

**УТВЕРЖДЕН:**

Годовым общим собранием акционеров

ОАО АКБ «Новация»

Протокол № 1 от «03» июля 2013 г.

Председатель собрания

\_\_\_\_\_ (Бибов М.Ф.)

**ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН:**

Советом директоров

ОАО АКБ «Новация»

Протокол 8 от «17» мая 2013 г.

Председатель Совета директоров

\_\_\_\_\_ (Бибов М.Ф.)

# **ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**

**Акционерного коммерческого банка «Новация»**

**(открытого акционерного общества)**

**по итогам работы за 2012 год**

Председатель Правления \_\_\_\_\_

Величко В.Н.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

Сайфутдинова Д.С.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. О банке. Положение Банка в отрасли.....	3
1.1. Общие сведения.....	3
1.2. Основной вид деятельности.....	3
1.3. Органы управления.....	3
1.4. Краткое описание истории создания и развития Банка.....	3
1.5. Ценные бумаги.....	5
1.6. Сведения о реестродержателе.....	5
1.7. Сведения об аудиторе.....	6
1.8. Сведения о лицензиях.....	6
1.9. Филиалы и офисы.....	6
2. Приоритетные направления деятельности Банка.....	7
3. Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности.....	8
4. Информация об объеме каждого из использованного Банком энергетических ресурсов.....	15
5. Перспективы развития Банка.....	15
6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка.....	17
7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка.....	17
7.1. Кредитный риск.....	17
7.2. Страновой риск.....	19
7.3. Рыночный риск.....	19
7.4. Валютный риск.....	20
7.5. Процентный риск.....	21
7.6. Фондовый риск.....	21
7.7. Риск ликвидности.....	22
7.8. Оперативный риск.....	23
7.9. Правовой риск.....	25
7.10. Стратегический риск.....	25
7.11. Риск потери деловой репутации.....	26
8. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок.....	27
9. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.....	27
10. Состав Совета директоров Банка, включая информацию об изменениях в составе Совета директоров Банка, имевших место в отчетном году, и сведения о членах Совета директоров, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение отчетного года.....	27
11. 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 отчетного периода года.....	29
12. Критерии определения и общий размер вознаграждения (компенсация расходов) членов Совета директоров Банка и общий размер вознаграждения (компенсации расходов) членов Правления Банка, выплаченного или выплачиваемого по результатам отчетного года.....	30
13. Сведения о соблюдении Банком рекомендаций Кодекса корпоративного поведения (Управления).....	30
14. Иная информация, предусмотренная Уставом Банка или иными внутренними документами Банка.....	31

## **1. О БАНКЕ. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ**

### **1.1. Общие сведения**

Полное фирменное наименование: Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование: ОАО АКБ «Новация».

Субъект Российской Федерации, на территории которого зарегистрировано общество: Россия, Республика Адыгея.

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

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

Контактный телефон: (8772) 530078, 530079

Факс: (8772) 530079

Адрес электронной почты: office@novabank.ru

Общество зарегистрировано Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республики Адыгея, ОГРН 1020100001899, свидетельство о государственной регистрации серия 01 № 000352014 дата выдачи 17.09.2002г.

### **1.2. Основной вид деятельности**

Основным видом деятельности является банковская деятельность (ОКВЭД 65.12). В 2012 году расширения видов деятельности не было.

### **1.3. Органы управления банка.**

Органами управления банка являются:

- общее собрание акционеров;
- Совет директоров банка;
- единоличный исполнительный орган –Председатель Правления банка и коллегиальный исполнительный орган – Правление банка.

### **1.4. Краткое описание истории создания и развития Банка**

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.

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

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

Деятельность банка осуществляется в пределах реально имеющихся ресурсов, без привлечения межбанковских кредитов. По итогам работы банка в 2012 году, объем ресурсной базы, сформированной за счет средств физических лиц, увеличился на 7,7 %. Банк осуществляет широкий спектр посреднических функций в процессе привлечения различных источников для формирования инвестиционного потока в реальный сектор, аккумулируя сбережения населения и мобилизуя их для поддержки предприятий реального сектора экономики, малого и среднего бизнеса, а также для улучшения благосостояния граждан Республики.

Банк является:

- членом Ассоциации Российских банков,
- членом Ассоциации коммерческих банков Республики Адыгея,
- ассоциированным членом Санкт-Петербургской Валютной Биржи,
- участником платежной системы «Золотая Корона»,
- участником Федеральной системы «Город»,
- участником системы обязательного страхования вкладов,
- участником Международной системы денежных переводов Вестерн Юнион,
- членом северо-западной Ассоциации Банковских карт (СЗАБК),
- пользователем услугами независимого процессингового центра «КартСтандарт»,
- партнером при подключении к Интернет – банку Faktura.ru,
- аффилированным участником платежной системы MasterCard Worldwide,
- заказчиком изготовления и персонализации карт персонализационным бюро «РОЗАН ФАЙНЭНС».

Банк имеет рейтинг А «Высокая кредитоспособность». Рейтинг присвоен российским рейтинговым агентством «Эксперт РА» в соответствии с решением рейтингового комитета (протокол №2415 от 23.07.2012).

Согласно рэнкинга Центра Экономического Анализа Информационного Агентства «Интерфакс» по состоянию на 01 января 2013 года из 956 банков России, принявших участие в рэнкинге Интерфакс-100, банк занимает 581 место по величине активов, 722 место по величине собственных средств (капитала) банка, а по величине полученной прибыли 507 место.

Среди 46 банков Южного федерального округа банк занимает 20 место по уровню активов, 36 место – по уровню собственных средств (капитала), 18 место по прибыли до налогообложения.

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

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

### 1.5. Ценные бумаги

Уставный капитал банка составляет 13200000 (тринадцать миллионов двести тысяч) рублей.

Уставный капитал банка разделен на 13200000 (тринадцать миллионов двести тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая. Форма выпуска бездокументарная.

Государственный регистрационный номер выпуска (дополнительных выпусков) обыкновенных акций: 10300840В.

Акционерами являются 31 юридическое лицо и 1253 физических лица. Акционерный капитал юридических лиц составляет 0,2 млн. рублей или 1,7 %, физических лиц – 13,0 млн. рублей или 98,3 %.

Акционеры, владеющие более 5 % уставного капитала банка, по состоянию на конец отчетного периода:

№ п/п	ФИО	Доля в уставном капитале Банка	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка
1	2	3	4
1	Баядян Анна Юрьевна	19,35	19,35
2	Бибова Анна Мурадиновна	16,16	16,16
3	Бибова Зарема Мурадиновна	16,17	16,17
4	Бибова Нуриет Руслановна	6,47	6,47
5	Бутт Станислав Владимирович	19,35	19,35
6	Карамов Рома Рантикович	17,46	17,46

### 1.6. Сведения о реестродержателе

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество ВТБ Регистратор
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО ВТБ Регистратор
Место нахождения:	125040, г. Москва, ул. Правды, д.23
ИНН:	5610083568
ОГРН:	1045605469744

Наименование и местонахождение реестродержателя, осуществляющего ведение реестра акционеров банка на территории Республики Адыгея: Прикубанский филиал ЗАО ВТБ Регистратор, расположенный по адресу: Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Пролетарская, д.236.

### 1.7. Сведения об аудиторе

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО "МАФ «Доверие»
ИНН:	0105011190
ОГРН:	1020100699508
Место нахождения:	350020, г.Краснодар, проезд Одесский, д.4/1
Номер телефона и факса:	Тел. (861) 253-16-65, факс (861) 253-16-67
Адрес электронной почты:	doverye@mail.ru

Наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудитор банка: Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», Россия, г.Москва, 3-й Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3.

### 1.8. Сведения о лицензиях

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	840
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	24 августа 2012 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочно

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	840
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	24 августа 2012 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочно

### 1.9. Филиалы и офисы

Банк имеет филиал, два дополнительных офиса и два операционных офиса:

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

## 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 (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, и по поручению физических лиц 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 без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

Кроме того, банк предоставляет в аренду индивидуальные сейфы, осуществляет выдачу наличных денежных средств по пластиковым картам «Золотая корона», проводит эмиссию пластиковых карт систем «Золотая Корона» и «MasterCard», проводит эмиссию и обслуживание prepaid карт системы «Золотая корона», осуществляет «овердрафтное» кредитование в рамках зарплатных проектов. Также банк принимает платежи по картам заемщика в погашение кредитов, оформленных в банках ЗАО «Банк Русский Стандарт», ОАО «ОТП Банк», ООО «Русфинанс банк», ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», КБ «Ренессанс Капитал» и др.

В области автоматизации банковской деятельности, банк пользуется программными решениями ЦФТ г. Новосибирск (ГК Центр финансовых технологий), которые позволяют предоставить широкий спектр услуг частным клиентам банка и ООО «Инверсия – Юг», программное обеспечение которого позволяет обслуживать корпоративных клиентов.

С 2008г. банк пользуется системой «ЦФТ-Ритейл банк» (на базе Oracle) - данная система не имеет аналогов на российском рынке, в ней использованы подходы к комплексному

обслуживанию клиентов – это овердрафт, массовое кредитование, вклады, пластиковые карты, коммунальные платежи, SMS-Интернет-банкинг.

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

### **3. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.**

ОАО АКБ «Новация» в 2012 году осуществлял свою финансово-хозяйственную деятельность на основании действующего законодательства РФ, в соответствии с учредительными документами, а также учетной политикой Банка.

Из стратегических задач банка на 2012 год выполнены следующие: увеличен объем проводимых операций в условиях роста конкуренции на финансовом рынке Республики, увеличен капитал банка, усовершенствованы программы кредитования и привлечения вкладов, продолжена работа по развитию пластикового бизнеса.

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

Показатели хозяйственно – финансовой деятельности характеризуются следующей таблицей:

<b>Показатели</b>	<b>ед. изм.</b>	<b>01.01.2013</b>	<b>01.01.2012</b>	<b>Темп роста, %</b>
1. Собственные средства (капитал)	тыс. руб.	243074	213357	13,9
2. Уставный капитал	тыс. руб.	13200	13200	-
3. Активы (с учетом СПОД)	тыс. руб.	2290412	2242908	2,1
4. Доходы (с учетом СПОД)	тыс. руб.	409324	340160	20,3
5. Расходы (с учетом СПОД)	тыс. руб.	371124	303820	22,1
6. Балансовая прибыль (с учетом СПОД)	тыс. руб.	38200	36340	5,1
7. Чистая прибыль (с учетом СПОД)	тыс. руб.	25527	25845	-1,2
8. Кредиты (в т.ч. МБК)	тыс. руб.	1220034	1213645	0,5
в т.ч. просроченные кредиты		42247	52988	-20,3
<b>Показатели</b>	<b>ед. изм.</b>	<b>01.01.2013</b>	<b>01.01.2012</b>	
9. Вложения в ценные бумаги	тыс. руб.	21061	21421	-1,7
10. Привлеченные средства	тыс. руб.	2047338	2029551	0,9
11. Вклады населения	тыс. руб.	1072508	995821	7,7
в т.ч. рублевые		1057998	984709	7,4
12. Платежный оборот	тыс. руб.	227858452	162532918	40,2



13. Сумма ФОР	тыс. руб.	17201	17002	1,2
14. Рентабельность активов	%	1,7	1,6	x
15. Рентабельность собственных средств (капитала)	%	15,7	17,0	x
16. Рентабельность уставного капитала	%	193,4	195,8	X
17. Доля балансовой прибыли в доходах	%	9,3	10,7	x

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

Собственный капитал банка по сравнению с 2011 годом возрос на 13,9% и составляет 243,1 млн. руб. Источником роста капитала является полученная прибыль. Рентабельность собственных средств (капитала) Банка составляет 15,7%. Доля собственных средств (капитала) в структуре пассивов Банка на 01.01.2013 г. составляет 10,6% (на 01.01.2012г. – 9,5%).

За 2012 год валюта баланса Банка увеличилась на 47,5 млн. рублей или на 2,1% по сравнению с 2011 годом и составляет 2290,4 млн. рублей, что свидетельствует об устойчивом росте активных операций банка. Наиболее активно развивались такие направления активных операций, как кредитование юридических и физических лиц. Кредитный портфель банка возрос на 0,5 % или на 6,4 млн. рублей. Доля ссудных операций в структуре активов составляет 53%.

Устойчивые финансовые результаты, планомерное развитие клиентской и ресурсной базы, увеличение объема кредитного портфеля обеспечили получение прибыли за отчетный год в размере 38,2 млн. рублей.

Основу клиентской базы банка составляют розничные торговые компании, предприятия сферы услуг, а также средний и малый бизнес. Эффективная работа с клиентами позволила увеличить ресурсную базу до 2047,3 млн. рублей, что на 17,8 млн. рублей или на 0,9% больше показателя прошлого года. Основную долю в ресурсной базе банка составляют остатки на расчетных счетах клиентов (26%) и средства на банковских счетах физических лиц (52%).

Депозиты физических лиц по состоянию на отчетную дату составляют 1072,5 млн. рублей, что на 76,7 млн. рублей или на 7,7% больше значения прошлого года. Приток денежных средств по вкладам возрос за счет оптимальной процентной (депозитной) политики.

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

Объем платежного оборота увеличился на 40,2% или на 65,3 млрд. рублей и составляет 227,9 млрд. рублей.

Ключевыми относительными показателями эффективности деятельности банка являются:

- ROA – измеритель эффективности управления, т.е. рентабельность активов (способности извлекать чистую прибыль из активов) за 2012 г. составляет 1,7%;
- ROE – измеритель доходности для акционеров, т.е. рентабельность уставного капитала (устанавливает размер чистой прибыли на уставный капитал банка) за 2012г. составляет 193,4%.

В течение 2012 года банком выполнялись нормативы ликвидности, а также норматив достаточности капитала, в том числе и с учетом операционного риска.

Показатели ликвидности приведены в таблице:

проценты

Показатели	01.01.2013	01.01.2012	Норматив
Достаточность капитала Н1 <i>с учетом операционного риска</i>	14,34 14,23	15,03 14,90	min 10
Мгновенная ликвидность Н2	91,69	36,1	min 15
Текущая ликвидность Н3	77,00	85,8	min 50
Долгосрочная ликвидность Н4	101,92	115,9	max 120

Показатель достаточности капитала к активам банка, составляет 14,34%, а с учетом операционного риска 14,23%, что соответствует мировым стандартам, определенным Базельским соглашением.

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

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

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

Динамика основных показателей за 2012 год:

Наименование статей	2012 год		2011 год		Темп роста, %
	в сумме	в %	в сумме	в %	
1	2	3	2	3	6
<b>I. Актив</b>					
<b>1. Кредиты выданные</b>	1220034	53	1213645	54	0,5
а) Срочные	1177787	51	1045657	47	12,6
б) МБК	0	0	115000	5	-100,0
в) Просроченные	42247	2	52988	2	-20,3
<b>2. Вложения в ц/б, паи и акции</b>	21061	1	21421	1	-1,7
<b>3. Депозиты, размещенные в БР</b>	0	0	260000	12	-100,0

<b>4. Активы, не приносящие доходов</b>	<b>151412</b>	<b>7</b>	<b>151970</b>	<b>7</b>	<b>-0,4</b>
а) Фонд обязательного резерва	17201	1	17002	1	1,2
б) Прочие активы	48195	2	67914	3	-29,0
в) Касса	86016	4	67054	3	28,3
<b>5. Корреспондентские счета</b>	<b>500896</b>	<b>22</b>	<b>160921</b>	<b>7</b>	<b>311,3</b>
<b>6. Основные средства, кап. вложения, материальные запасы, внеоборотные активы</b>	<b>192891</b>	<b>8</b>	<b>203844</b>	<b>9</b>	<b>-5,4</b>
<b>7. Ресурсы филиалу</b>	<b>204118</b>	<b>9</b>	<b>231107</b>	<b>10</b>	<b>-11,7</b>
<b>Итого Актив баланса</b>	<b>2290412</b>	<b>100</b>	<b>2242908</b>	<b>100</b>	<b>2,1</b>
<b>II. Пассив</b>					
<b>1. Собственные средства</b>	<b>243074</b>	<b>11</b>	<b>213357</b>	<b>10</b>	<b>13,9</b>
• Уставный капитал	13200	1	13200	1	0
• Прибыль текущего года	38200	2	38516	2	-0,8
• Прочие собственные средства	191674	8	161641	7	18,6
<b>2. Привлеченные средства</b>	<b>2047338</b>	<b>89</b>	<b>2029551</b>	<b>90</b>	<b>0,9</b>
• Средства на р/с, текущих счетах	542137	24	552182	25	-1,8
• Средства на депозитных счетах	48105	2	55066	2	-12,6
• Вклады населения рублевые	1057998	46	984709	44	7,4
в том числе:					
физические лица (пластик)	54484	2	62993	3	-13,5
• Вклады населения валютные	14510	1	11112	0	30,6
• Выпущенные ц/б (векселя)	0	0	0	0	0
• Прочие пассивы	384588	16	426482	19	-9,8
<b>3. Купленные кредитные ресурсы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
• У Национального банка	0	-	0	0	0
• У других банков	0	-	0	0	0
<b>Итого Пассив баланса</b>	<b>2290412</b>	<b>100</b>	<b>2242908</b>	<b>100</b>	<b>2,1</b>

В отчетном году объем кредитного портфеля увеличился на 0,5% или 6,4 млн. руб. и составил 1220,0 млн. руб. Существенную долю в активных статьях баланса занимают кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам. Доля кредитов, выданных клиентам банка, занимает 53% в структуре активов. По итогам отчетного периода чистые кредитные вложения банка (за вычетом резервов на возможные потери в размере 96,1 млн. рублей) составили 1123,9 млн. рублей или 49,1% от общего объема активов, что говорит о высокой активности банка на рынке кредитования.

Величина основных средств на 01.01.2013 год составила 192,9 млн. рублей, что на 10,9 млн. рублей или 5,7% меньше значения прошлого года. Снижение основных средств произошло в результате реализации инвестиционной недвижимости с рассрочкой платежа.

Денежные средства и их эквиваленты (касса и корреспондентские счета) составили 586,9 млн. руб., что на 358,9 млн. руб., больше показателя прошлого года, в том числе за счет увеличения средств на корреспондентских счетах в 3,1 раза или 340,0 млн. руб.

Основные статьи активов банка, приносящие доход – кредиты предоставленные - 53% и остатки на корреспондентских счетах – 26%.

По состоянию на 01.01.2013 резервы по прочим активам составляют 45,0 млн. рублей.

Основу пассивов банка в 2012 году составляли средства физических лиц 47%, средства на счетах юридических лиц - 26%.

Ресурсная база банка по состоянию на 01.01.2013 года возросла до 2047,3 млн. руб., что на 17,8 млн. руб. или 0,9% больше показателя прошлого года.

Средства для расчетов с пластиковыми картами уменьшились по состоянию на начало 2013 года и составили 54,5 млн. рублей, что на 8,5 млн. рублей или на 13,5% меньше 2011 года.

Депозиты физических лиц по состоянию на 01.01.2013 год возросли до 1072,5 млн. рублей, темп роста составляет 7,7%.

В составе прочих пассивов наибольший объем приходится на резервы – 141,1 млн. руб. или 36,7% и амортизация – 30,3 млн. руб. или 7,9%.

Анализ доходов и расходов банка:

- Доходы.**

<b>Вид операций</b>	<b>2012</b>		<b>2011</b>		<b>Темп роста, %</b>
	<b>Всего</b>	<b>Уд. вес в %</b>	<b>Всего</b>	<b>Уд. вес в %</b>	
<b>1</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>7</b>
Процентные доходы	206228	50,38	157537	46,31	30,9
Процентные расходы	80663	21,73	79489	26,16	1,5
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>125565</b>	<b>30,67</b>	<b>78048</b>	<b>22,94</b>	<b>60,9</b>
Доходы по операциям с ценными бумагами	673	0,16	82	0,03	820,7
Доходы по операциям с иностранной валютой	24695	6,03	19979	5,87	23,6
Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	102165	24,96	88282	25,95	15,7
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	48047	11,74	50669	14,90	-5,2
Прочие доходы	27263	6,67	23611	6,94	15,5
Штрафы, пени, неустойки полученные	254	0,06	0	0,00	100,0
<b>Итого доходов</b>	<b>409325</b>	<b>100,00</b>	<b>340160</b>	<b>100,00</b>	<b>20,3</b>

- Расходы.**

<b>Вид операций</b>	<b>2012</b>		<b>2011</b>		<b>Темп роста</b>
	<b>Всего</b>	<b>Уд. вес в %</b>	<b>Всего</b>	<b>Уд. вес в %</b>	
Процентные расходы	80663	21,73	79489	26,16	1,5
Расходы по операциям с ценными бумагами	342	0,09	448	0,15	-23,7
Расходы по операциям с иностранной валютой	22310	6,01	17790	5,86	25,4
Расходы на содержание персонала	66177	17,83	55546	18,28	19,1
Расходы от отчислений в резервы на возможные потери	138013	37,19	105579	34,75	30,7

Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	33664	9,07	15464	5,09	217,7
Амортизационные отчисления по основным фондам	3409	0,92	4019	1,32	-15,2
Комиссионные сборы	2572	0,69	1868	0,62	37,7
Прочие расходы	23935	6,46	23543	7,75	1,7
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	40	0,01	74	0,02	-45,9
<b>Итого расходов</b>	<b>371125</b>	<b>100,00</b>	<b>303820</b>	<b>100,00</b>	<b>22,2</b>
<b>Прибыль текущего года</b>	<b>38200</b>	<b>-</b>	<b>36340</b>	<b>-</b>	<b>5,1</b>
Использование прибыли отчетного года	12673	-	10495	-	20,8
<b>Чистая прибыль текущего года</b>	<b>25527</b>	<b>-</b>	<b>25845</b>	<b>-</b>	<b>-1,2</b>

Результат деятельности за 2012 год показывает, что банк получил балансовую прибыль в размере 38,2 млн. руб., что выше уровня 2011 года на 5,1% или на 1,9 млн. руб.

Чистая прибыль банка на 01.01.2013 года составляет 25,5 млн. руб., что меньше на 0,3 млн. руб. или 1,2% по сравнению с прошлым отчетным периодом.

Величина доходов банка в 2012 году составила 409,3 млн. руб., что на 69,2 млн. руб. или 20,3% больше, чем в 2011 году. Расходы за 2012 год увеличились на 67,3 млн. руб. или 22,2% и составили 371,1 млн. руб.

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

Доля чистой прибыли в доходах банка составляет 6,2%.

Основную часть доходов банка в 2012 году составили:

- процентные доходы, их общая сумма составила 206,2 млн. рублей, что превысило величину процентных доходов по итогам 2011 года на 48,7 млн. рублей, темп роста составил 30,9%.
- доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов составляют 48,0 млн. руб., что на 5,2 или 2,6 млн. руб. ниже прошлого года.

Величина процентных расходов, выплаченных клиентам банка за 2012 год, составляет 80,7 млн. рублей, что на 1,5% или 1,2 млн. рублей больше показателя 2011 года. Рост процентных расходов связан, прежде всего, с расширением ресурсной базы банка и тем самым привлечением денежных средств в депозиты.

Основную долю «процентов полученных» составляют проценты от размещения средств юридическим лицам (46,6%), физическим лицам (35,6%), индивидуальным предпринимателям (13,1%), кредитным организациям (0,9%) и процентные доходы по депозитам, размещённым в Банке России (2,8%).

Расходы банка по состоянию на 01.01.2013 года составили 371,1 млн. рублей, что на 22,2% больше показателя прошлого года или на 67,3 млн. руб.

Процентные расходы банка в общем объеме произведенных расходов занимают 21,73% или 80,7 млн. рублей.

Значительная доля процентных расходов – это проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам, составляют 76,7 млн. рублей или 95,1% от всех процентных расходов.

Расходы по операциям с иностранной валютой увеличились на 25,4% или 4,5 млн. рублей.

Расходы по операциям с ценными бумагами снизились на 23,7% или на 0,1 млн. руб. Снижение объема расходов по ценным бумагам связано с переоценкой долговых обязательств РФ (облигаций федерального займа Министерства финансов РФ).

Значительный объем в расходах банка занимает статья «отчисления в резервы на возможные потери» 37,2% или 138,0 млн. руб. Увеличение данной статьи расходов на 30,7% или 32,4 млн. руб. по отчислениям в резервы связан с ростом объема кредитного портфеля.

Основную долю прочих расходов включают организационные и управленческие расходы 20,6 млн. руб.

Расходы на содержание персонала составляют 66,2 млн. руб., темп роста 19,1%.

В 2012г. банк активно заключал депозитные сделки с использованием электронных торгов ЗАО «Московская Межбанковская биржа». Так, общее количество депозитных сделок, заключенных Банком, за истекший год составило 232 на общую сумму 27131 млн. руб. По состоянию на 01.01.2013г. доля доходов Банка от депозитных сделок в структуре доходов составила 1,4 %.

Состав основных направлений вложений банка за прошедший год практически не изменился. Как и год назад, основную долю активов банка занимают кредитные вложения. Вложения в разрезе субъектов кредитования по состоянию на 1 января 2013 года имеют следующий вид:

- Кредитные вложения предприятиям и организациям увеличились на 56,7 млн. рублей, их доля в кредитном портфеле банка составляет 47,1%;
- Кредитные вложения физическим лицам увеличились на 35,8 млн. рублей, их доля в кредитном портфеле банка составляет 39,3%;
- Кредитные вложения индивидуальным предпринимателям увеличились на 29,3 млн. рублей, их доля в кредитном портфеле банка составляет 13,6%;

Самыми кредитоемкими заемщиками являются следующие клиенты банка: ООО «Куваев», ООО «Мастер-Класс», ООО «Ленио», ООО «Майкопская нерудная компания», ООО «Красногвардейский комбинат нерудных стройматериалов», ООО «Крафтер», ООО «НСМ - Адыгея», ООО «ПИНОКИО», ООО «Логистик Юг», ООО «Крузиз».

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

Объем кредитов, предоставленных 20 крупнейшим заемщикам по состоянию на 01.01.2013 год, составил 535,3 млн. рублей или 44% кредитного портфеля банка, что на 84,6 млн. рублей больше значения 2011 года.

В сфере услуг с использованием пластиковых карт выполнены следующие задачи, запланированные на 2012 год:

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

По классификация ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества можно отметить, что согласно внутреннему положению банка «Об организации управления кредитным риском» коэффициент качества кредитного портфеля составляет по состоянию на отчетную дату года менее 21%, что позволяет оценить совокупный уровень кредитного риска как «низкий».

По состоянию на 01.01.2013 года банк не претерпел финансовых потерь, способных оказать существенное влияние на финансовое положение банка.

#### **4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ КАЖДОГО ИЗ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ БАНКОМ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ.**

Банк не использует энергетические ресурсы в качестве сырья для дальнейшей переработки.

#### **5. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА.**

Ориентируясь на нужды реальной экономики, а также на возрастающие потребности населения в финансовых ресурсах, в 2013 году банк планирует продолжить работу по развитию розничного рынка финансовых услуг, увеличению уставного капитала банка, формированию современной и адекватной масштабу и сложности бизнеса системы управления, соответствующей международным стандартам информационной открытости.



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

Особое внимание банком уделяется расширению сферы услуг с использованием пластиковых карт. Планируется увеличить количество предприятий и учреждений города, участвующих в реализации «зарплатных» проектов, т.е. зачисляющих заработную плату работникам на банковские карты. Так, на 01.01.2013г. заключено 60 «зарплатных» проектов с предприятиями и учреждениями Республики Адыгея. В 2013г. банк будет продолжать работу по всем направлениям пластикового бизнеса.

Во-первых, будет продолжена работа по эмиссии бензиновых карт для корпоративных клиентов. В данном проекте используются микропроцессорные карты системы «Золотая Корона» и международные карты «MasterCard» для оплаты ГСМ на автозаправочных станциях для предприятий и организаций г.Майкопа.

Во-вторых, банк продолжит выдачу корпоративных карт для юридических лиц и Индивидуальных предпринимателей.

В 2013 года планируется продолжить работу, направленную на дистанционное обслуживание клиентов – физических лиц Банка, в частности, привлечение большего количества держателей банковских карт для использования сервиса Faktura.ru с технологией «разовых паролей», что позволит клиентам – физическим лицам посредством Интернета:

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

Для юридических лиц и Индивидуальных предпринимателей в 2013 году планируется внедрить Интернет-банк Faktura.ru с использованием технологий ЭЦП, что позволит клиентам:

- экономить время на общении с банком, взаимодействуя онлайн;
- оперативно управлять всеми счетами предприятия в режиме «одного окна»;
- использовать широкий набор базовых функций и бесплатные инновационные сервисы;
- контролировать состояние счетов с помощью сервиса SMS и – E-mail уведомлений;
- регламентировать права доступа сотрудников при работе в Интернет-банке для обеспечения дополнительного контроля.

Для увеличения кросс-продаж планируется расширить перечень поставщиков платежных услуг в АРМах Системы «Город»:

- организовать оказание платежных услуг в пользу МВД России (Штрафы ГИБДД – РФ), ФНС России (налоги и сборы), Федеральной службы Судебных Приставов (взыскание ФССП).



Являясь аффилированным участником платежной системы «МастерКард» ООО, банк планирует в 2013 году:

- продолжить эмиссию банковских карт платежной системы «МастерКард»;
- осуществлять эквайринг международных карт «Visa»;
- предоставить держателям банковских карт «МастерКард» комплекс финансовых сервисов, таких как SMS – информирование, Мобильный банк, Интернет – банк Faktura.ru. программы лояльности, поддержка при помощи собственного call – центра в режиме 24x7.

## **6. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА.**

<i>Категория акций</i>	<i>Начислено, руб.</i>	<i>Выплачено, руб.</i>
Обыкновенные именные бездокументарные	2640000,00	2635933,80

Решение о выплате дивидендов за 2011 год было принято на годовом общем собрании акционеров банка по итогам 2011 года, которое состоялось 22 июня 2012 года (Протокол от 27 июня 2012 года № 1). Срок выплаты дивидендов - в течение 60 дней со дня принятия решения об их выплате.

## **7. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ 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.

### **7.1. Кредитный риск**

Основным направлением концентрации рисков являются кредитные вложения банка.

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

По состоянию на 01.01.2013 года величина кредитного портфеля составляет 1220,0 млн. руб., что на 6,4 млн. руб. или на 0,5% больше показателя прошлого года.

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

При тестировании на обесценение кредитных требований анализируются следующие факторы:

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

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

	2012			2011		
	сумма требований	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный	сумма требований	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>1220490</b>	<b>96153</b>	<b>96153</b>	<b>1213645</b>	<b>97819</b>	<b>97819</b>
• стандартные	304891	0	0	403001	0	0
• нестандартные	777279	14303	14303	667360	11308	11308
• сомнительные	58429	11626	11626	55485	10116	10116
• проблемные	20184	11871	11871	23285	13457	13457
• безнадежные	59707	58353	58353	64514	62938	62938

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

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

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

Основными элементами управления кредитным риском являются:

- лимитирование операций по размещению денежных средств;
- определение полномочий по принятию решений о выдаче кредитов и пролонгации договоров;
- система стандартизации процесса кредитования, формирование резервов для покрытия вероятных будущих потерь по выданным ссудам;
- предварительные запросы информации о кредитных историях заемщика в режиме «on-line» в ОАО «Национальное бюро кредитных историй».

## **7.2. Страновой риск**

Географический регион услуг Банка сосредоточен в Республике Адыгея. Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2013 года показал, что средства, размещенные на корреспондентском счете в VTB Bank (Deutschland) AG составляют 3,2 млн. руб. или 0,1 % от суммы активов Банка.

Страновой риск является незначительным, так как банковская система ФРГ является на текущий момент одной из самых устойчивых в мире. Кредитный рейтинг Германии по оценке агентств Standard & Poor's, Moody's и Fitch является наивысшим.

VTB Bank (Deutschland) AG (в прошлом OST-WEST HANDELSBANK AG) является компетентным и надежным партнером для предприятий и банков России и стран СНГ. Опираясь на 40-летний опыт работы в качестве специализированного банка в Германии, VTB Bank (Deutschland) AG является ведущим финансовым институтом в области Германо-Российских и международных торговых отношений.

Длительность корреспондентских отношений между ОАО АКБ «Новация» и VTB Bank (Deutschland) AG составляет 19 лет.

Кроме того, VTB Bank (Deutschland) AG является дочерним банком Российского банка ВТБ, входящего в крупнейшую российскую кредитно-финансовую Группу ВТБ, насчитывающую более 30 банков и финансовых компаний более чем в 20 странах мира.

## **7.3. 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.

<b>Показатели</b>	<b>Размер рыночных рисков (тыс. руб.) на даты</b>				
	<i>01.01.2012г.</i>	<i>01.04.2012г.</i>	<i>01.07.2012г.</i>	<i>01.10.2012г.</i>	<i>01.01.2013г.</i>
1. Процентный риск	0	0	0	0	0
2. Фондовый риск	0	0	0	0	0
3. Валютный риск	3395	0	9187	0	0
4. Фактическое значение норматива достаточности капитала (Н1)	15,03%	14,42%	14,39%	14,02%	14,34%
5. Нормативное значение норматива достаточности капитала (Н1)	10 %				

#### **7.4. Валютный риск**

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

Основными методами управления валютными рисками являются:

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

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

- анализируется динамика изменения курса соответствующей валюты;
- определяются факторы, влияющие на курс соответствующей валюты;
- определяется целесообразность создания длинной (короткой) позиции;
- определяется совокупная величина прибыли/убытка, возникающих от переоценки позиции;

- определяется отношение рассчитанной совокупной величины доходов (убытков) и капитала банка.

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

На основании проведенного анализа валютного риска:

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

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

В 2012 году Банк не предоставлял кредитов в иностранной валюте.

#### **7.5. Процентный риск**

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

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

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

#### **7.6. Фондовый риск**

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

В течение года банк формировал портфель ценных бумаг за счет приобретения долговых обязательств Российской Федерации (облигаций федерального займа с фиксированным купонным доходом). Эти ценные бумаги входят в Ломбардный список Банка России и являются обеспечением по кредитам, предоставляемым банком России. Однако при этом в течение всего года доля портфеля ценных бумаг не превышала 1% от валюты баланса банка.

<b>Портфель ценных бумаг</b>	<b>01.01.12г.</b>	<b>01.04.12г.</b>	<b>01.07.12г.</b>	<b>01.10.12г.</b>	<b>01.01.13г.</b>
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	342	342	-	-	-
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	689	689	689	689	689
Долговые обязательства РФ	20390	20142	20365	20146	20372
<b>Итого портфель ценных бумаг</b>	<b>21421</b>	<b>21173</b>	<b>21054</b>	<b>20835</b>	<b>21061</b>
<b>Валюта баланса (без СПОД)</b>	<b>2537981</b>	<b>2178767</b>	<b>2288172</b>	<b>2373989</b>	<b>2674210</b>
Доля портфеля ценных бумаг в валюте баланса	0,8 %	1,0%	0,9%	0,9%	0.8%

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».

#### **7.7. Риск ликвидности**

Управление риском ликвидности в банке осуществляется на базе нормативных документов Банка России: Инструкции от 03.12.2012 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков» и письма от 27.07.2000 г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», а также на основе внутрибанковского положения «О политике в сфере управления и контроля состояния ликвидности в ОАО АКБ «Новация».

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

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

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

- поддержка необходимого запаса высоколиквидных денежных средств: касса, средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России, средства на корреспондентском счете в банках – нерезидентах и банках – резидентах;
- наличие достаточного объема ликвидных ценных бумаг;
- обеспечение согласованности активов и пассивов по срокам размещения и привлечения;

- формирование устойчивой сбалансированной (диверсифицированной) ресурсной базы Банка.

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

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

Выполнение нормативов ОАО АКБ «Новация» в 2012 году характеризуется следующей таблицей:

<b>Нормативы</b>	<b><i>max (min) %</i></b>	<b><i>1.01.12г.</i></b>	<b><i>1.04.12г.</i></b>	<b><i>1.07.12г.</i></b>	<b><i>1.10.12г.</i></b>	<b><i>1.01.13г.</i></b>
Норматив мгновенной ликвидности <b>(Н2)</b>	min 15	36,1	43,22	53,43	47,51	91,69
Норматив текущей ликвидности <b>(Н3)</b>	min 50	85,8	70,83	62,45	53,91	77,00
Норматив долгосрочной ликвидности <b>(Н4)</b>	max 120	116,5	118,22	113,84	112,81	101,92

Одним из критериев оценки платежеспособности можно считать наличие в течение года учтенных в балансе банка на счете № 47418 средств, списанных со счетов клиентов, но не проведенных по корреспондентскому счету банка из-за недостаточности средств. В 2012 году ОАО АКБ «Новация» операций по вышеуказанному счету не проводилось.

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

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

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

#### **7.8. Операционный риск**

Операционный риск связан с выполнением ответственными должностными лицами своих обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных



пределов риска, а также со сбоями в операционной системе по осуществлению платежей и электронной обработки данных, отсутствие резервных мощностей на случай непредвиденного выхода систем из строя.

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

Банк классифицирует операционный риск как:

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

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

Цель контроля - обеспечение безопасности этих операций, уменьшение риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений.

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

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

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



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

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

#### **7.9. Правовой риск**

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

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

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

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

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

#### **7.10. 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.

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

Фактов, свидетельствующих о возникновении риска потери деловой репутации, в 2012 году не установлено. Банк имеет репутацию надежного делового партнера. Финансовое состояние банка не создает предпосылок для формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, о качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом, а также нет предпосылок возникновения у банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

Основные методы управления риском потери деловой репутации следующие:

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

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

**8. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ КРУПНЫМИ СДЕЛКАМИ, А ТАКЖЕ ИНЫХ СДЕЛОК, НА СОВЕРШЕНИЕ КОТОРЫХ В СООТВЕТСТВИИ С УСТАВОМ БАНКА РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ ПОРЯДОК ОДОБРЕНИЯ КРУПНЫХ СДЕЛОК.**

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, в 2012 году банком не совершались.

**9. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ СДЕЛКАМИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ.**

<i>Наименование показателя</i>	<i>Отчетная дата</i>
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за 2012 год сделок, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/тыс.руб.	10 / 67247
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за 2012 год сделок, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, штук/тыс.руб.	-
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за 2012 год сделок, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации - эмитента), штук/тыс.руб.	10 / 67247
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за 2012 год сделок, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/тыс.руб.	-

**10. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА, ВКЛЮЧАЯ ИНФОРМАЦИЮ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА, ИМЕВШИХ МЕСТО В ОТЧЕТНОМ ГОДУ, И СВЕДЕНИЯ О ЧЛЕНАХ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, В ТОМ ЧИСЛЕ ИХ КРАТКИЕ БИОГРАФИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ И ВЛАДЕНИЕ АКЦИЯМИ БАНКА В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ГОДА.**

В 2012 году, в соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров банка проведенного 12 октября 2012 года (Протокол от 17 октября 2012 года № 1), в Совет директоров банка были избраны:

<b>№ п/п</b>	<b>Ф.И.О. члена Совета директоров</b>	<b>Краткие биографические данные членов Совета директоров</b>	<b>Доля участия в уставном капитале банка, %</b>	<b>Доля принадлежащих обыкновенных акций банка</b>
1.	Бегельдиев Амербий Хасанович	Родился в 1952 году. Образование высшее. Директор ООО «Арбат», директор ООО «Амкор», Генеральный директор ООО «Ремак», Председатель Совета директоров ОАО «Адыгеейнеруд».	0,00	0,00
2.	Бибов Мурадин Фицевич (Председатель Совета директоров)	Родился в 1958 году. Образование высшее. Директор ООО «САНЭ», Генеральный директор ЗАО «РУФА-ТУР», Генеральный директор ООО «Черкесские сады», Директор ООО Сельскохозяйственное предприятие «САНЭ»	0,17	0,17
3.	Бибова Зарема Мурадиновна	Родилась в 1985 году. Образование высшее. Риск-менеджер ОАО АКБ «Новация»	16,17	16,17
4.	Величко Виктор Николаевич	Родился в 1970 году. Образование высшее. Председатель Правления ОАО АКБ «Новация».	0,00	0,00
5.	Гиш Владимир Юсуфович	Родился в 1948 году. Образование высшее. Пенсионер.	0,13	0,13
6.	Мещерякова Екатерина Андреевна	Родилась в 1947 году. Образование высшее. Пенсионер.	0,23	0,23
7.	Першикова Наталья Леонидовна	Родилась в 1957 году. Образование высшее. Заместитель Председателя Правления ОАО АКБ «Новация».	0,00	0,00
8.	Тугулуков Андрей Николаевич	Родился в 1960 году. Образование среднее специальное. Генеральный директор ООО «Южгазстрой», Генеральный директор ООО «Адыгээнергоагрогаз», Директор ООО «Стройгазсервис».	0,10	0,10
9.	Шипунова Елена Андреевна	Родилась в 1958 году. Образование высшее. Руководитель внутреннего контроля ОАО АКБ «Новация».	0,00	0,00

Председателем Совета директоров банка избран Бибов Мурадин Фицевич на заседании Совета директоров 12 октября 2012 года (Протокол от 15 октября 2012 года № 4).

До избрания данного Совета директоров на внеочередном общем собрании акционеров банка, проведенного 12 октября 2012 года, в Совет директоров банка также в течение 2012 года входили следующие лица:

<b>№ п/п</b>	<b>Ф.И.О. члена Совета директоров</b>	<b>Краткие биографические данные членов Совета директоров</b>	<b>Доля участия в уставном капитале банка, %</b>	<b>Доля принадлежащих обыкновенных акций банка</b>
1	Оганесянц Эдуард Арсенович	Родился в 1944 году. Образование высшее. Пенсионер.	0,0003	0,0003

2	Панеш Аслан Мугдинович	Родился в 1958 году. Образование высшее. Генеральный директор ЗАО «Адыг-ЮРАК».	0,36	0,36
3	Хутыз Аскер Измаилович	Родился в 1945 году. Образование высшее. Директор по финансовым и экономическим вопросам ЗАО фирма «Адыггражданстрой».	0,01	0,01

Согласия на обработку персональных данных в части приобретения (отчуждения) акций членами Совета директоров банка не представлены.

# **11. 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 ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА ГОДА.**

Единоличным исполнительным органом ОАО АКБ «Новация» является Председатель Правления банка который избран на годовом общем собрании акционеров банка 22 июня 2012 года (Протокол от 27июня 2012 года №1):

<b>№ п/п</b>	<b>Ф.И.О.</b>	<b>Краткие биографические данные</b>	<b>Доля участия в уставном капитале банка, %</b>	<b>Доля принадл ежащих обыкновенн ых акций банка</b>
1	Величко Виктор Николаевич	Родился в 1970 году. Образование высшее. Председатель Правления ОАО АКБ «Новация».	0,00	0,00

Коллегиальный исполнительный орган ОАО АКБ «Новация» - Правление банка избран Советом директоров банка 14 августа 2012 года (Протокол от 16 августа 2012 года № 2):

<b>№ п/п</b>	<b>Ф.И.О. члена Правления</b>	<b>Краткие биографические данные членов Правления</b>	<b>Доля участия в уставном капитале банка, %</b>	<b>Доля принадл ежащих обыкновенн ых акций банка</b>
1	Баронова Наталья Эриковна	Родилась в 1952году. Образование высшее. Начальник юридического отдела ОАО АКБ «Новация».	0,00	0,00
2	Переверзева Надежда Викторовна	Родилась в 1977году. Образование высшее. Начальник отдела по работе с корпоративными клиентами ОАО АКБ «Новация».	0,00	0,00
3	Першикова Наталья Леонидовна	Родилась в 1957 году. Образование высшее. Заместитель Председателя Правления ОАО АКБ «Новация».	0,00	0,00
4	Сайфутдинова Дания Саматовна	Родилась в 1954 году. Образование высшее. Главный бухгалтер ОАО АКБ «Новация».	0,00	0,00

Согласия на обработку персональных данных в части приобретения (отчуждения) акций Председателем Правления и членами Правления банка не представлены.

## **12. КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ОБЩИЙ РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ) ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА И ОБЩИЙ РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ) ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА, ВЫПЛАЧЕННОГО ИЛИ ВЫПЛАЧИВАЕМОГО ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОТЧЕТНОГО ГОДА.**

По Положению о Совете директоров банка, утвержденному годовым общим собранием акционеров от 14 июня 2002 года, с последующими изменениями, в 2012 году выплачена премия членам Совета директоров банка в размере 1402500 руб.

Вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные а также иные имущественные предоставления) по Совету директоров банка за 2012 год составили 5717343 руб.

Вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные а также иные имущественные предоставления) членам Правления банка за 2012 год составили 5348798 руб.

## **13. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ РЕКОМЕНДАЦИЙ 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 разделами 2-10 Кодекса корпоративного поведения (управления).

#### **14. 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 2012 году, составила 950 тыс. рублей.

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете, подтверждена ревизионной комиссией ОАО АКБ «Новация» и Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие».

**Председатель Правления  
ОАО АКБ «Новация»**

**Величко В.Н.**

**Главный бухгалтер**

**Сайфутдинова Д.С.**