банком своих обязательств перед клиентами банка, являются неблагоприятные варианты развития деятельности банка, следствием которых может быть убыток или ущерб, нанесенный банку.

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

Для минимизации данного риска в банке:

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

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

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

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

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

В отчетном году в ходе размещения 10-го дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций были совершены сделки купли-продажи акций ОАО АКБ «Новация», в совершении которых имела заинтересованность. Сторонами сделок выступали ОАО АКБ «Новация» и следующие лица, приобретающие соответствующее количество акций:

- Мещерякова Е.А. (член Совета директоров, член коллегиального исполнительного органа, выполняет функции единоличного исполнительного органа банка);
- Першикова Н.Л. (член Совета директоров, член коллегиального исполнительного органа);
- Баронова Н.Э. (член коллегиального исполнительного органа).

Указанные сделки одобрены Советом директоров Банка (Протокол от 22.10.2007г. № 5)

**9. Состав Совета директоров банка, включая информацию об изменениях в составе Совета директоров банка, имевших место в отчётном году, и сведения о членах Совета директоров, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями банка в течение отчётного года**

№ п/п	Ф.И.О. члена Совета директоров	Краткие биографические данные членов Совета директоров	Сделки по приобретению или отчуждению акций банка за отчетный 2007 год	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала банка на 01.01.08г.
1.	Панеш Аслан Мугдинович	Родился в 1958 году. Образование высшее. Генеральный директор ЗАО «Адыг-ЮРАК». С июня 2007г. - Председатель Совета директоров ОАО АКБ «Новация».	28.03.2007г.-списание по решению суда – 53764 шт. 25.04.2007г.-передача прав собственности по решению суда (списание) – 37000 шт. 25.09.2007г.-первичное размещение (зачисление) – 55952 шт.	1,12
2.	Бибов Мурадин Фицевич	Родился в 1958 году. Образование высшее. Генеральный директор ООО «САНЭ».	15.10.2007г.-первичное размещение (зачисление) – 7 шт.	0,0001
3.	Бегельдиев Амербий Хасанович	Родился в 1952 году. Образование высшее. Директор ООО «Арбат».	28.03.2007г.-списание по решению суда – 484582 шт. 15.10.2007г.-первичное размещение (зачисление) – 969163 шт.	19,38
4.	Гиш Владимир Юсуфович	Родился в 1948 году. Образование высшее. Председатель Совета директоров ЗАО «Шпагатная фабрика «Майкопская».	28.03.2007г.-списание по решению суда – 3269 шт. 25.09.2007г.-первичное размещение (зачисление) – 6538 шт.	0,13
5.	Самонин Станислав Сергеевич	Родился в 1950 году. Образование высшее. Генеральный директор ОАО «Адыггаз».	25.09.2007г.-первичное размещение (зачисление) – 3846 шт.	0,08
6.	Оганесянц Эдуард Арсенович	Родился в 1944 году. Образование высшее. Генеральный директор «Прокос».	25.04.2007г.-передача прав собственности по решению суда (зачисление) – 2002651 шт. 10.08.2007г.-передача прав собственности (зачисление) – 10000 шт. 15.10.2007г.-первичное размещение (зачисление) – 1935241 шт.	38,70
7.	Хурыз Аскер Измаилович	Родился в 1945 году. Образование высшее. Директор по финансовым и экономическим вопросам ЗАО фирма «Адыггражданстрой».	28.03.2007г.-списание по решению суда – 14284 шт. 25.04.2007г.-передача прав собственности по решению суда (списание) – 20000 шт. 25.09.2007г.-	0,19

			первичное размещение (зачисление) – 9337 шт.	
8.	Мещерякова Екатерина Андреевна	Родилась в 1947 году. Образование высшее. Председатель Правления ОАО АКБ «Новация».	28.03.2007г.-списание по решению суда – 153941 шт. 25.04.2007г.-передача прав собственности по решению суда (списание) –161500 шт. 31.05.2007г.-передача прав собственности (зачисление) –647 шт. 27.06.2007г.-передача прав собственности (зачисление) – 10291 шт. 31.07.2007г.-передача прав собственности (зачисление) – 40 шт. 19.09.2007г.-первичное размещение (зачисление) – 130469 шт. 25.09.2007г.-передача прав собственности (зачисление) – 233 шт. 19.10.2007г.-первичное размещение (зачисление) – 82802 шт.	3,53
9.	Першикова Наталья Леонидовна	Родилась в 1957 году. Образование высшее. Заместитель Председателя Правления ОАО АКБ «Новация».	28.03.2007г.-списание по решению суда – 90337 шт. 25.04.2007г.-передача прав собственности по решению суда (списание) –100000 шт. 25.04.2007г.-передача прав собственности по решению суда (списание) –7000 шт. 19.09.2007г.-первичное размещение (зачисление) – 56929 шт. 19.10.2007г.-первичное размещение (зачисление) – 82440 шт.	1,95

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

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



№ п/п	Ф.И.О. члена Правления	Краткие биографические данные членов Правления	Сделки по приобретению или отчуждению акций банка за отчетный 2007 год	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала
1.	Мещерякова Екатерина Андреевна	Родилась в 1947 году. Образование высшее. Председатель Правления ОАО АКБ «Новация».	28.03.2007г.-списание по решению суда – 153941 шт. 25.04.2007г.-передача прав собственности по решению суда (списание) –161500 шт. 31.05.2007г.-передача прав собственности (зачисление) –647 шт. 27.06.2007г.-передача прав собственности (зачисление) – 10291 шт. 31.07.2007г.-передача прав собственности (зачисление) – 40 шт. 19.09.2007г.- первичное размещение (зачисление) – 130469 шт. 25.09.2007г.-передача прав собственности (зачисление) – 233 шт. 19.10.2007г.- первичное размещение (зачисление) – 82802 шт.	3,53
2.	Першикова Наталья Леонидовна	Родилась в 1957 году. Образование высшее. Заместитель Председателя Правления ОАО АКБ «Новация».	28.03.2007г.-списание по решению суда – 90337 шт. 25.04.2007г.-передача прав собственности по решению суда (списание) –100000 шт. 25.04.2007г.-передача прав собственности по решению суда (списание) –7000 шт. 19.09.2007г.- первичное размещение (зачисление) – 56929 шт. 19.10.2007г.- первичное размещение (зачисление) – 82440 шт.	1,95
3.	Аведьян Елена Ивановна	Родилась в 1959 году. Образование высшее. Начальник отдела ссудных операций ОАО АКБ «Новация».	28.03.2007г.-списание по решению суда – 29667 шт. 25.04.2007г.-передача прав собственности по решению суда (списание) –21000 шт. 19.09.2007г.- первичное размещение (зачисление) – 19082 шт.	0,38
4.	Баронова Наталья Эриковна	Родилась в 1952 году. Образование высшее. Ведущий юрист-консульт ОАО АКБ «Новация».	28.03.2007г.-списание по решению суда – 46463 шт. 25.04.2007г.-передача	1,25

			прав собственности по решению суда (списание) – 36000 шт. 19.09.2007г.- первичное размещение (зачисление) – 37939 шт. 19.10.2007г.- первичное размещение (зачисление) – 50454 шт.	
5.	Широкова Надежда Михайловна	Родилась в 1958 году. Образование среднее. Начальник отдела кассовых операций ОАО АКБ «Новация».	28.03.2007г.-списание по решению суда – 32864 шт. 25.04.2007г.-передача прав собственности по решению суда (списание) – 14000 шт. 25.04.2007г.-передача прав собственности по решению суда (списание) – 4900 шт. 31.05.2007г.-передача прав собственности (зачисление) – 144шт. 19.09.2007г.- первичное размещение (зачисление) – 27327 шт.	0,55

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

В отчетном 2007 году выплачены вознаграждения членам Совета директоров в общей сумме 512910 рублей. Вознаграждения членам Совета директоров банка выплачиваются на основании Положения о Совете директоров ОАО АКБ «Новация», утвержденного годовым общим собранием акционеров банка 14.06.2002 года, с изменениями, утвержденными годовым общим собранием акционеров банка 22.06.2007г.

В отчетном 2007 году вознаграждение членам Правления не выплачивалось.

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

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

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

- акционеры имеют право по своему усмотрению свободно распоряжаться принадлежащими им акциями, совершать любые действия, не противоречащие закону и не нарушающие прав и охраняемых законом интересов других лиц, в том числе отчуждать свои акции без согласия других акционеров;
- акционеры имеют право участвовать в управлении банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности банка на общем собрании акционеров. Проведение общего собрания акционеров предоставляет банку возможность ежегодно информировать акционеров о своей деятельности, достижениях и планах, привлекать их к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности банка. Сообщения о

проведении общих собраний акционеров публикуются в средствах массовой информации. Место и время проведения общего собрания акционеров определяются с учетом того, чтобы у акционеров была реальная возможность принять в нем участие;

- акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций банка, имеют право вносить предложения в повестку дня годового общего собрания и выдвинуть кандидатов в Совет директоров банка, коллегиальный исполнительный орган и ревизионную комиссию;
- каждый акционер имеет возможность реализовать право голоса по всем вопросам повестки дня общего собрания лично или через своего представителя;
- акционеры имеют право участвовать в распределении прибыли банка – получать дивиденды;
- акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о банке в соответствии с Уставом банка и его внутренними документами. Информация об итогах деятельности банка за год публикуется в средствах массовой информации и размещается на сайте банка в сети Интернет.

Принципы корпоративного поведения и этики ведения бизнеса, содержащиеся в Кодексе корпоративного поведения (управления) банка, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением банком.

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

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

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

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

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

Благотворительность - это реальный вклад банка в социально-экономическое развитие Республики Адыгея. Общая сумма спонсорской помощи, предоставленной банком в 2007 году, составила 342 тыс. рублей.

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете, подтверждена ревизионной комиссией ОАО АКБ «Новация».

Председатель Правления  
ОАО АКБ «Новация»

Мещерякова Е.А.

Главный бухгалтер

Сайфутдинова Д.С.

N	Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
<b>Общее собрание акционеров</b>			
1	Извещение акционеров о проведении общего собрания акционеров не менее чем за 30 дней до даты его проведения независимо от вопросов, включенных в его повестку дня если законодательством не предусмотрен больший срок	Соблюдается	Положение об общих собраниях акционеров от 14.06.2002 г. п. 5.1
2	Наличие у акционеров возможности ознакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, начиная со дня сообщения о проведении общего собрания акционеров и до закрытия очного общего собрания акционеров, а в случае заочного общего собрания акционеров - до даты окончания приема бюллетеней для голосования	Соблюдается	Положение об общих собраниях акционеров от 14.06.2002 г. п. 2.9
3	Наличие у акционеров возможности ознакомиться с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров.	Соблюдается	Положение об общих собраниях акционеров от 14.06.2002 г. п. 5.4 При уведомлении о проведении собрания через средства массовой информации.
4	Наличие у акционера возможности внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров, если учет его прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, а в случае, если его права на акции учитываются на счете депо, - достаточность выписки со счета депо для осуществления вышеуказанных прав	Соблюдается	Устав п. 15.7. Положение об общих собраниях акционеров от 14.06.2002 г. п. 4.1 – 4.2, п. 4.7, п. 9.1
5	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном присутствии на общем собрании акционеров генерального директора, членов правления, членов совета директоров, членов ревизионной комиссии и аудитора акционерного общества	Соблюдается	Положение об общих собраниях акционеров от 14.06.2002 г. п. 7.1 Положение о Совете директоров п. 5.2
6	Обязательное присутствие кандидатов при рассмотрении на общем собрании акционеров вопросов об избрании членов совета директоров, генерального директора, членов правления, членов ревизионной комиссии, а также вопроса об утверждении аудитора акционерного общества		
7	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры регистрации участников общего собрания акционеров	Соблюдается	Положение об общих собраниях акционеров от 14.06.2002 г. п. 10.4
<b>Совет директоров</b>			
8	Наличие в уставе акционерного общества полномочия совета директоров по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана акционерного общества	Соблюдается	Устав банка, Положение о Совете директоров от 14.06.2002 г. п. 2.1 пп 1)
9	Наличие утвержденной советом директоров процедуры управления рисками в акционерном обществе	Соблюдается	Положение об организации внутреннего контроля от 20.02.04 г. п.3.2
10	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров принять решение о приостановлении полномочий генерального директора, назначаемого общим собранием акционеров	Соблюдается	Устав банка, Положение о Совете директоров от 14.06.2002 г. п. 2.1 пп 24)

11	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения генерального директора, членов правления, руководителей основных структурных подразделений акционерного общества	не соблюдается	
12	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров утверждать условия договоров с генеральным директором и членами правления	не соблюдается	Предусмотрено в Положении о Правлении банка п.2.3
13	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования о том, что при утверждении условий договоров с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления голоса членов совета директоров, являющихся генеральным директором и членами правления, при подсчете голосов не учитываются	не соблюдается	
14	Наличие в составе совета директоров акционерного общества не менее 3 независимых директоров, отвечающих требованиям Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается	Григорьев П.В., Тугулуков А.Н., Хутыз А.И., Самонин С.С.
15	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	Соблюдается	Предпосылок для запроса у правоохранительных органов подобных данных нет
16	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Соблюдается	
17	Наличие в уставе акционерного общества требования об избрании совета директоров кумулятивным голосованием	Соблюдается	Устав п.16.4, Положение о Совете директоров от 14.06.2002 г. п 4.1
18	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта - обязанности раскрывать совету директоров информацию об этом конфликте	Соблюдается	Положение о Совете директоров от 14.06.2002 г. п 10.1
19	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров письменно уведомлять совет директоров о намерении совершить сделки с ценными бумагами акционерного общества, членами совета директоров которого они являются, или его дочерних (зависимых) обществ, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами	не соблюдается	
20	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о проведении заседаний совета директоров не реже одного раза в шесть недель	не соблюдается	
21	Проведение заседаний совета директоров акционерного общества в течение года, за который составляется годовой отчет акционерного общества, с периодичностью не реже одного раза в шесть недель	не соблюдается	Проводится по мере необходимости, но не реже 1 раза в квартал
22	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров	Соблюдается	Положение о Совете директоров от 14.06.2002 г. п 5
23	Наличие во внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения советом директоров сделок акционерного общества на сумму 10 и более процентов стоимости активов общества, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности	Соблюдается частично (>25%)	Устав п.16.2, пп15) Положение о Совете директоров от 14.06.2002 г. п 2.1 пп32)
24	Наличие во внутренних документах акционерного общества права членов совета директоров на получение от исполнительных органов и руководителей основных структурных подразделений акционерного общества информации, необходимой для осуществления своих функций, а также ответственности за непредоставление такой информации	Соблюдается	Положение о Совете директоров от 14.06.2002 г. п 2.2
25	Наличие комитета совета директоров по стратегическому планированию или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и	Соблюдается Частично – отвечает	Бибов М.Ф.

	вознаграждениям)	один член Совета	
26	Наличие комитета совета директоров (комитета по аудиту), который рекомендует совету директоров аудитора акционерного общества и взаимодействует с ним и ревизионной комиссией акционерного общества	Соблюдается	Хутыз А.И., Григорье П.В.
27	Наличие в составе комитета по аудиту только независимых и неисполнительных директоров	Соблюдается	Хутыз А.И., Григорье П.В.
28	Осуществление руководства комитетом по аудиту независимым директором	Соблюдается	Хутыз А.И.,
29	Наличие во внутренних документах акционерного общества права доступа всех членов комитета по аудиту к любым документам и информации акционерного общества при условии неразглашения ими конфиденциальной информации	Соблюдается	Положение о Совете директоров от 14.06.2002 г. п 2.2, имеют право как члены Совета директоров
30	Создание комитета совета директоров (комитета по кадрам и вознаграждениям), функцией которого является определение критериев подбора кандидатов в члены совета директоров и выработка политики акционерного общества в области вознаграждения	не соблюдается	
31	Осуществление руководства комитетом по кадрам и вознаграждениям независимым директором	не соблюдается	
32	Отсутствие в составе комитета по кадрам и вознаграждениям должностных лиц акционерного общества	не соблюдается	
33	Создание комитета совета директоров по рискам или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Соблюдается Частично – отвечает один член Совета	Першикова Н.Л.
34	Создание комитета совета директоров по урегулированию корпоративных конфликтов или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	не соблюдается	
35	Отсутствие в составе комитета по урегулированию корпоративных конфликтов должностных лиц акционерного общества	не соблюдается	
36	Осуществление руководства комитетом по урегулированию корпоративных конфликтов независимым директором	не соблюдается	
37	Наличие утвержденных советом директоров внутренних документов акционерного общества, предусматривающих порядок формирования и работы комитетов совета директоров	не соблюдается	
38	Наличие в уставе акционерного общества порядка определения кворума совета директоров, позволяющего обеспечивать обязательное участие независимых директоров в заседаниях совета директоров	Соблюдается	Устав п. 16.8 Положение о Совете директоров от 14.06.2002 г. п 5.9,
<b>Исполнительные органы</b>			
39	Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества	Соблюдается	Устав п. 14.1 Положение о Правлении банка от 14.06.2002 г. п1.2,
40	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения правлением сделок с недвижимостью, получения акционерным обществом кредитов, если указанные сделки не относятся к крупным сделкам и их совершение не относится к обычной хозяйственной деятельности акционерного общества	не соблюдается	Относится к компетенции кредитного комитета
41	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры согласования операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана акционерного общества	не соблюдается	
42	Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Соблюдается	Фактов не установлено
43	Отсутствие в составе исполнительных органов акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг. Если функции единоличного	Соблюдается	Предпосылок для запроса у правоохранительных органов подобных данных нет

	исполнительного органа выполняются управляющей организацией или управляющим - соответствие генерального директора и членов правления управляющей организации, либо управляющего требованиям, предъявляемым к генеральному директору и членам правления акционерного общества		
44	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества запрета управляющей организации (управляющему) осуществлять аналогичные функции в конкурирующем обществе, а также находиться в каких-либо иных имущественных отношениях с акционерным обществом, помимо оказания услуг управляющей организации (управляющего)	Соблюдается	Положение о Правлении банка п.5.4
45	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанностей исполнительных органов воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности информировать об этом Совет директоров	Соблюдается	Положение о правлении от 14.06.2002 г. п.6.1.
46	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества критериев отбора управляющей организации (управляющего)	не соблюдается	Критерии не установлены
47	Представление исполнительными органами акционерного общества ежемесячных отчетов о своей работе совету директоров	Соблюдается Частично – 1 раз в квартал	Нигде не оговорено
48	Установление в договорах, заключаемых акционерным обществом с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления, ответственности за нарушение положений об использовании конфиденциальной и служебной информации	не соблюдается	Нет договоров
<b>Секретарь общества</b>			
49	Наличие в акционерном обществе специального должностного лица (секретаря общества), задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами акционерного общества процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества	не соблюдается	Фактически обязанности секретаря общества исполняет зам. Председателя Першикова Н.Л., но не где не прописано
50	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества порядка назначения (избрания) секретаря общества и обязанностей секретаря общества	не соблюдается	
51	Наличие в уставе акционерного общества требований к кандидатуре секретаря общества	не соблюдается	
<b>Существенные корпоративные действия</b>			
52	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об одобрении крупной сделки до ее совершения	Соблюдается	Устав п.16.2 пп15) Положение о Совете директоров от 14.06.2002 г. п 2.1, 32)
53	Обязательное привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки	не соблюдается	Не привлекались Можно ли считать пункт 5,6 устава ответом на этот вопрос?
54	Наличие в уставе акционерного общества запрета на принятие при приобретении крупных пакетов акций акционерного общества (поглощении) каких-либо действий, направленных на защиту интересов исполнительных органов (членов этих органов) и членов совета директоров акционерного общества, а также ухудшающих положение акционеров по сравнению с существующим (в частности, запрета на принятие советом директоров до окончания предполагаемого срока приобретения акций решения о выпуске дополнительных акций, о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции, или ценных бумаг, предоставляющих право приобретения акций общества, даже если право принятия такого решения предоставлено ему уставом)	Не Соблюдается	
55	Наличие в уставе акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для оценки текущей рыночной стоимости акций и возможных изменений их рыночной стоимости в результате поглощения	не соблюдается	
56	Отсутствие в уставе акционерного общества освобождения приобретателя от обязанности предложить акционерам продать принадлежащие им обыкновенные акции общества (эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции) при поглощении	Соблюдается	Устав п.6.10

57	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для определения соотношения конвертации акций при реорганизации	не соблюдается	
<b>Раскрытие информации</b>			
58	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего правила и подходы акционерного общества к раскрытию информации (Положения об информационной политике)	не соблюдается	Такого положения нет
59	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о целях размещения акций, о лицах, которые собираются приобрести размещаемые акции, в том числе крупный пакет акций, а также о том, будут ли высшие должностные лица акционерного общества участвовать в приобретении размещаемых акций общества	не соблюдается	
60	Наличие во внутренних документах акционерного общества перечня информации, документов и материалов, которые должны предоставляться акционерам для решения вопросов, выносимых на общее собрание акционеров	не соблюдается	Есть пункт в Положении о Совете директоров 2.1. 10) об определении перечня информации для акционеров, однако такой перечень не составляется.
61	Наличие у акционерного общества веб-сайта в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте	Соблюдается	www.novabank.ru
62	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о сделках акционерного общества с лицами, относящимися в соответствии с уставом к высшим должностным лицам акционерного общества, а также о сделках акционерного общества с организациями, в которых высшим должностным лицам акционерного общества прямо или косвенно принадлежит 20 и более процентов уставного капитала акционерного общества или на которые такие лица могут иным образом оказать существенное влияние	не соблюдается	Нет такого пункта
63	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации обо всех сделках, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость акций акционерного общества		Не котируются
64	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа по использованию существенной информации о деятельности акционерного общества, акциях и других ценных бумагах общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг акционерного общества	не соблюдается	
<b>Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью</b>			
65	Наличие утвержденных советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества	Соблюдается	Положение об организации внутреннего контроля от 20.02.2004 г. Положение о службе внутреннего контроля от 20.02.2004 г.
66	Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы)	Соблюдается	Ревизионная комиссия Руководитель СВК
67	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования об определении структуры и состава контрольно-ревизионной службы акционерного общества советом директоров	Соблюдается	Положение о ревизионной комиссии от 14.06.02 г. п.2
68	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг.	Соблюдается	Предпосылок для запроса у правоохранительных органов подобных данных нет
69	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, входящих в состав исполнительных органов акционерного общества, а также лиц, являющихся участниками, генеральным директором (управляющим), членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Соблюдается	Фактов не установлено
70	Наличие во внутренних документах акционерного общества срока представления в контрольно-ревизионную службу документов и	Соблюдается	Положение о ревизионной комиссии от 14.06.02 г. п.4



	материалов для оценки проведенной финансово-хозяйственной операции, а также ответственности должностных лиц и работников акционерного общества за их непредставление в указанный срок		Только не оговорены сроки
71	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности контрольно-ревизионной службы сообщать о выявленных нарушениях комитету по аудиту, а в случае его отсутствия - совету директоров акционерного общества	Соблюдается	Положение о ревизионной комиссии от 14.06.02 г. п.13
72	Наличие в уставе акционерного общества требования о предварительной оценке контрольно-ревизионной службой целесообразности совершения операций, не предусмотренных финансово - хозяйственным планом акционерного общества (нестандартных операций)	не соблюдается	
73	Наличие о внутренних документах акционерного общества порядка согласования нестандартной операции с советом директоров		Каго с кем? Ревизионной комиссии или вообще?
74	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества ревизионной комиссией	Соблюдается	Положение о ревизионной комиссии от 14.06.02 г. п.6
75	Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до представления аудиторского заключения до представления его акционерам на общем собрании акционеров	не соблюдается	
<b>Дивиденды</b>			
76	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, которым руководствуется совет директоров при принятии рекомендаций о размере дивидендов (Положения о дивидендной политике)	не соблюдается	
77	Наличие в Положении о дивидендной политике порядка определения минимальной доли чистой прибыли акционерного общества, направляемой на выплату дивидендов, и условий, при которых не выплачиваются или не полностью выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен в уставе акционерного общества	не соблюдается	
78	Опубликование сведений о дивидендной политике акционерного общества и вносимых в нее изменениях в периодическом издании, предусмотренном уставом акционерного общества для опубликования сообщений о проведении общих собраний акционеров, а также размещение указанных сведений на веб-сайте акционерного общества в сети Интернет	не соблюдается	

Показатели	ед. изм.	01.01.07	01.01.06	Темп роста
1. Собственные средства (капитал)	т.р.		42651	

2. Уставный капитал	т.р.		7700	
3. Активы	т.р.		526632	
3.1. Среднее значение совокупных активов за год	т.р.		362240	
3.2 Среднее значение доходных активов за год	т.р.		230677	
4. Доходы	т.р.		89269	
5. Расходы	т.р.		68887	
6. Балансовая прибыль	т.р.		20382	
7. Чистая прибыль	т.р.		14300	
8. Кредиты в т.ч. просроченные кредиты	т.р.		323194 6123	
9. Вложения в ценные бумаги	т.р.		2045	
10. Привлеченные средства	т.р.		357913	
11. Вклады населения в т.ч. рублевые	т.р.		228648 219197	
12. Платежный оборот	т.р.		40551256	
13. Сумма ФОР	т.р.		8233	
14. Рентабельность активов	%		3.9	
15. Рентабельность доходных активов	%		6.2	
16. Рентабельность собственных средств (капитала)	%		33.5	
17. Рентабельность уставного капитала	%		105.1	
18. Доходность банка	%		24.6	
19. Уровень доходных активов	%		63.7	
20. Доля прибыли в доходах	%		22.8	

Нормативы	max (min) %	1.01 2006	1.04 2006	1.07 2006	1.10 2006	1.01 2007
Норматив мгновенно ликвидности (Н2)	min 15	1,7				
Норматив текуще ликвидности (Н3)	min 50	53,4				
Норматив долгосрочно ликвидности (Н4)	max 120	60,9				