

Утвержден «31» июля 2012 г.

Правление ОАО АКБ «Новация»

Протокол № 49 от «31» июля 2012 г.

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

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

Код кредитной организации - эмитента: 00840В

за 1 квартал 2012 года

Место нахождения кредитной  
организации - эмитента:

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

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете,  
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством  
Российской Федерации о ценных бумагах

Зам. Председателя Правления

Дата «31» июля 2012 г.

\_\_\_\_\_ Н.Л.Першикова

И.О. Главного бухгалтера

Дата «31» июля 2012 г.

\_\_\_\_\_ Э.М.Фокина

Печать

Контактное лицо:

Главный специалист по вопросам корпоративного управления  
Быц Людмила Витальевна

Телефон (факс):

(8772) 569297 / 560079

Адрес электронной почты:

[byc@novabank.ru](mailto:byc@novabank.ru)

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация,  
содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: [www.novabank.ru](http://www.novabank.ru)

## ОГЛАВЛЕНИЕ

| Номер<br>раздела,<br>подраздела,<br>приложения  | Название раздела, подраздела, приложения | Номер<br>страницы |
|---|--|-------------------|
| Введение.....   |  | 7                 |
| Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета. ....  |  | 7                 |
| I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет.. |  | 8                 |
| 1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента.....   |  | 8                 |
| 1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента.....   |  | 8                 |
| 1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента .....  |  | 9                 |
| 1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента.....   |  | 11                |
| 1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента.....   |  | 11                |
| 1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет.....  |  | 12                |
| II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента .....  |  | 13                |
| 2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, а также за _____ месяца (ев) текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:.....   |  | 13                |
| 2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента .....  |  | 13                |
| 2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента .....   |  | 14                |
| 2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность.....   |  | 14                |
| 2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента .....   |  | 15                |
| 2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам .....  |  | 16                |
| 2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента.....   |  | 17                |
| 2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг.....   |  | 17                |
| 2.4.1. Кредитный риск .....   |  | 18                |
| 2.4.2. Страновой риск .....   |  | 18                |
| 2.4.3. Рыночный риск .....  |  | 19                |
| а) фондовый риск.....   |  | 19                |
| б) валютный риск.....   |  | 19                |
| в) процентный риск .....  |  | 20                |
| 2.4.4. Риск ликвидности .....   |  | 21                |
| 2.4.5. Операционный риск.....   |  | 21                |
| 2.4.6. Правовой риск.....   |  | 22                |
| 2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....   |  | 22                |
| 2.4.8. Стратегический риск.....   |  | 22                |
| III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте.....   |  | 23                |
| 3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента .....   |  | 23                |
| 3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента .....   |  | 23                |

|   |    |
|---|----|
| 3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента .....  | 23 |
| 3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента.....   | 24 |
| 3.1.4. Контактная информация.....   | 26 |
| 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика .....  | 26 |
| 3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента .....   | 26 |
| 3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента.....  | 26 |
| 3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента .....   | 26 |
| 3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента .....   | 26 |
| 3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента.....   | 27 |
| 3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях .....   | 27 |
| 3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации).....   | 30 |
| 3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента.....                                     | 32 |
| 3.6.1. Основные средства.....   | 32 |
| IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.....   | 34 |
| 4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента....   | 34 |
| 4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала) .....   | 34 |
| 4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента.....  | 35 |
| А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги: .....  | 36 |
| Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги: .....  | 37 |
| 4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента .....   | 39 |
| 4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований. ....   | 39 |
| 4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента.....  | 40 |
| 4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента.....  | 41 |
| 4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента .....  | 43 |
| V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента..... | 44 |
| 5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента.....  | 44 |
| 5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента.....   | 47 |
| 5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента .....  | 60 |
| 5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....   | 61 |

|   |    |
|---|----|
| 5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.....  | 62 |
| 5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента .....   | 64 |
| 5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента .....  | 66 |
| 5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента .....  | 67 |
| VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность .....  | 68 |
| 6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента .....  | 68 |
| 6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций ..... | 68 |
| 6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента .....  | 71 |
| 6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента .....   | 72 |
| 6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций .....   | 72 |
| 6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность .....   | 73 |
| 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности .....   | 75 |
| VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация .....  | 77 |
| 7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента .....   | 77 |
| 7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента .....  | 77 |
| 7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента .....   | 78 |
| 7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента .....  | 79 |
| 7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж .....   | 80 |
| 7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года .....  | 81 |
| 7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента .....   | 81 |

|  |     |
|--|-----|
| VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею<br>эмиссионных ценных бумагах .....  | 82  |
| 8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте .....  | 82  |
| 8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента .....   | 82  |
| 8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента<br>.....  | 83  |
| 8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа<br>управления кредитной организации - эмитента .....   | 83  |
| 8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент<br>владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо<br>не менее чем 5 процентами обыкновенных акций .....                                  | 85  |
| 8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом<br>.....  | 86  |
| 8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента .....   | 87  |
| 8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента .....   | 88  |
| 8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации -<br>эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента .....  | 90  |
| 8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены .....   | 90  |
| 8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными .....  | 91  |
| 8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям<br>кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения<br>исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением ... | 93  |
| 8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием<br>.....  | 93  |
| а) сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение<br>реестра (реестров) ипотечного покрытия .....  | 93  |
| б) сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с<br>ипотечным покрытием .....   | 94  |
| в) сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников,<br>обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций<br>.....   | 95  |
| г) информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с<br>ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены .....   | 95  |
| 8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги<br>кредитной организации - эмитента .....   | 99  |
| 8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала,<br>которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам<br>.....  | 100 |
| 8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым<br>эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента .....  | 100 |
| 8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям<br>кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации -<br>эмитента .....   | 101 |
| 8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной<br>организации - эмитента .....  | 101 |
| 8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной<br>организации - эмитента .....  | 105 |

|   |     |
|---|-----|
| 8.9. Иные сведения .....  | 106 |
| 8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте<br>представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими<br>депозитарными расписками ..... | 106 |
| 8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах.....   | 107 |
| 8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг.....  | 107 |
| Приложение 1.....   | 107 |
| Приложение 2.....   | 144 |

## **Введение**

**Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.**

Обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета возникла в связи с регистрацией Проспекта ценных бумаг ОАО АКБ «Новация» и Проспекта эмиссии ценных бумаг ОАО АКБ «Новация».

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе ее планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

**Полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:**

Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

ОАО АКБ «Новация»

**Место нахождения кредитной организации – эмитента:**

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

**Контактные телефоны кредитной организации – эмитента:**

тел. (8772) 53 00 78, факс (8772) 53 00 79, телекс: (64) 614074 BNOVA SU

**Адрес электронной почты**

[Office@novabank.ru](mailto:Office@novabank.ru)

**Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) публикуется полный текст ежеквартального отчета кредитной организации – эмитента:**

[www.novabank.ru](http://www.novabank.ru)

**Основные сведения о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, находящиеся в обращении:**

Вид: акция

Категория (тип): обыкновенная именная

Форма: бездокументарная

Количество размещенных ценных бумаг (шт.): 13200000

Номинальная стоимость (руб.): 1 российский рубль

**I. Краткие сведения о лицах,  
входящих в состав органов управления кредитной организации -  
эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о  
финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об  
иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

**1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента**

Сведения о персональном составе Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента:

| Фамилия, Имя, Отчество                                  | Год рождения |
|---|--------------|
| 1   | 2            |
| Бегельдиев Амербий Хасанович                            | 1952         |
| Бибов Мурадин Фицевич                                   | 1958         |
| Бибова Зарема Мурадиновна                               | 1985         |
| Мещерякова Екатерина Андреевна                          | 1947         |
| Оганесянц Эдуард Арсенович                              | 1944         |
| Панеш Аслан Мугдинович                                  | 1958         |
| Тугулуков Андрей Николаевич                             | 1960         |
| Хутыз Аскер Измаилович                                  | 1945         |
| Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета) |              |
| Гиш Владимир Юсуфович                                   | 1948         |

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

| Фамилия, Имя, Отчество   | Год рождения |
|--|--------------|
| 1  | 2            |
| Аведьян Елена Ивановна   | 1959         |
| Баронова Наталья Эриковна  | 1952         |
| Першикова Наталья Леонидовна   | 1957         |
| Сайфутдинова Дания Саматовна   | 1954         |
| Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции)<br>единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента: |              |
| Фамилия, Имя, Отчество   | Год рождения |
| 1  | 2            |
| Мещерякова Екатерина Андреевна   | 1947         |

**1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента**

**а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:**

|   |  |
|---|--|
| номер корреспондентского счета                                | 30101810300000000700                             |
| подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет | ГРКЦ НБ Республики Адыгея Банка России г. Майкоп |

**б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента:**

| Полное фирменное наименование | Сокращенное наименование | Местонахождение                    | ИНН         | БИК        | № кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России | № счета в учете кредитной организации-эмитента | № счета в учете банка контрагента | Тип счета |
|-------------------------------|--------------------------|------------------------------------|-------------|------------|---|--|-----------------------------------|-----------|
| 1                             | 2                        | 3                                  | 4           | 5          | 6   | 7  | 8                                 | 9         |
| Филиал «Южный» открытого      | Филиал «Южный» ОАО       | 350015, г. Краснодар, ул. Красная, | 02740 62111 | 04034 9700 | 301018104000 00000700 в ГРКЦ ГУ                                     | 301108109000 00000002                          | 301109810800 990001125            | к/сч      |



|  |               |                                  |            |           |   |                      |                        |      |
|--|---------------|----------------------------------|------------|-----------|---|----------------------|------------------------|------|
| акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»         | «УРАЛСИБ»     | 152                              |            |           | УБ РФ по Краснодарскому краю  | 30110840300009900016 | 3010981401009900001125 |      |
|  |               |                                  |            |           |   | 30110978300009900001 | 301099787000990001125  |      |
| Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» | ОАО "УРАЛСИБ" | 119048, г.Москва ул. Ефремова, 8 | 0274062111 | 044525787 | 30101810100000000787 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России, г.Москва | 30110810200000000003 | 30109810500010005085   | к/сч |
|  |               |                                  |            |           |   | 30110840500000000003 | 30109840800010005085   |      |
|  |               |                                  |            |           |   | 30110978100000000003 | 30109978400010005085   |      |

**в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента:**

| Полное фирменное наименование | Сокращенное наименование  | Местонахождение  | ИНН | БИК                  | № кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России | № счета в учете кредитной организации-эмитента   | № счета в учете банка контрагента | Тип счета |
|-------------------------------|---------------------------|--|-----|----------------------|---|--|-----------------------------------|-----------|
| 1                             | 2                         | 3  | 4   | 5                    | 6   | 7  | 8                                 | 9         |
| VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG     | VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG | Германия, Франкфурт-на-Майне, Вальтер-Кольб-Штрассе, 13, D-60594 | -   | OW<br>HB<br>DE<br>FF | -   | 30114840200009900015<br><br>30114978800009900015 | 0103122412<br><br>0103122396      | к/сч      |

**1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) кредитной организации - эмитента**

|                                     |  |
|-------------------------------------|--|
| 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:            | <a href="mailto:doverye@mail.ru">doverye@mail.ru</a>                       |

**Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:**

Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

**Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:**

Россия, г.Москва., 3-й Сыромятнинский переулок, д.3/9, строение 3.

**Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:**

Проверки годовой сводной бухгалтерской отчетности аудиторской фирмой Закрытое акционерное общество "Межрегиональная аудиторская фирма "Доверие» проводились за период с 2007 по 2011 год.

**Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка:**

**Аудитором проводилась независимая проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента за период с 2007 по 2011 годы**

**Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента):**

|   |  |
|---|--|
| наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента  | Сотрудники и руководители аудиторской фирмы не являются акционерами Банка  |
| предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом   | Сотрудникам и руководителям аудиторской фирмы Банк заемных средств не предоставлял   |
| наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей | Сотрудники и руководители аудиторской фирмы не имеют тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг Банка), не участвуют в совместной предпринимательской деятельности, родственных связей не имеют |
| сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора   | Должностные лица кредитной организации не являются должностными лицами аудитора  |

**Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов:**

Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации – эмитента Банк не имеет.

**Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:**

- **наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:**

Тендер по выбору аудита Банком не проводился.

- **процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:**

Советом директоров Банка была предложена для сотрудничества ЗАО «МАФ «Доверие». Выбор основан исходя из репутации фирмы и ранним сотрудничеством Банка с ЗАО «МАФ «Доверие».

Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие» является членом:

- Аудиторской Палаты России;
- Ассоциации Российских банков;
- Аудиторской Палаты Юга России;
- Кубанской палаты аудиторов.

ЗАО «МАФ «Доверие» имеет 17-летний опыт работы на рынке аудиторских услуг в сферах банковского и общего аудита, входит в список крупнейших аудиторских фирм России и стабильно занимает верхние строчки в рейтинге аудиторских фирм Юга России».

ЗАО «МАФ «Доверие» продолжает осуществлять функции аудитора Банка на основании решения годового общего собрания акционеров, проведенного 13.05.2011 г.

**Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:**

Аудитором не производилась работа в рамках специальных аудиторских заданий.

### Информация о вознаграждении аудитора:

| Отчетный период, за который осуществлялась проверка | Порядок определения размера вознаграждения аудитора                                   | Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитором | Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги |
|---|---|--|--|
| 1   | 2   | 3  | 4  |
| 2007 год  | Согласно договоров:<br>- от 09.07.07г. № 65-БР-2007<br>- от 09.07.07г. № 64-БМ-2007   | 104500 руб.  | Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет                  |
| 2008 год  | Согласно договоров:<br>- от 24.06.08г. № 30-БР-2008<br>- от 24.06.08г. № 31-БМ-2008   | 59500 руб.   |  |
| 2009 год  | Согласно договоров:<br>- от 20.08.09г. № 59-БР-2009<br>- от 20.08.09г. № 60-БМ-2009   | 130900 руб.  |  |
| 2010 год  | Согласно договоров:<br>- от 29.07.10г. № 39-БР-2010<br>- от 29.07.10г. № 40-БМ-2010   | 144000 руб.  |  |
| 2011 год  | Согласно договоров:<br>- от 23.09.11г. № 37-БР-2011,<br>- от 14.07.11г. № 38-БМ-2011. | 150200 руб.  |  |

### 1.4. Сведения об оценке кредитной организации - эмитента

Банк оценщиков не привлекал.

|  |   |
|--|---|
| Фамилия, имя, отчество оценщика  | - |
| ИНН оценщика, осуществляющего оценочную деятельность самостоятельно, занимаясь частной практикой:  | - |
| полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения юридического лица, с которым оценщик, осуществляющий оценочную деятельность самостоятельно, заключил трудовой договор, ИНН, ОГРН такого юридического лица (для оценщика, работающего на основании трудового договора): |   |
| -  |   |

### Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:

|   |   |
|---|---|
| полное наименование саморегулируемой организации:                           | - |
| место нахождения саморегулируемой организации:                              | - |
| регистрационный номер:  | - |
| дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков: | - |

Номер телефона и факса, адрес электронной почты (если имеется) оценщика:

-

Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком:

-

### 1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

Банк консультантов не привлекал.

|                                     |   |
|-------------------------------------|---|
| Полное фирменное наименование:      | - |
| Сокращенное фирменное наименование: | - |
| Место нахождения:                   | - |
| ИНН (если применимо):               | - |

|   |   |
|---|---|
| ОГРН консультанта - юридического лица(если применимо):  | - |
| Фамилия, имя, отчество консультанта - физического лица: | - |
| Номер телефона и факса:                                 | - |

Информация о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

|                                     |   |
|-------------------------------------|---|
| номер:                              | - |
| дата выдачи:                        | - |
| срок действия:                      | - |
| орган, выдавший указанную лицензию: | - |

Услуги, оказываемые (оказанные) консультантом:

-

#### **1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

Иные лица ежеквартальный отчет не подписывали.

## **II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента**

**2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год, а также за 3 месяца (ев) текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:**

Банк не предоставляет информацию по данному пункту, так как ценные бумаги Банка не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и Банк не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

| № стр<br>оки | Наименование показателя   | Отчетный период |
|--------------|---|-----------------|
| 1            | 2   | 3               |
| 1.           | Уставный капитал, руб.  | -               |
| 2.           | Собственные средства (капитал), руб.                                      | -               |
| 3.           | Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.                                  | -               |
| 4.           | Рентабельность активов, %   | -               |
| 5.           | Рентабельность капитала, %  | -               |
| 6.           | Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб. | -               |

### **Методика расчета показателей**

-

**Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность кредитной организации – эмитента**

-

### **Методика расчета дополнительных показателей**

-

**Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей**

-

### **2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента**

Банк не предоставляет информацию по данному пункту, так как ценные бумаги Банка не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и Банк не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

**Информация о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и на дату окончания отчетного квартала:**

| Дата | Организатор торговли | Индивидуальный государственный регистрационный номер ценных бумаг | Количество акций | Рыночная цена акции | Рыночная капитализация (гр.4*гр.5) |
|------|----------------------|---|------------------|---------------------|------------------------------------|
| 1    | 2                    | 3   | 4                | 5                   | 6                                  |
| -    | -                    | -   | -                | -                   | -                                  |

**Методика определения рыночной цены акции:**

-

### **2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента**

#### **2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность**

Банк не предоставляет информацию по данному пункту, так как ценные бумаги Банка не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и Банк не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

**Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода:**

| №<br>пп | Наименование показателя | Значение показателя, тыс. руб. |                |
|---------|-------------------------|--------------------------------|----------------|
|         |                         | 20__ год                       | ___._____.20__ |
| 1       | 2                       | 3                              | 4              |
|         | -                       | -                              | -              |

**Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода:**

| №<br>пп | Наименование показателя | Значение показателя, тыс. руб. |                |
|---------|-------------------------|--------------------------------|----------------|
|         |                         | 20__ год                       | ___._____.20__ |
| 1       | 2                       | 3                              | 4              |
|         | -                       | -                              | -              |

**Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам**

-

**Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:**

кредиты, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств, в составе кредиторской задолженности Банка на дату окончания последнего завершенного отчетного периода отсутствуют.

|   |            |
|---|------------|
| полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование) | -          |
| сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)             | -          |
| место нахождения юридического лица  | -          |
| ИНН юридического лица (если применимо)  | -          |
| ОГРН юридического лица (если применимо)   | -          |
| фамилия, имя, отчество (для физического лица)   | -          |
| сумма задолженности   | - тыс.руб. |
| размер и условия просроченной задолженности   |            |

Данный кредитор

аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

|   |   |
|---|---|
| доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества  | - |
| доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту  | - |
| доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента  | - |
| доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу  | - |
| должности, которые аффилированное лицо, являющееся физическим лицом, занимает в кредитной организации - эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации |   |

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзнос в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.

| Отчетный период (месяц, год) | Размер недовзноса в обязательные резервы, тыс.руб. | Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, тыс. руб. | Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, тыс.руб. |
|------------------------------|--|--|--|
| 1                            | 2  | 3  | 4  |
| -                            | -  | -  | -  |

### 2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

За последний заверченный финансовый год и за отчетный период Банк не имел обязательств по действовавшим кредитным договорам и/или договорам займа, в том числе заключенных путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Банка.

#### Информация об условиях и исполнении обязательств:

| Вид и идентификационные признаки обязательства   |   |
|--|---|
| -  |   |
| Условия обязательства и сведения о его исполнении                                      |   |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)      | - |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, тыс.руб./иностран. валюта | - |
| Сумма основного долга на дату окончания  | - |

|  |   |
|--|---|
| отчетного квартала, тыс.руб./иностран. Валюта  |   |
| Срок кредита (займа), лет  | - |
| Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых   | - |
| Количество процентных (купонных) периодов  | - |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | - |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)   | - |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)  | - |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению                              | - |

**2.3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам**

по состоянию на «01» апреля 2012 года

| №<br>пп | Наименование показателя   | Значение показателя,<br>тыс.руб. |
|---------|---|----------------------------------|
| 1       | 2   | 3                                |
| 1       | Общая сумма обязательств кредитной организации – эмитента из предоставленного им обеспечения  | 27988                            |
| 2       | Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация – эмитент предоставила обеспечение, в том числе  | -                                |
| 3       | в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации – эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица | -                                |
| 4       | Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии  | 27988                            |
| 5       | Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация – эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии  | 55611                            |

**Информация о каждом из обязательств кредитной организации – эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:**

| № пп | Наименование показателя  | Значение показателя |
|------|--|---------------------|
| 1    | 2  | 3                   |
| 1.   | Размер обеспеченного обязательства кредитной организации – эмитента (третьего лица), тыс. руб. | -                   |
| 2.   | Срок исполнения обязательства  | -                   |
| 3.   | Способ обеспечения   | -                   |
| 4.   | Размер обеспечения, тыс. руб.  | -                   |
| 5.   | Условия предоставления обеспечения, в том числе: предмет залога, тыс. руб.                     | -                   |



|      |  |   |
|------|--|---|
| 5.1. | Стоимость предмета залога, тыс.руб.        | - |
| 5.2. | Срок, на который обеспечение предоставлено | - |

**Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов**

Третьи лица обеспечения по обязательствам кредитной организации – не несут. Факторов, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств нет.

#### **2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента**

**Соглашения кредитной организации – эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации – эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:**

У Банка нет соглашений, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии Банка.

**Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения:**

-

**Причины заключения кредитной организацией – эмитентом указанных в данном пункте ежеквартального отчета соглашений, предполагаемая выгода кредитной организации – эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:**

-

#### **2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

Основными факторами, которые могут повлиять на исполнение Банком своих обязательств перед владельцами ценных бумаг, 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.

Ухудшение хозяйственно – финансового состояния Банка может быть вызвано инфляцией, экономическим кризисом, политическим кризисом, неразвитостью системы страхования рисков, неразвитостью информационного рынка, отсутствием методик проведения банковских операций.

Наиболее подверженными изменению показателями деятельности Банка в результате реализации риска являются:

- снижение текущей прибыли;
- снижение величины активов;
- увеличение обязательств;
- снижение процентных доходов;
- увеличение процентных расходов.

Для уменьшения возможных потерь в хозяйственно – финансовой деятельности Банк выявляет значимые риски и постоянно проводит их оценку. Эффективная оценка риска касается как измеримых, так и неизмеримых факторов риска. Она заключается в сопоставлении расходов с приобретаемыми выгодами.

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

В целях поддержания доходности по активам и сохранения устойчивости финансового положения владельцев ценных бумаг Банк ежегодно выплачивает дивиденды по акциям ОАО АКБ «Новация».

#### **2.4.1. Кредитный риск**

Цель управления кредитным риском - максимизация доходности Банка, с учетом кредитного риска, на основе поддержания величины ожидаемых потерь от кредитного риска в рамках приемлемых параметров.

Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Кредиты выдаются только надежным заемщикам, имеющим высокое качество менеджмента.

Кредиты, как правило, выдаются при наличии ликвидного обеспечения, учитывающего издержки на реализацию залога и достаточного для покрытия основной суммы кредита и процентов по нему, что снижает возможность возникновения кредитного риска.

После выдачи кредитов Банк проводит мониторинг финансового состояния клиентов, контролирует сохранность и ликвидность залога.

Банк придерживается диверсификации кредитного портфеля, ограничивая концентрацию кредитов по одному заемщику максимальным размером риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установленным Банком России нормативом (Н6), согласно Инструкции Банка России от 16.01.2004 года №110-И «Об обязательных нормативах банков».

Измерение кредитного риска, и его контроль осуществляются на основании Кредитной политики Банка, которая устанавливает основную 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 оценке кредитного риска по заемщику используются следующие компоненты:

- финансовое состояние заемщика;
- кредитная история заемщика и его способность погашать текущие долги;
- период работы заемщика по расчетному счету в банке, среднемесячные обороты;
- деловая репутация заемщика;
- уровень спроса на основной продукт заемщика;
- зависимость от внешних изменений на рынке и в экономике;
- обоснованность сделки, способность завершить конкретный проект и др. 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 кредитного риска Банка.

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.

#### **2.4.2. Страновой риск**

Основная деятельность ОАО АКБ "Новация" осуществляется только на территории Республики Адыгея (Россия). В качестве налогоплательщика Банк зарегистрирован в г. Майкопе.

Российское государство продолжает оставаться главным источником политических рисков. По оценкам экспертов, на деятельность российских банков до сих пор оказывают серьезное влияние такие внешние по отношению к деятельности Банка риски, как политические и правовые. В банковской сфере до сих пор отсутствует ряд необходимых законов, которые помогли бы снизить многие риски банков.

В настоящее время в Республике нет предпосылок для введения чрезвычайного положения и возникновения забастовок. Географические особенности Республики Адыгея не предполагают возникновения стихийных бедствий (землетрясений), либо прекращения транспортного сообщения, поэтому региональный риск в настоящее время считается несущественным и Банком не оценивается, так как основными клиентами Банка являются жители г. Майкопа. Такие стихийные бедствия как паводки и наводнения затрагивают районы близлежащих к рекам Адыгеи и не могут оказать существенного влияния на хозяйственно – финансовую деятельность Банка.

### 2.4.3. Рыночный риск

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

Рыночный риск в свою очередь подразделяется на следующие виды рисков:

- валютный;
- процентный;
- фондовый.

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.

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 |            |
|---|--|------------|
|   | 01.01.12г.                                 | 01.04.12г. |
| 1. Процентный риск  | 0  | 0          |
| 2. Фондовый риск  | 0  | 0          |
| 3. Валютный риск  | 3395                                       | 1132       |
| 4. Фактическое значение норматива достаточности капитала (Н1) | 15,2%                                      | 14,42%     |
| 5. Нормативное значение норматива достаточности капитала (Н1) | 10 %                                       |            |

#### а) 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.

| Портфель ценных бумаг                             | 01.01.12г. | 01.04.12г. |
|---|------------|------------|
| Долевые п/б оцениваемые по справедливой стоимости | 342        | 342        |
| Долевые п/б имеющиеся в наличии для продажи       | 689        | 689        |
| Долговые обязательства РФ                         | 20390      | 20142      |
| Итого   | 21421      | 21173      |
| Валюта баланса                                    | 2537981    | 2178767    |
| Доля портфеля ценных бумаг в валюте баланса       | 0,8%       | 1,0%       |

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».

#### б) валютный риск

Валютный риск определяется вероятностью неблагоприятного изменения валютных курсов, приводящих 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.

Банк держит длинную открытую позицию в свободно конвертируемых валютах, в тех случаях, когда их курс имеет тенденцию к росту и короткую, либо закрытую позицию, когда их курс имеет тенденцию к снижению.

Основным методом управления валютным риском 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) 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.

#### **2.4.4. Риск ликвидности**

Существенное значение для Банка имеют финансовые риски. Основными банковскими рисками являются риск ликвидности и риск платежеспособности.

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.

Анализ ликвидности производится Банком на постоянной основе согласно внутрибанковскому Положению "О политике в сфере управления и контроля состояния ликвидности в ОАО АКБ "Новация".

Способ управления активами и пассивами заключается в осуществлении контроля соответствия сроков привлечения и размещения денежных средств.

Способ управления активами заключается в поддержании необходимого запаса высоколиквидных средств (кассовые активы, корреспондентский счет, открытый в ГРКЦ, "короткие" межбанковские кредиты, размещенные в высокочастотных Банках, размещенные в ЦБ РФ, инвалюта), а также в наличии достаточного объема ликвидных государственных ценных бумаг.

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).

#### **2.4.5. 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.

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 автоматизации 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 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 банка. Доступ посторонних лиц к средствам криптозащиты ограничен.

#### **2.4.6. 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. Юридический 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 валютного, либо налогового законодательства для уменьшения налогового риска Банк своевременно приводит в соответствие действующему законодательству внутренние Положения Банка и вносит изменения в Устав.

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

При необходимости приводит учредительные документы (Устав) в соответствии с действующим законодательством, своевременно вносит изменения в Устав.

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.

#### **2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

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.

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, разработка и реализация процедур контроля за рисками в деятельности Банка.

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

#### **2.4.8. 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.

### III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

#### 3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

##### 3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

|                                    |  |
|------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование      | Акционерный коммерческий банк «Новация»<br>(открытое акционерное общество) |
| введено с «17» сентября 2002 года  |  |
| Сокращенное фирменное наименование | ОАО АКБ «Новация»  |
| введено с «17» сентября 2002 года  |  |

**Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации - эмитента:**

-

**Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:**

фирменное наименование Банка не зарегистрировано.

**Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:**

| Дата изменения | Полное фирменное наименование до изменения                              | Сокращенное фирменное наименование до изменения | Основание изменения  |
|----------------|---|---|--|
| 1              | 2   | 3   | 4  |
| 20.11.1990г.   | Адыгейское областное управление Жилсоцбанка                             | Адыгблуправление Жилсоцбанк                     | протокол учредительного собрания №1 от 02.11.90г.              |
| 21.02.1992г.   | Коммерческий (паевой) банк "Новация"                                    | КБ "Новация"                                    | Протокол собрания учредителей – пайщиков №6 от 16.12.91г.      |
| 29.07.1992г.   | Акционерный банк "Новация" (акционерное общество закрытого типа)        | АОЗТ АБ "Новация"                               | решение учредительного собрания от 10.06.92г. протокол № 9     |
| 25.04.1997г.   | Акционерный банк "Новация" (акционерное общество открытого типа)        | АООТ АБ "Новация"                               | протокол №1 общего годового собрания акционеров от 29.04.96г.  |
| 17.09.2002г.   | Акционерный коммерческий банк "Новация" (открытое акционерное общество) | АКБ "Новация"                                   | протокол № 1 общего годового собрания акционеров от 14.06.02г. |

##### 3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

|  |               |
|--|---------------|
| Основной государственные регистрационный номер   | 1020100001899 |
| Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:   |               |
| наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ |               |

**Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:**  
«17» сентября 2002 года, наименование регистрирующего органа, внесшего запись  
Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Адыгея

|                                  |                          |
|----------------------------------|--------------------------|
| Дата регистрации в Банке России: | « 20 » ноября 1990 года. |
| Регистрационный номер кредитной  | 840                      |

|   |  |
|---|--|
| организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций: |  |
|---|--|

**Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ)**

|  |  |
|--|--|
| 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)   | 25 октября 2002 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)   | 25 октября 2002 года  |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)  | Центральный банк Российской Федерации   |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска)   | Бессрочно   |

**3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента**

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок 20.11.1990г. на базе Жилсоцбанка.

**Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента**

Целью создания Банка является оказание услуг по комплексному банковскому обслуживанию предприятий и организаций любых форм собственности и сфер деятельности, а также граждан и их объединений.

Количественные и структурные изменения состава акционеров:

| На дату      | юридические лица | физические лица | всего |
|--------------|------------------|-----------------|-------|
| 01.01.2012г. | 31               | 1256            | 1287  |
| 01.04.2012г. | 31               | 1256            | 1287  |

Коммерческий банк "Новация" зарегистрирован с уставным капиталом 4200 рублей 20.11.1990г. № 840 в форме паевого.

16.12.1991г. принято решение о реорганизации коммерческого (паевого) банка "Новация" в акционерное общество закрытого типа и об увеличении уставного капитала до 11900 рублей.

10.06.1992г. Учредительным договором о совместной деятельности учредители приняли решение по преобразованию акционерного общества закрытого типа в акционерное общество открытого типа и увеличении уставного капитала на 38100 руб. Отчет об итогах 2 выпуска зарегистрирован 25.02.1993г.

В 1993 году проводились эмиссии 3, 4 и 5 выпусков акций Банка по 50000 рублей каждая. В результате чего, на 01.01.1994г. уставный капитал банка составил 200000 рублей.

Банк регулярно увеличивал свой уставный капитал, в 1994г. провел 7-ю эмиссию акций, в результате которой уставный капитал увеличился с 200000 руб. до 600000 руб., а в 1998 г. - 8-ю эмиссию на сумму 1000000 руб.

С 1999 по 2002 год уставный капитал банка увеличился на 3600000 рублей за счет 9-й эмиссии акций на сумму 1100450 рублей и 10-й эмиссии акций Банка на сумму 2499550 рублей.

Уставный капитал Банка на 01.01.2005 год составляет 5200000 рублей.



В 2005 год Банк увеличил уставный капитал на 2500000 рублей. На 01.01.2006г. уставной капитал Банка составлял 7700000 рублей.

Решением Арбитражного суда Республики Адыгея от 29.09.2006г. дополнительный выпуск Акций ОАО АКБ «Новация», государственная регистрация от 18.01.2005г., с индивидуальным регистрационным номером 10300840В (009D), государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска Акций от 15.04.2005г. на сумму 2500000 рублей признаны недействительным.

В 2007г. Банк увеличил уставной капитал на 5000000 рублей.

В 2008г. Банк увеличил уставной капитал на 3000000 рублей.

Уставной капитал Банка на 01.04.2012г. составил 13200000 рублей.

Основные акционеры Банка:

|                 |                        |                         |
|-----------------|------------------------|-------------------------|
| 01.01.2012 год: | Бибова А.М. – 16,16 %; | Баядян А.Ю. – 19,35 %;  |
|                 | Бибова З.М. – 16,17 %; | Бутт С.В. – 19,35 %;    |
|                 | Бибова Н.Р. – 6,47 %;  | Карамов Р.Р. – 17,46 %. |
| 01.04.2012 год: | Бибова А.М. – 16,16 %; | Баядян А.Ю. – 19,35 %;  |
|                 | Бибова З.М. – 16,17 %; | Бутт С.В. – 19,35 %;    |
|                 | Бибова Н.Р. – 6,47 %;  | Карамов Р.Р. – 17,46 %. |

Банк предоставляет возможность физическим лицам открыть срочные вклады и вклады до востребования в рублях и иностранной валюте. Банк берет на себя обязательства обеспечить сохранность денежных средств, внесенных на вклады физическими лицами. Благодаря широкому перечню услуг в настоящий момент вкладчиками Банка являются почти 30 тысяч человек.

Репутация Акционерного коммерческого банка "Новация" (открытого акционерного общества) на банковском рынке, конфиденциальность, возможность клиентов покупать и продавать иностранную валюту, зачислять и снимать денежные средства, проверять подлинность банкнот, осуществлять переводы в рублях и иностранной валюте, а также возможность изменить условия перевода или вернуть его, привлекает в Банк все больше клиентов.

На основании лицензии № 840 банк осуществляет следующие операции с иностранной валютой:

- привлечение денежных средств во вклады населения в иностранной валюте;
- открытие корреспондентских счетов в банках-резидентах и банках-нерезидентах;
- открытие и ведение счетов в иностранной валюте юридическим лицам-резидентам и юридическим лицам-нерезидентам;
- обслуживание импортных и экспортных контрактов;
- купля-продажа иностранной валюты;
- выплата и отправка переводов в иностранной валюте физическим лицам без открытия счета.

С 27.06.1994г. и по настоящее время установлены корреспондентские отношения с банком-нерезидентом «Ost-West-Handelsbank» (Германия).

Акционерный коммерческий банк "Новация" (открытое акционерное общество) имеет один филиал в поселке Энем Тахтамукайского района Республики Адыгея.

Акционерный коммерческий банк "Новация" (открытое акционерное общество) представительств не имеет.

Корпоративная политика Банка строится на активном взаимодействии и укреплении отношений с существующими клиентами, а так же на привлечении к сотрудничеству новых предприятий и организаций, а также индивидуальных предпринимателей.

Сегодня Банк предоставляет клиентам высококачественное комплексное банковское обслуживание с учетом индивидуальных потребностей организации. Банк проводит активную кредитную политику, развивает банковскую инфраструктуру, а также постоянно расширяет спектр предоставляемых банком услуг, что позволяет ему неизменно соответствовать уровню требований его клиентов.

Одним из приоритетных направлений деятельности Банка остается выпуск пластиковых карт.

Наиболее рентабельным для Банка является традиционный вид услуг – кредитование реального сектора экономики и населения Республики Адыгея.

В 2002 году Банк начал работать с акциями и облигациями на ММВБ.

В 2004г. Банк заключил Генеральное Соглашение о заключении депозитных сделок в валюте Российской Федерации с использованием электронных торгов ЗАО «Московская Межбанковская валютная биржа».

С 2010г. Банк активно заключает депозитные сделки с Банком России.

### 3.1.4. Контактная информация

|  |   |
|--|---|
| Место нахождения кредитной организации – эмитента:   | 385011, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Димитрова, д.4, корпус 1  |
| Адрес для направления почтовой корреспонденции:  | 385011, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Димитрова, д.4, корпус 1. |
| Номер телефона, факса:   | Тел. (8772) 53 00 78, факс (8772) 53 00 79,                         |
| Адрес электронной почты:   | office@novabank.ru  |
| Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах | <b>www.novabank.ru</b>  |

**Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента:**

|                                 |   |
|---------------------------------|---|
| Место нахождения:               | - |
| Номер телефона, факса:          | - |
| Адрес электронной почты:        | - |
| Адрес страницы в сети Интернет: | - |

### 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

|      |            |
|------|------------|
| ИНН: | 0100000050 |
|------|------------|

### 3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента<sup>30</sup>

|   |  |
|---|--|
| Наименование:   | <b>Филиал Акционерного коммерческого банка "Новация" (открытое акционерное общество)</b> |
| Дата открытия:  | 12.01.1994   |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами): | 385100, Республика Адыгея, Тахтамукайский район, п. Энем, ул. Чкалова, д. 26             |
| Телефон:  | (8-87771) 4 47 77  |
| ФИО руководителя:   | Шучиях Сима Сафировна  |
| Срок действия доверенности руководителя:                                | Доверенность выдана на срок по 31.12.2012г.  |

## 3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

### 3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

|        |       |
|--------|-------|
| ОКВЭД: | 65.12 |
|--------|-------|

### 3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

Банк не предоставляет информацию по данному пункту, так как ценные бумаги Банка не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и Банк не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

**Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций)**

-

**Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий**

**отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за последний завершённый финансовый год и за отчетный квартал:**

-

**Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений**

-

**Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений**

-

**Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования**

-

### **3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента**

**Краткое описание планов кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов**

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

Планируется увеличить объем операций с использованием пластиковых карт системы "Золотая Корона", в частности увеличить количество предприятий и учреждений города, участвующих в реализации "зарплатных" проектов, т.е. зачисляющих заработную плату работникам на банковские карты.

В рамках социальных проектов продолжается выдача магнитных карт целевого назначения, для получения субсидий на оплату коммунальных услуг и получение стипендий и иных выплат через банковские счета с использованием пластиковых карт системы «Золотая Корона».

В 2012 году планируется продолжить работу, направленную на дистанционное обслуживание клиентов Банка, используя возможности сервиса Faktura.ru с использованием технологии ЭЦП и технологии «разовых паролей»:

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

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

В 2012 году:

- Банк продолжит работу по внедрению проекта эмиссии и эквайринга банковских карт международной платежной системы «MasterCard Worldwide».

### **3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях**

|  |   |
|--|---|
| Наименование организации:                                    | Ассоциация Российских Банков  |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: | Банк является членом Ассоциации Российских Банков   |
| Функции кредитной организации - эмитента в организации:      | Банк имеет право:<br>- вносить предложения в Ассоциацию по вопросам, связанным с ее деятельностью, обращаться с |

|   |   |
|---|---|
|   | запросами и заявлениями в любой орган Ассоциации;<br>- пользоваться информацией, организационной и интеллектуальной помощью Ассоциации, получать у ее специалистов консультации и рекомендации по вопросам своей уставной деятельности;<br>- участвовать в Съездах, в конференциях российских банков;<br>- участвовать в выборах руководящих органов Ассоциации;<br>- участвовать в решении различных вопросов деятельности Ассоциации. |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в организации | бессрочно   |

|  |   |
|--|---|
| Наименование организации:                                    | Закрытое акционерное общество "Санкт-Петербургская Валютная Биржа"  |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: | Банк является ассоциированным членом Санкт-Петербургской Валютной Биржи (СПВБ)  |
| Функции кредитной организации - эмитента в организации:      | Банк принимает участие в торгах иностранной валютой на Единой Торговой Сессии (ЕТС) и на торговой площадке Санкт-Петербургской Валютной Биржи |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в организации  | бессрочно   |

|  |   |
|--|---|
| Наименование организации:                                    | Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток»  |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: | Банк является участником Международной системы денежных переводов Вестерн Юнион   |
| Функции кредитной организации - эмитента в организации:      | Банк осуществляет:<br>- выплату денежных переводов из-за границы, отправленных по Системе Вестерн Юнион, в долларах США или рублях;<br>- отправление денежных переводов за границу по Системе Вестерн Юнион в долларах США;<br>- отправление и выплата денежных переводов в пределах России по Системе Вестерн Юнион в рублях |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в организации  | бессрочно   |

|  |  |
|--|--|
| Наименование организации:                                    | Закрытое акционерное общество «Золотая корона»   |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: | Банк является участником платежной системы «Золотая корона»  |
| Функции кредитной организации - эмитента в организации:      | Банк осуществляет выпуск, обслуживание и проведение расчетов по операциям с использованием платежных карточек системы «Золотая корона» |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в организации  | бессрочно  |

|  |  |
|--|--|
| Наименование организации:                                    | Федеральная система «Город»                                      |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: | Банк является участником Федеральной системы «Город»             |
| Функции кредитной организации - эмитента в организации:      | Сбор платежей в пользу федеральных и локальных поставщиков услуг |
| Срок участия кредитной организации                           | Бессрочно  |

|                          |  |
|--------------------------|--|
| - эмитента в организации |  |
|--------------------------|--|

|  |   |
|--|---|
| Наименование организации:                                    | Процессинговый центр Faktura.ru                                       |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: | Банк является партнером при подключении к Интернет – банку Faktura.ru |
| Функции кредитной организации - эмитента в организации:      | Предоставляет сервисы Faktura.ru                                      |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в организации  | Бессрочно   |

|  |   |
|--|---|
| Наименование организации:                                    | Процессинговый центр «КартСтандарт»   |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: | Банк пользуется услугами независимого процессингового центра «КартСтандарт»   |
| Функции кредитной организации - эмитента в организации:      | Банк осуществляет эмиссию и эквайринг банковских карт международной платежной системы MasterCard Worldwide в качестве аффилированного участника платежной системы |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в организации  | бессрочно.  |

|  |  |
|--|--|
| Наименование организации:                                    | Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью)  |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: | Банк под спонсорством РНКО вступил в международную платежную систему MasterCard Worldwide в качестве аффилированного участника платежной системы |
| Функции кредитной организации - эмитента в организации:      | Осуществляет выпуск, обслуживание и проведение расчетов по операциям с использованием платежных карт системы «MasterCard Worldwide»              |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в организации  | бессрочно  |

|  |   |
|--|---|
| Наименование организации:                                    | Закрытое акционерное общество «РОЗАН ФАЙНЭНС»   |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: | Банк является заказчиком изготовления и персонализации карт персонализационным бюро «РОЗАН ФАЙНЭНС»                                 |
| Функции кредитной организации - эмитента в организации:      | Обеспечивает информационное и технологическое взаимодействие при оказании услуг, необходимых для персонализации карт/ ПИН-конвертов |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в организации  | бессрочно.  |

|  |   |
|--|---|
| Наименование организации:                                    | Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»   |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: | Банк является участником системы обязательного страхования вкладов  |
| Функции кредитной организации - эмитента в организации:      | Осуществляет уплату взносов в фонд обязательного страхования вкладов. Участие в системе обязательного страхования вкладов позволяет Банку продолжать работу по приему вкладов физических лиц и обеспечивает защиту интересов вкладчиков |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в организации  | бессрочно   |

|                           |   |
|---------------------------|---|
| Наименование организации: | Закрытое акционерное общество «Биллинговый центр» |
|---------------------------|---|

|  |   |
|--|---|
| Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: | Банк является участником сети «Золотая корона».   |
| Функции кредитной организации - эмитента в организации:      | Осуществляет:<br>- отправление денежных переводов в пределах России и стран Ближнего зарубежья в рублях;<br>- выплату денежных переводов отправленных по сети «Золотая корона» в рублях |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в организации  | бессрочно   |

|  |  |
|--|--|
| Наименование организации:                                    | Северо-западная Ассоциация Банковских Карт (СЗАБК)   |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: | Банк является полноправным членом СЗАБК              |
| Функции кредитной организации - эмитента в организации:      | Осуществляет эмиссию и эквайринг кобрендинговых карт |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в организации  | бессрочно  |

**Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации**

Результаты финансово-хозяйственной деятельности не зависят от деятельности иных членов Банка.

**3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)**

Подконтрольных организаций у Банка нет.

|                                     |   |
|-------------------------------------|---|
| Полное фирменное наименование:      | - |
| Сокращенное фирменное наименование: | - |
| ИНН (если применимо):               | - |
| ОГРН (если применимо):              | - |
| Место нахождения:                   | - |

**Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом:**

-

**Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:**

|   |   |
|---|---|
| Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:                                  | - |
| Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту: | - |

**Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:**

|                                |   |
|--------------------------------|---|
| Полное фирменное наименование: | - |
| Место нахождения:              | - |
| ИНН (если применимо):          | - |
| ОГРН (если применимо):         | - |

|   |   |
|---|---|
| Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента:        | - |
| Доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольной организации: | - |

**Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:**

-

**Состав органов управления подконтрольной организации**

-

**Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:**

| №<br>пп   | Фамилия, имя, отчество | Доля в уставном<br>капитале кредитной<br>организации -<br>эмитента | Доля обыкновенных<br>акций кредитной<br>организации - эмитента |
|---|------------------------|--|--|
| 1   | 2                      | 3  | 4  |
|   | -                      | -  | -  |
| Председатель совета директоров (наблюдательного совета) |                        |  |  |
|   | -                      | -  | -  |

**Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:**

| №<br>пп | Фамилия, имя, отчество | Доля в уставном<br>капитале кредитной<br>организации -<br>эмитента | Доля обыкновенных акций<br>кредитной организации -<br>эмитента |
|---------|------------------------|--|--|
| 1       | 2                      | 3  | 4  |
|         | -                      | -  | -  |

**Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:**

| №<br>пп | Фамилия, имя, отчество | Доля в уставном<br>капитале кредитной<br>организации -<br>эмитента | Доля обыкновенных акций<br>кредитной организации -<br>эмитента |
|---------|------------------------|--|--|
| 1       | 2                      | 3  | 4  |
|         | -                      | -  | -  |

**Полномочия единоличного исполнительного органа данной подконтрольной организации переданы управляющей организации (управляющему):**

|  |   |
|--|---|
| полное фирменное наименование:   | - |
| сокращенное фирменное наименование:  | - |
| место нахождения:  | - |
| ИНН:   | - |
| ОГРН управляющей организации или фамилия, имя, отчество управляющего   | - |
| размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале управляющей организации:                                  | - |
| доля обыкновенных акций управляющей организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащих кредитной организации - эмитенту: | - |
| размер доли участия управляющей организации (управляющего) в уставном капитале кредитной организации – эмитента:                   | - |
| доля принадлежащих управляющей организации (управляющему)  | - |

|  |  |
|--|--|
| обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: |  |
|--|--|

**3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента**

### 3.6.1. Основные средства

**Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:**

| Наименование группы объектов основных средств | Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб. | Сумма начисленной амортизации, тыс. руб. |
|---|---|--|
| 1   | 2   | 3  |

Отчетная дата: « 01 » января 2012 года

|                       |       |       |
|-----------------------|-------|-------|
| Здания, сооружения    | 76982 | 13766 |
| Транспортные средства | 2876  | 1768  |
| Оборудование          | 19764 | 8695  |
| Итого:                | 99622 | 24229 |

Отчетная дата: « 01 » апреля 2012года

|                       |       |       |
|-----------------------|-------|-------|
| Здания, сооружения    | 66528 | 17653 |
| Транспортные средства | 2876  | 1861  |
| Оборудование          | 15053 | 8453  |
| Итого:                | 84457 | 27967 |

**Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств**

По всем группам основных средств амортизация начисляется линейным способом.

**Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершеного финансового года:**

| Наименование группы объектов основных средств | Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб. |            | Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб. |            | Дата и способ переоценки /методика оценки |
|---|--|------------|--|------------|---|
|   | полная   | остаточная | полная   | остаточная |   |
| 1   | 2  | 3          | 4  | 5          | 6   |

Отчетная дата: « 01 » января 2012 года

|        |       |       |       |       |   |
|--------|-------|-------|-------|-------|---|
| Здания | 49669 | 36680 | 66528 | 49207 | 10.01.2012г./ Доходный и затратный методы |
| Итого: | 49669 | 36680 | 66528 | 49207 | х   |

**Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента**

Планов по приобретению и замене основных средств не предусмотрено.



**Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента**

Фактов обременения основных средств обязательствами Банк не имеет.

#### **IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента**

##### **4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента**

Банк не предоставляет информацию по данному пункту, так как ценные бумаги Банка не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и Банк не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

**Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за последний завершённый финансовый год и за последний отчетный квартал, а также за аналогичный период предшествующего года:**

(тыс. руб.)

| № строки | Наименование статьи | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|----------|---------------------|---------------------------|--|
| 1        | 2                   | 4                         | 5  |
|          | -                   | -                         | -  |

**Экономический анализ прибыльности или убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей**

**Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию**

-

**Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции**

-

##### **4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)**

Банк не предоставляет информацию по данному пункту, так как ценные бумаги Банка не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и Банк не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

**Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента за последний отчетный период:**

| Отчетная дата | Условное обозначение (номер) норматива | Название норматива | Допустимое значение норматива | Фактическое значение норматива |
|---------------|--|--------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| 1             | 2                                      | 3                  | 4                             | 5                              |
|               | -                                      | -                  | -                             | -                              |

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за последний отчетный период:

| Отчетная дата | Условное обозначение (номер) норматива | Название норматива | Допустимое значение норматива | Фактическое значение норматива |
|---------------|--|--------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| 1             | 2                                      | 3                  | 4                             | 5                              |
| -             | -                                      | -                  | -                             | -                              |

Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям

-

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента в отчетном периоде

-

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

-

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции

-

#### 4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Банк не предоставляет информацию по данному пункту, так как ценные бумаги Банка не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и Банк не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

**Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного периода.**

**А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:**

| №<br>пп | Наименование реквизита,<br>характеризующего ценные бумаги  | Значение реквизита |
|---------|--|--------------------|
| 1       | 2  | 3                  |
| 1.      | Вид ценных бумаг   | -                  |
| 2.      | Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента   | -                  |
| 3.      | Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)   | -                  |
| 4.      | Место нахождения   | -                  |
| 5.      | Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг  | -                  |
| 6.      | Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг  | -                  |
| 7.      | ИНН (если применимо)   | -                  |
| 8.      | ОГРН (если применимо)  | -                  |
| 9.      | Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг  | -                  |
| 10.     | Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.   | -                  |
| 11.     | Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента   | -                  |
| 12.     | Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента   | -                  |
| 13.     | Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, тыс.руб.  | -                  |
| 14.     | Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, тыс.руб.  | -                  |
| 15.     | Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения   | -                  |
| 16.     | Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам  | -                  |
| 17.     | Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента  | -                  |
| 18.     | Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям   | -                  |
| 19.     | Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году) | -                  |
| 20.     | Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям   | -                  |
| 21.     | Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.   | -                  |

|     |   |   |
|-----|---|---|
| 22. | Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, тыс.руб. | - |
| 23. | Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы   | - |

**Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:**

| №<br>пп | Наименование реквизита,<br>характеризующего ценные бумаги   | Значение реквизита |
|---------|---|--------------------|
| 1       | 2   | 3                  |
| 1.      | Вид ценных бумаг  | -                  |
| 2.      | Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)                                 | -                  |
| 3.      | Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации) (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)   | -                  |
| 4.      | Место нахождения  | -                  |
| 5.      | Дата государственной регистрации  | -                  |
| 6.      | ИНН (если применимо)  | -                  |
| 7.      | ОГРН (если применимо)   | -                  |
| 8.      | Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.  | -                  |
| 9.      | Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс.руб.  | -                  |
| 10.     | Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, тыс.руб.   | -                  |
| 11.     | Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, тыс.руб.   | -                  |
| 12.     | Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, тыс.руб., срок погашения | -                  |
| 13.     | Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы   | -                  |

**Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:**

|   |   |          |
|---|---|----------|
| Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала: | - | тыс.руб. |
| Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала:  | - | тыс.руб. |

**Информация о финансовых вложениях в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций):**

| №<br>пп | Наименование характеристики вложения  | Значение характеристики |
|---------|---|-------------------------|
| 1       | 2   | 3                       |
| 1.      | Объект финансового вложения   | -                       |
| 2.      | Полное фирменное наименование коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)      | -                       |
| 3.      | Сокращенное фирменное наименование коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) | -                       |
| 4.      | Место нахождения коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)                   | -                       |
| 5.      | ИНН коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)                                | -                       |
| 6.      | ОГРН коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)                               | -                       |
| 7.      | Размер вложения в денежном выражении, тыс.руб.  | -                       |
| 8.      | Размер вложения в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда) юридического лица   | -                       |
| 9.      | Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения   | -                       |
| 10.     | Срок выплаты дохода от объекта финансового вложения   | -                       |
| 11.     | Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организации (предприятия), указанного в пункте 2 настоящей таблицы                                | -                       |

**Информация об иных финансовых вложениях:**

| №<br>пп | Наименование характеристики вложения   | Значение характеристики |
|---------|--|-------------------------|
| 1       | 2  | 3                       |
| 1.      | Объект финансового вложения  | -                       |
| 2.      | Размер вложения в денежном выражении, тыс.руб.   | -                       |
| 3.      | Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения  | -                       |
| 4.      | Срок выплаты дохода от объекта финансового вложения  | -                       |
| 5.      | Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций | -                       |

**Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций**

-

**Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций**

-

**Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета по ценным бумагам.**

-

#### **4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента**

За последний заверченный финансовый год, а также за 1 квартал 2012г. нематериальных активов Банк не имел.

**Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за последний заверченный финансовый год и за последний отчетный период:**

| Наименование группы объектов нематериальных активов | Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс.руб. | Сумма начисленной амортизации тыс.руб. |
|---|--|--|
| 1   | 2  | 3                                      |

Отчетная дата: \_\_\_\_\_

|        |   |   |
|--------|---|---|
|        | - | - |
| Итого: | - | - |

**Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:**

Данные по материальным активам (при наличии) будут представляться согласно Положения ЦБ РФ от 26.03.2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

#### **4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований**

**Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития на отчетный период, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации – эмитента за соответствующий отчетный период:**

Затраты на осуществление научно-технической деятельности за 2011 год и за 1 квартал 2012 года Банк не осуществлял.

**Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:**

Не создает

**Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности:**

Банк не имеет собственных объектов интеллектуальной собственности.

**Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:**

Банк не имеет товарного знака.

#### **4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента**

**Основные тенденции развития банковского сектора экономики за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:**

До 2008 года динамичный рост российской экономики определялся ростом цен на экспортируемые энергоносители и сырьевые товары, что создавало рост банковской ликвидности и стимулировало расширению кредитных операций банков.

Важнейшим источником пополнения пассивной базы российских банков стал зарубежный капитал, привлекаемый в форме субординированных и синдицированных кредитов, выпуска долговых ценных бумаг, прямого участия нерезидентов в капитале российских банков. Одновременно происходил рост вкладов населения, рост остатков на счетах и депозитов юридических лиц.

В итоге за пять последних завершённых лет совокупные пассивы российской банковской системы более чем утроились, вклады физических лиц в банковской системе почти утроились.

Во второй половине 2008 года кредитная активность банков фактически замерла, сократились масштабы розничного кредитования, кредитование корпоративного сектора сопровождалось резким ухудшением «качества» кредитов: существенным ростом объема просроченных кредитов.

Восстановление кредитования началось во второй половине 2009 года.

В 2009 году под влиянием негативных макроэкономических факторов существенно снизилась деловая активность нефинансовых организаций, ухудшилась динамика доходов населения, возросли кредитные риски, снизился спрос на кредиты. Банк России принял оперативные меры по расширению источников рефинансирования коммерческих банков. Важным источником роста капитала банков стали субординированные кредиты, предоставленные ряду банков. Основным источником формирования ресурсной базы кредитных организаций по итогам 2009 года были вклады физических лиц.

Структура активных операций в течение последних пяти лет так же претерпела существенные изменения. Резко увеличились масштабы потребительского кредитования, кредитование малого и среднего бизнеса.

В начале 2010 года началось погашение кредитной задолженности. Постепенно восстанавливался спрос на кредиты со стороны организаций, а затем и населения. Оживлению спроса способствовало улучшение финансового состояния организаций, восстановление доходов населения, снижение банковских процентных ставок по кредитам.

В 2011 году снижение ставок замедлилось. Банки последовательно оптимизировали свои операционные расходы.

Во второй половине 2011 года российская банковская система столкнулась с оттоком ликвидности. В сентябре 2011 года чистая ликвидная позиция банковской системы стала отрицательной, а короткие ставки выросли выше 5,5% годовых. В результате востребованными оказались инструменты рефинансирования, прежде всего депозиты Минфина и биржевое репо Банка России. Центральный Банк стал важнейшим источником ликвидности для банковской системы, а его денежно-кредитная политика оказывает прямое воздействие на уровень рыночных ставок.

Важнейшими показателями развития банковского сектора в последние пять лет стали:

- концентрация капитала банковской системы;
- рост рыночной доли банков с государственным участием;
- сокращение доли нерезидентов на рынке банковских услуг;
- изменение денежно-кредитной политики Центрального Банка, постепенный переход к контролю за уровнем инфляции;
- усиление процедур надзора за кредитными организациями;
- уменьшение числа действующих кредитных организаций;
- выравнивание условий доступа российских и иностранных банков на российский рынок;
- повышение капитализации банковского сектора;
- защита прав потребителей финансовых услуг и повышение прозрачности потребительского кредитования;
- расширение обслуживания банками своих клиентов вне места расположения кредитной



организации.

**Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:**

В целом тенденции развития банковского сектора находят непосредственное отражение в результатах деятельности Банка.

С начала своего появления на рынке банковских услуг Банк позитивно оценил себя как оказывающий широкий спектр услуг населению и предпринимателям Республики Адыгея в соответствии с лучшей практикой других кредитных организаций. Банк реализует программу кредитования для малого и среднего бизнеса, включая кредиты на пополнение оборотных средств, модернизацию производства и освоение новых видов продукции.

Для населения Банк одним из первых в регионе предложил привлекательную схему ипотечного кредитования, и такие ставшие за последнее время уже традиционными продукты, как автокредитование и потребительское кредитование.

Завоевание ведущих позиций среди региональных банков Республики Адыгея сопровождалось развитием сети Банка. В настоящее время Адыгея остается базовым регионом присутствия Банка. Но территориальному расширению в другие регионы, в частности в Краснодарский край, уделяется самое пристальное внимание со стороны руководства Банка и акционеров. В 4 квартале 2011 года открыт операционный офис в г. Краснодаре.

Для активного развития Банк осуществляет привлечение средств через вклады населения и депозиты юридических лиц.

Доверие, оказанное Банку инвесторами Республики и акционерами основывается на высоких стандартах финансовой прозрачности и корпоративного управления.

Таким образом, деятельность Банка за последние 5 лет обеспечила повышение конкурентоспособности по основным направлениям бизнеса, позволила занять лидирующие позиции в большинстве сегментов рынка банковских услуг в Адыгее, что свидетельствует об успешной реализации стратегических задач, поставленных акционерами.

Темпы роста бизнеса Банка по всем основным параметрам – активы, кредиты реальному сектору экономики и населению, прибыль, капитал – были одними из высоких среди региональных банков, что является хорошим показателем надежности и высокой деловой репутации Банка.

**Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:**

Мнения органов управления Банком относительно представленной информации совпадают.

**Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:**

Особые мнения членов Совета директоров и членов Правления Банка относительно представленной информации не высказывались.

**4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента**

**Факторы и условия влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности:**

Волатильность мировых рынков, растущие опасения замедления роста мировой экономики, действия Банка России в процессе реализации государственной денежно-кредитной политики, динамика российского ВВП оказывают существенное влияние как на перспективы роста кредитования в России, так и на показатели Банка. На фоне негативного воздействия перечисленных факторов экономика Республики Адыгея демонстрирует устойчивый рост на основе диверсификации экономики и высокой предпринимательской активности.

Факторов, таких как влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы, которые, по мнению органов управления Банка, оказали влияние на изменение размера прибыли (убытков) от основной деятельности нет.

#### **Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:**

Оценить продолжительность и степень воздействия отдельных факторов в связи с финансовым кризисом, которые могут повлиять на основную деятельность Банка, достаточно сложно. Проведенный, ведущими специалистами России в области экономики и политики, анализ влияния этих факторов показал, что Юг России сохранит свои глобальные преимущества (климат, географическое положение, диверсификацию экономики, продуктивное сельское хозяйство, достаточно развитую инфраструктуру, квалифицированные кадры и предпринимательские традиции населения) при любом развитии событий на глобальных рынках.

**Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:**

Важнейшими задачами Банка являются укрепление финансовой стабильности, улучшение качества активов, а так же грамотное управление ликвидностью, поддерживающие выполнение Банком системообразующей роли в Республике Адыгея.

Для достижения поставленных целей Банк предполагает:

- увеличение доли рынка Банка в Адыгее;
- увеличение доли предприятий малого и среднего бизнеса, а так же населения в клиентской базе;
- поддержание высокого качества активов, высокого уровня обеспечения кредитного портфеля;
- повышение эффективности существующих банковских продуктов, технологий и операций, внедрение новых услуг;
- внедрение и активное продвижение информационных технологий;
- участие в социальном развитии региона.

**Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:**

- предложение клиентам наилучших условий по всем востребованным банковским продуктам, в том числе за счет возможности предложения различных продуктов в комплексе;
- выстраивание долгосрочных отношений с клиентами, недопущение ухудшения условий предоставления кредитов и оказания услуг в периоды ухудшения макроэкономических параметров в регионе;
- стимулирование безналичных расчетов физическими лицами, прежде всего с использованием пластиковых карт;
- совершенствование процедур внутреннего контроля;
- совершенствование методов управления рисками;
- расширение перечня инструментов управления ликвидностью;
- диверсификация пассивной базы;
- совершенствование и продвижение Интернет-банкинга;
- поддержка молодых предпринимателей и студентов.

**Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний завершённый отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):**

К существенным событиям (факторам), которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения Банком в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний отчетный период, относится воздействие макроэкономических показателей на финансовый рынок в целом. В целях предотвращения отрицательного воздействия рисков, Банк ведет оперативный мониторинг экономических процессов и своевременно реагирует на изменившиеся экономические условия.

**Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:**

Банк работает на развитом рынке банковских услуг в условиях здоровой конкуренции. Для повышения конкурентоспособности на рынке банковских услуг в этих условиях Банк будет предпринимать ряд мер направленных на поддержание плановых темпов роста активных операций, выполнение заданий по доходности активов и чистой прибыли, освоение новых банковских продуктов и укрепление рыночных позиций по традиционным продуктам и услугам.

Улучшению результатов деятельности будут способствовать следующие факторы:

- дальнейший рост благосостояния населения;
- стабильность конкурентной ситуации в банковском секторе;
- повышение прозрачности деятельности заемщиков;
- оптимизация издержек.

Руководство Банка оценивает вероятность действия данных факторов в среднесрочной перспективе как высокую.

#### **4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента**

**Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:**

В настоящий момент в Республике Адыгея действует 4 местных коммерческих банка с филиалами, 5 филиалов кредитных организаций других регионов, из них 63 учреждения Сбербанка. Банка является одним из крупнейших самостоятельных банков региона по всем основным финансовым показателям Адыгеи. Основными конкурентами являются Адыгейское отделение № 8620 ОАО «Сбербанк России» и Адыгейский региональный филиал ОАО «Россельхозбанк» – государственные банки, имеющие исторически сложившиеся сильные позиции в регионе, а так же, благодаря своим масштабам, полный набор услуг по относительно невысоким тарифам. В настоящее время лидирующие позиции Банка среди местных банков бесспорны.

**Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):**

Конкурентные преимущества Банка на рынке нашего региона обусловлены:

- хорошей капитальной базой, определяющей высокий и устойчивый потенциал дальнейшего роста кредитных активов, приносящих стабильный доход;
- поддержкой ведущими акционерами стратегических планов развития Банка, сформулированных на перспективу.

## **V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента**

### **5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента**

**Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:**

#### ***1. Собрание акционеров***

##### Компетенция:

- 1) Внесение изменений и дополнений в Устав Банка за исключением тех случаев, когда решение этих вопросов в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" отнесено Уставом Банка к компетенции Совета директоров Банка, или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 9) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 10) утверждение аудитора Банка;
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;
- 12) определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- 13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 14) дробление и консолидация акций;
- 15) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона Российской Федерации "Об акционерных обществах";
- 16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст.79 Федерального закона Российской Федерации "Об акционерных обществах";
- 17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации "Об акционерных обществах";
- 18) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации "Об акционерных обществах".

#### ***2. Совет директоров банка***

##### Компетенция:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение стратегии развития Банка и контроль за ее реализацией;
- 2) утверждение финансово-хозяйственного плана и процедур внутреннего контроля за

финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

3) утверждение внутренних процедур по управлению рисками, анализ эффективности и совершенствование таких процедур;

4) оценка состояния корпоративного управления в Банке;

5) рассмотрение результатов проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка, проводимых уполномоченными органами, а также заключений внешнего аудита;

6) урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров;

7) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

8) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

9) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах», связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

10) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, а также внесение связанных с этим изменений и дополнений в Устав банка;

11) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах»;

12) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах»;

13) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в установленных случаях;

14) образование Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;

15) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

16) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

17) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

18) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции Правления Банка;

19) создание филиалов, открытие представительств Банка и их ликвидация, а также внесение связанных с этим изменений и дополнений в Устав Банка;

20) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок в установленных законодательством случаях;

21) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

22) утверждение отчетов об итогах выпуска акций Банка и отчетов об итогах приобретения акций Банка;

23) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах», Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка.

### ***3. Коллегиальный исполнительный орган - Правление банка***

#### **Компетенция:**

К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров, и вопросов, относящихся к компетенции единоличного исполнительного органа.

Правление Банка:

1) определяет стратегию развития Банка, разрабатывает финансово-хозяйственный план и процедуры внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, внутренние процедуры по управлению рисками для представления на утверждение Совету директоров Банка;

2) устанавливает внутрибанковские лимиты на проведение банковских операций;

- 3) ежеквартально предоставляет Совету директоров Банка отчеты о своей деятельности;
- 4) разрабатывает и утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность Банка и его подразделений (в том числе кредитная политика, депозитная политика, учетная политика и другие документы), с учетом определенных Советом директоров направлений деятельности Банка;
- 5) утверждает структуру Банка;
- 6) решает вопросы руководства деятельностью структурных подразделений Банка, его филиалов и представительств;
- 7) принимает решения об осуществлении Банком новых видов услуг в пределах уставной правоспособности Банка;
- 8) регулирует размеры процентных ставок по депозитам физических лиц и отдельным программам кредитования;
- 9) принимает решения о выделении средств на спонсорскую и благотворительную деятельность;
- 10) определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну, и ответственность за ее нарушение;
- 11) регулирует корпоративные конфликты по вопросам, отнесенным к компетенции Правления;
- 12) предоставляет Совету директоров информацию о результатах проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка, проводимых уполномоченными органами, а также заключений внешнего аудита;
- 13) рассматривает и решает другие вопросы, предусмотренные Положением о Правлении Банка.

#### ***4. Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления банка***

##### **Компетенция:**

Председатель Правления Банка:

- осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;
- без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы;
- совершает сделки от имени Банка;
- распоряжается имуществом и средствами Банка в пределах, установленных Уставом Банка и действующим законодательством;
- выдает доверенности;
- принимает и увольняет работников Банка, заключает с ними трудовые договоры;
- применяет меры поощрения к работникам Банка и налагает на них взыскания;
- принимает решения и издает приказы по оперативным вопросам внутренней деятельности Банка, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- утверждает штаты Банка, его филиалов и представительств, Положения о структурных подразделениях и должностные инструкции работников Банка;
- осуществляет подготовку других необходимых материалов и предложений для рассмотрения общим собранием акционеров Банка, Советом директоров Банка и Правлением Банка и обеспечивает выполнение принятых этими органами решений;
- руководит работой Правления Банка;
- организует и проводит заседания Правления Банка;
- рекомендует Совету директоров Банка для утверждения персональный состав членов Правления.
- совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Банка, за исключением тех, которые в соответствии с Уставом Банка относятся к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

**Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа:**

Кодекс корпоративного поведения (управления) ОАО АКБ «Новация» утвержден Советом директоров ОАО АКБ «Новация» Протокол от 24.08.2004г. № 3.

**Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы кредитной организации – эмитента:**

В 1-м квартале 2012г. изменения в Устав Банка, а так же во внутренние документы Банка не вносились.

**Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:**

- Учредительный документ: Устав Акционерного коммерческого банка «Новация» (открытого акционерного общества), утвержден годовым общим собранием акционеров банка (протокол от 14 июня 2002 года № 1);

- Положение об общих собраниях акционеров Акционерного коммерческого банка «Новация» (открытого акционерного общества), утвержден годовым общим собранием акционеров банка (протокол от 14 июня 2002 года № 1) – с изменениями и дополнениями;

- Положение о Совете директоров Акционерного коммерческого банка «Новация» (открытого акционерного общества), утвержден годовым общим собранием акционеров банка (протокол от 14 июня 2002 года № 1) – с изменениями и дополнениями;

- Положение о Правлении Акционерного коммерческого банка «Новация» (открытого акционерного общества), утвержден годовым общим собранием акционеров банка (протокол от 14 июня 2002 года № 1) – с изменениями и дополнениями.

## **5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента**

| <b>Персональный состав</b> | <b>Совет директоров Банка</b>  |
|----------------------------|--|
| 1.Фамилия, имя, отчество:  | Бегельдиев Амербий Хасанович   |
| Год рождения:              | 1952   |
| Сведения об образовании:   | Московский инженерно-физический институт, квалификация – инженер-физик |

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности         | Полное фирменное наименование организации        |
|---|------------------------------------|--------------------------------|--|
| 1   | 2                                  | 3                              | 4  |
| 05.08.2004                                  |                                    | Директор                       | Общество с ограниченной ответственностью «Арбат» |
| 10.10.2006                                  |                                    | Генеральный директор           | Общество с ограниченной ответственностью «Ремак» |
| 28.02.2008                                  |                                    | Председатель Совета директоров | Открытое акционерное общество «Адыгее-неруд»     |
| 22.09.2008                                  |                                    | Директор                       | Общество с ограниченной ответственностью «Амкор» |

|   |          |     |
|---|----------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:  | не имеет | %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:   | не имеет | %   |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | не имеет | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента  | не имеет | %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента  | не имеет | %   |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной  | не имеет | шт. |

|  |  |  |
|--|--|--|
| организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: |  |  |
|--|--|--|

**Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:**

отсутствуют

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

не привлекался

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

не занимал

|                           |  |
|---------------------------|--|
| 2.Фамилия, имя, отчество: | Бибов Мурадин Фицевич  |
| Год рождения:             | 1958   |
| Сведения об образовании:  | Кубанский государственный университет, квалификация – экономист. |

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации  |
|---|------------------------------------|------------------------|--|
| 1   | 2                                  | 3                      | 4  |
| 06.03.1997                                  | 24.04.2007                         | Генеральный директор   | Закрытое акционерное общество «САНЭ»   |
| 10.07.2007                                  |                                    | Директор               | Общество с ограниченной ответственностью «САНЭ»                                  |
| 08.07.2009                                  |                                    | Генеральный директор   | Закрытое акционерное общество «РУФА-ТУР»   |
| 18.04.2011                                  |                                    | Директор               | Общество с ограниченной ответственностью Сельскохозяйственное предприятие «САНЭ» |

|   |          |     |
|---|----------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:  | 0,17     | %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:   | 0,17     | %   |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | не имеет | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента  | не имеет | %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента  | не имеет | %   |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной  | не имеет | шт. |



|  |  |  |
|--|--|--|
| организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: |  |  |
|--|--|--|

**Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:**

Бибова Зарема Мурадиновна, член совета директоров Банка, дочь

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

не привлекался

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

не занимал

|                           |   |
|---------------------------|---|
| 3.Фамилия, имя, отчество: | Бибова Зарема Мурадиновна   |
| Год рождения:             | 1985  |
| Сведения об образовании:  | Кубанский государственный университет, квалификация – экономист.<br>Адыгейский государственный университет, квалификация – юриспруденция. |

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности                           | Полное фирменное наименование организации                               |
|---|------------------------------------|--|---|
| 1   | 2                                  | 3  | 4   |
| 17.09.2007                                  | 30.09.2009                         | Экономист отдела по операциям с ценными бумагами | Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество) |
| 01.10.2009                                  |                                    | Экономист сектора отчетно-аналитической работы   | Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество) |

|   |          |     |
|---|----------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:  | 16,17    | %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:   | 16,17    | %   |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | не имеет | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента  | не имеет | %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента  | не имеет | %   |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по                        | не имеет | шт. |

|  |  |  |
|--|--|--|
| принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: |  |  |
|--|--|--|

**Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:**

Бибов Мурадин Фицевич, член совета директоров Банка, отец

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

не привлекалась

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

не занимала

|                           |   |
|---------------------------|---|
| 4.Фамилия, имя, отчество: | Гиш Владимир Юсуфович   |
| Год рождения:             | 1948  |
| Сведения об образовании:  | Костромской технологический институт, квалификация – инженер-механик. |

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности         | Полное фирменное наименование организации                               |
|---|------------------------------------|--------------------------------|---|
| 1   | 2                                  | 3                              | 4   |
| 01.03.2000                                  | 23.09.2011                         | Председатель Совета директоров | Закрытое акционерное общество «Шпагатная фабрика «Майкопская»           |
| 20.06.2008                                  |                                    | Председатель Совета директоров | Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество) |

|   |          |     |
|---|----------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:  | 0,13     | %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:   | 0,13     | %   |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:   | не имеет | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента  | не имеет | %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента  | не имеет | %   |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | не имеет | шт. |

**Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:**

отсутствуют

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

не привлекался

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

не занимал

|                           |  |
|---------------------------|--|
| 5.Фамилия, имя, отчество: | Мещерякова Екатерина Андреевна   |
| Год рождения:             | 1947   |
| Сведения об образовании:  | Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, квалификация – экономист. |

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации                               |
|---|------------------------------------|------------------------|---|
| 1   | 2                                  | 3                      | 4   |
| 25.04.1997                                  |                                    | Председатель Правления | Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество) |

|   |          |     |
|---|----------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:  | 0,23     | %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:   | 0,23     | %   |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:   | не имеет | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента  | не имеет | %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента  | не имеет | %   |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | не имеет | шт. |

**Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:**

отсутствуют

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

не привлекалась

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

не занимала

|                           |  |
|---------------------------|--|
| 6.Фамилия, имя, отчество: | Оганесянц Эдуард Арсенович   |
| Год рождения:             | 1944   |
| Сведения об образовании:  | Московский Технологический Институт Пищевой Промышленности, квалификация – инженер-технолог. |

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности         | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|--------------------------------|---|
| 1   | 2                                  | 3                              | 4   |
| 20.12.1996                                  | 22.10.2009                         | Генеральный директор           | Закрытое акционерное общество «Прокос»    |
| 23.10.2009                                  |                                    | Пенсионер                      | -   |
| 21.07.2010                                  | 23.12.2011                         | Председатель Совета директоров | Закрытое акционерное общество «Прокос»    |

|   |          |     |
|---|----------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:  | 0,0003   | %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:   | 0,0003   | %   |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:   | не имеет | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента  | не имеет | %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента  | не имеет | %   |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | не имеет | шт. |

**Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:**

отсутствуют

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

не привлекался

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и**

**(или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

не занимал

|                           |  |
|---------------------------|--|
| 7.Фамилия, имя, отчество: | Панеш Аслан Мугдинович   |
| Год рождения:             | 1958   |
| Сведения об образовании:  | Кубанский сельскохозяйственный институт, квалификация – экономист по бухучету. |

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|------------------------|---|
| 1   | 2                                  | 3                      | 4   |
| 06.08.1993                                  |                                    | Генеральный директор   | ЗАО «Адыг-ЮРАК»                           |

|   |          |     |
|---|----------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:  | 0,36     | %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:   | 0,36     | %   |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:   | не имеет | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента  | не имеет | %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента  | не имеет | %   |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | не имеет | шт. |

**Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:**

отсутствуют

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

не привлекался

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

не занимал

|                           |  |
|---------------------------|--|
| 8.Фамилия, имя, отчество: | Тугулуков Андрей Николаевич  |
| Год рождения:             | 1960   |
| Сведения об образовании:  | Майкопский автотранспортный техникум, квалификация – техник-строитель. |

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации                    |
|---|------------------------------------|------------------------|--|
| 1   | 2                                  | 3                      | 4  |
| 22.01.1996                                  |                                    | Генеральный директор   | Общество с ограниченной ответственностью «Южгазстрой»        |
| 26.04.2000                                  |                                    | Директор               | Общество с ограниченной ответственностью «Стройгазсервис»    |
| 13.09.2011                                  |                                    | Генеральный директор   | Общество с ограниченной ответственностью «Адыгэнергоагрогаз» |

|   |          |     |
|---|----------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:  | 0,1      | %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:   | 0,1      | %   |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:   | не имеет | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента  | не имеет | %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента  | не имеет | %   |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | не имеет | шт. |

**Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:**

отсутствуют

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

не привлекался

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

не занимал

|                           |   |
|---------------------------|---|
| 9.Фамилия, имя, отчество: | Хутыз Аскер Измаилович  |
| Год рождения:             | 1945  |
| Сведения об образовании:  | Кабардино-Балкарский государственный университет, квалификация – инженер-строитель. |

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности   | Полное фирменное наименование организации              |
|---|------------------------------------|--|--|
| 1   | 2                                  | 3  | 4  |
| 30.04.2005                                  |                                    | Директор по финансовым и экономическим вопросам – заместитель генерального директора | Закрытое акционерное общество фирма «Адыггражданстрой» |

|   |          |     |
|---|----------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:  | 0,01     | %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:   | 0,01     | %   |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:   | не имеет | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента  | не имеет | %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента  | не имеет | %   |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | не имеет | шт. |

**Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:**

отсутствуют

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

не привлекался

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

не занимал

|                            |                        |
|----------------------------|------------------------|
| <b>Персональный состав</b> | <b>Правление Банка</b> |
|----------------------------|------------------------|

|                           |  |
|---------------------------|--|
| 1.Фамилия, имя, отчество: | Аведьян Елена Ивановна   |
| Год рождения:             | 1959   |
| Сведения об образовании:  | Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, квалификация – экономист. |

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности              | Полное фирменное наименование организации                               |
|---|------------------------------------|-------------------------------------|---|
| 1   | 2                                  | 3                                   | 4   |
| 25.04.1997                                  | 30.04.2010                         | Начальник отдела ссудных операций   | Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество) |
| 01.05.2010                                  |                                    | Начальник отдела розничного бизнеса | Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество) |

|   |          |     |
|---|----------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:  | не имеет | %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:   | не имеет | %   |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:   | не имеет | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента  | не имеет | %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента  | не имеет | %   |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | не имеет | шт. |

**Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:**

отсутствуют

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

не привлекалась

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

не занимала

|                           |  |
|---------------------------|--|
| 2.Фамилия, имя, отчество: | Баронова Наталья Эриковна  |
| Год рождения:             | 1952   |
| Сведения об образовании:  | Томский государственный университет имени Куйбышева, квалификация – юрист. |

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**



| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности        | Полное фирменное наименование организации                               |
|---|------------------------------------|-------------------------------|---|
| 1   | 2                                  | 3                             | 4   |
| 25.04.1997                                  | 31.12.2007                         | Ведущий юрисконсульт          | Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество) |
| 01.01.2008                                  |                                    | Начальник юридического отдела | Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество) |

|   |          |     |
|---|----------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:  | не имеет | %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:   | не имеет | %   |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:   | не имеет | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента  | не имеет | %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента  | не имеет | %   |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | не имеет | шт. |

**Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:**

отсутствуют

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

не привлекалась

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

не занимала

|                           |  |
|---------------------------|--|
| 3.Фамилия, имя, отчество: | Мещерякова Екатерина Андреевна   |
| Год рождения:             | 1947   |
| Сведения об образовании:  | Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, квалификация – экономист. |

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|------------------------|---|
|---|------------------------------------|------------------------|---|

| 1          | 2 | 3                      | 4   |
|------------|---|------------------------|---|
| 25.04.1997 |   | Председатель Правления | Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество) |

|   |          |     |
|---|----------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:  | 0,23     | %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:   | 0,23     | %   |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:   | не имеет | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента  | не имеет | %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента  | не имеет | %   |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | не имеет | шт. |

**Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:**

отсутствуют

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

не привлекалась

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

не занимала

|                           |  |
|---------------------------|--|
| 4.Фамилия, имя, отчество: | Першикова Наталья Леонидовна   |
| Год рождения:             | 1957   |
| Сведения об образовании:  | Адыгейский государственный педагогический институт, квалификация - преподаватель физики и математики. Межотраслевой институт повышения квалификации при Санкт-Петербургском ГИТМО (Технический университет), квалификация – экономист. |

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности             | Полное фирменное наименование организации                               |
|---|------------------------------------|------------------------------------|---|
| 1   | 2                                  | 3                                  | 4   |
| 25.04.1997                                  |                                    | Заместитель Председателя Правления | Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество) |

|   |          |     |
|---|----------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:  | не имеет | %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:   | не имеет | %   |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:   | не имеет | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента  | не имеет | %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента  | не имеет | %   |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | не имеет | шт. |

**Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:**

отсутствуют

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

не привлекалась

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

не занимала

|                           |   |
|---------------------------|---|
| 5.Фамилия, имя, отчество: | Сайфутдинова Дания Саматовна  |
| Год рождения:             | 1954  |
| Сведения об образовании:  | Казанский финансово-экономический институт, квалификация - экономист. |

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации                               |
|---|------------------------------------|------------------------|---|
| 1   | 2                                  | 3                      | 4   |
| 25.12.2003                                  |                                    | Главный бухгалтер      | Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество) |

|   |          |     |
|---|----------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:      | не имеет | %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | не имеет | %   |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой                | не имеет | шт. |

|   |          |     |
|---|----------|-----|
| категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:  |          |     |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента  | не имеет | %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента  | не имеет | %   |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | не имеет | шт. |

**Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:**

отсутствуют

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

не привлекалась

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

не занимала

**5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента**

**Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом**

**Совет директоров Банка**

| Отчетная дата                              | Вид вознаграждения<br>(зарботная плата, премии,<br>комиссионные, льготы и (или)<br>компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, руб. |
|--|--|-----------------------------|
| 1  | 2  | 3                           |
| «01» января 2012 года                      | Зарботная плата  | 341753                      |
|  | Премии   | 1226000                     |
|  | Иное   | 507118                      |
| «01» апреля 2012 года<br>(отчетный период) | Зарботная плата  | 74500                       |
|  | Премии   | 195500                      |
|  | Иное   | 0                           |

**Правление Банка**

| Отчетная дата                              | Вид вознаграждения<br>(зарботная плата, премии,<br>комиссионные, льготы и (или)<br>компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, руб. |
|--|--|-----------------------------|
| 1  | 2  | 3                           |
| «01» января 2012 года                      | Зарботная плата  | 3831044                     |
|  | Премии   | 0                           |
|  | Иное   | 103345                      |
| «01» апреля 2012 года<br>(отчетный период) | Зарботная плата  | 651500                      |
|  | Премии   | 0                           |
|  | Иное   | 10000                       |

**Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:**

Вознаграждение членам Совета директоров выплачиваются по Положению о Совете директоров Банка, утвержденному годовым общим собранием акционеров от 14.06.2002г., с последующими изменениями и дополнениями.

Вознаграждение членам Правления не выплачиваются согласно Положения о Правлении Банка, утвержденному годовым общим собранием акционеров от 14.06.2002г., с последующими изменениями и дополнениями.

#### **5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента**

**Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации – эмитента**

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется службой внутреннего контроля и ревизионной комиссией.

##### Компетенция:

К компетенции ревизионной комиссии относятся следующие вопросы:

- 1) проверка соблюдения Банком требований действующего законодательства;
- 2) проверка состояния внутрибанковского контроля;
- 3) проверка законности совершаемых Банком кредитных, расчетных, валютных и других операций (сплошной или выборочной проверкой);
- 4) проверка наличия денежных средств и ценностей, бухгалтерских и других документов;
- 5) проверка достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;
- 6) принятие, при необходимости, решения о ревизии участков работы, не предусмотренных заданием.

**Сведения об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента (внутреннего аудита):**

**информация о наличии службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента), ее количественном составе и сроке ее работы:**

Служба внутреннего контроля организована в ноябре 1996 года (Приказ от 26.11.1996г. № 40-ОД) и состоит из 1 человека, что соответствует объему выполняемых операций. Руководитель службы внутреннего контроля – Шипунова Елена Андреевна.

Система внутреннего контроля в банке построена в соответствии с внутренним банковским положением «Об организации системы внутреннего контроля», утвержденным Советом директоров (протокол от 20.02.04 №5).

Система внутреннего контроля осуществляется в соответствии с Концепцией развития системы внутреннего контроля в банке на 2009-2012 годы, утвержденной Советом директоров (протокол от 24.04.09.г. № 11).

В 2009 году Советом директоров утверждено внутреннее банковское положение «Порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля» (протокол от 31.07.2009 г. № 3) , в котором определены процедуры мониторинга системы внутреннего контроля Советом директоров банка, органами управления, ревизионной комиссией банка и руководителем СВК.

**основные функции службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа), ее подотчетность и взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента:**

Согласно положению о службе внутреннего контроля в ОАО АКБ «Новация» на подразделение службы внутреннего контроля возлагаются следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков

и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля использования автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;

- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;

- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;

- проверка соответствия внутренних документов банка нормативным правовым актам;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- оценка работы по управлению персоналом Банка;

- взаимодействие с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора;

- участие в разработке внутренних документов Банка;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля подотчетен Совету директоров Банка. Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка.

План работы службы внутреннего контроля на текущий год утверждается Советом директоров. Отчет руководителя службы внутреннего контроля рассматривается Советом директоров банка не менее 1 раза в полугодие.

#### **взаимодействие службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента:**

Для проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление аудиторской деятельности.

#### **Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации**

Правила и требования по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации определены в разделе 6 «Положения об информационной политике», которая утверждена Советом директоров (протокол от 24.04.2009 г. №11).

Кроме того, на каждого работника Банка имеется должностная инструкция, которой указывается, что за несанкционированное распространение (путем передачи, оглашения, оставления в доступном месте) документов или сведений, составляющий коммерческую, служебную или банковскую тайну, либо за не согласованные с работниками банка распространение персональных данных о них, работник несет дисциплинарную, материальную и иную ответственность, которая определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

#### **5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента**

**Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:**

Ревизионная комиссия Банка:

|                          |   |
|--------------------------|---|
| 1.Фамилия, имя, отчество | Галаган Галина Владимировна   |
| Год рождения:            | 1953  |
| Сведения об образовании: | Полтавский кооперативный институт, квалификация – экономист по учету. |

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации                 | Наименование должности |
|---|------------------------------------|---|------------------------|
| 1   | 2                                  | 3   | 4                      |
| 01.03.1994                                  | 31.12.2009                         | Открытое акционерное общество «Газмонтаж»                 | Главный бухгалтер      |
| 01.03.1996                                  |                                    | Общество с ограниченной ответственностью «Южгазстрой»     | Главный бухгалтер      |
| 01.08.1997                                  |                                    | Общество с ограниченной ответственностью «Стройгазсервис» | Главный бухгалтер      |
| 01.04.2009                                  |                                    | Общество с ограниченной ответственностью «Туринвест»      | Главный бухгалтер      |

|   |          |     |
|---|----------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:  | не имеет | %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:   | не имеет | %   |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:   | не имеет | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента  | не имеет | %   |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента  | не имеет | %   |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | не имеет | шт. |

**Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:**

отсутствуют

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

не привлекалась

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и**

**(или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

не занимала

|                          |  |
|--------------------------|--|
| 2.Фамилия, имя, отчество | Герасименко Галина Андреевна   |
| Год рождения:            | 1949   |
| Сведения об образовании: | Шахтинский институт бытового обслуживания,<br>Квалификация - экономист |

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации                               | Наименование должности            |
|---|------------------------------------|---|-----------------------------------|
| 1   | 2                                  | 3   | 4                                 |
| 04.01.1987                                  |                                    | Закрытое акционерное общество «Рембыттехника»                           | Главный бухгалтер                 |
| 22.06.2007                                  |                                    | Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество) | Председатель ревизионной комиссии |

|   |          |     |
|---|----------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:  | не имеет | %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:   | не имеет | %   |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:   | не имеет | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента  | не имеет | %   |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента  | не имеет | %   |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | не имеет | шт. |

**Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:**

отсутствуют

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

не привлекалась

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

не занимала



|                          |  |
|--------------------------|--|
| 3.Фамилия, имя, отчество | Поваляева Валентина Трофимовна   |
| Год рождения:            | 1934   |
| Сведения об образовании: | Годичные курсы бухгалтеров по учету сельского хозяйства, квалификация – бухгалтер. |

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации                     | Наименование должности |
|---|------------------------------------|---|------------------------|
| 1   | 2                                  | 3   | 4                      |
| 01.02.1997                                  | 26.07.2009                         | Общество с ограниченной ответственностью «Март-Ва»            | Бухгалтер              |
| 27.03.2006                                  |                                    | Закрытое акционерное общество «Шпагатная фабрика «Майкопская» | Бухгалтер              |

|   |          |     |
|---|----------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:  | не имеет | %   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:   | не имеет | %   |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:   | не имеет | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента  | не имеет | %   |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента  | не имеет | %   |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | не имеет | шт. |

**Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:**

отсутствуют

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

не привлекалась

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

не занимала

**5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента**

**Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом**

**Ревизионная комиссия Банка**

| Отчетная дата                              | Вид вознаграждения<br>(заработная плата, премии,<br>комиссионные, льготы и (или)<br>компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, руб. |
|--|---|-----------------------------|
| 1  | 2   | 3                           |
| «01» января 2012 года                      | Премия  | 64950                       |
|  | Иное  | 455                         |
| «01» апреля 2012 года<br>(отчетный период) | Премия  | 0                           |
|  | Иное  | 0                           |

**Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:**

Вознаграждения по ревизионной комиссии выплачивается согласно Положению о ревизионной комиссии утвержденному годовым общим собранием акционеров Банка 14 июня 2002 года (протокол № 1) с последующими изменениями.

**5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента**

**Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:**

| Наименование показателя   | На 01.01.2012 | На 01.04.2012 |
|---|---------------|---------------|
| 1   | 2             | 3             |
| Средняя численность работников, чел.  | 103           | 103           |
| Доля работников кредитной организации -эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, % | 58            | 58            |
| Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс. руб.                      | 42056         | 11453         |
| Выплаты социального характера работников за отчетный период, тыс. руб.                          | 823           | 404           |

**Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента**

Существенных изменений численности сотрудников не произошло.

**Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники)**

Ключевых сотрудников банк не имеет.

**Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.**

**5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента**

Кредитная организация – эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

**Сведения о соглашениях или обязательствах**

-

**Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента**

Банк опционы не размещал.

## **VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность**

### **6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента**

**Общее количество участников кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:**

1287

**Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:**

1287

**Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента**

-

**Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:**

-

дата составления списка «\_\_» \_\_\_\_\_ года.

**6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций**

**Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:**

**Для физических лиц, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:**

|  |                     |       |
|--|---------------------|-------|
| 1.Фамилия, имя, отчество:  | Баядян Анна Юрьевна |       |
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента: |                     | 19,35 |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:  |                     | 19,35 |

  

|  |                         |       |
|--|-------------------------|-------|
| 2.Фамилия, имя, отчество:  | Бибова Анна Мурадиновна |       |
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента: |                         | 16,16 |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:  |                         | 16,16 |

|  |                           |
|--|---------------------------|
| 3.Фамилия, имя, отчество:  | Бибова Зарема Мурадиновна |
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 16,17                     |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:  | 16,17                     |

|  |                          |
|--|--------------------------|
| 4.Фамилия, имя, отчество:  | Бибова Нуриет Руслановна |
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 6,47                     |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:  | 6,47                     |

|  |                             |
|--|-----------------------------|
| 5.Фамилия, имя, отчество:  | Бутт Станислав Владимирович |
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 19,35                       |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:  | 19,35                       |

|  |                         |
|--|-------------------------|
| 6.Фамилия, имя, отчество:  | Карамов Рома Рантикович |
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 17,46                   |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:  | 17,46                   |

**В отношении коммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:**

|  |   |
|--|---|
| Полное фирменное наименование:   | - |
| Сокращенное фирменное наименование:  | - |
| Место нахождения:  | - |
| ИНН (если применимо):  | - |
| ОГРН (если применимо):   | - |
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | - |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:  | - |

**В отношении некоммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, указывается:**

|  |   |
|--|---|
| Наименование:  | - |
| Место нахождения:  | - |
| ИНН (если применимо):  | - |
| ОГРН (если применимо):   | - |
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | - |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:  | - |

**Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия**

таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

**в отношении физического лица указывается:**

|                         |   |
|-------------------------|---|
| фамилия, имя, отчество: | - |
|-------------------------|---|

**в отношении коммерческих организаций указывается:**

|                                     |   |
|-------------------------------------|---|
| полное фирменное наименование:      | - |
| сокращенное фирменное наименование: | - |
| место нахождения:                   | - |
| ИНН (если применимо):               | - |
| ОГРН (если применимо):              | - |

**в отношении некоммерческих организаций указывается:**

|                        |   |
|------------------------|---|
| наименование:          | - |
| место нахождения:      | - |
| ИНН (если применимо):  | - |
| ОГРН (если применимо): | - |

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации - эмитента

по отношению к контролирующему его лицу -

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

-

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

-

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

**в отношении физического лица указывается:**

|                         |   |
|-------------------------|---|
| фамилия, имя, отчество: | - |
|-------------------------|---|

**в отношении коммерческих организаций указывается:**

|                                     |   |
|-------------------------------------|---|
| полное фирменное наименование:      | - |
| сокращенное фирменное наименование: | - |
| место нахождения:                   | - |
| ИНН (если применимо):               | - |
| ОГРН (если применимо):              | - |

**в отношении некоммерческих организаций указывается:**

|                        |   |
|------------------------|---|
| наименование:          | - |
| место нахождения:      | - |
| ИНН (если применимо):  | - |
| ОГРН (если применимо): | - |

**иные сведения**

-

**Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:**

|   |   |
|---|---|
| размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента: | - |
| доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:                       | - |
| размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:   | - |
| доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:   | - |
| иные сведения   | - |

**Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:**

|  |   |     |
|--|---|-----|
| полное фирменное наименование:   | - |     |
| сокращенное наименование:  | - |     |
| место нахождения:  | - |     |
| ИНН:   | - |     |
| ОГРН:  | - |     |
| контактный телефон:  | - |     |
| факс:  | - |     |
| адрес электронной почты:   | - |     |
| сведения о лицензии: -   |   |     |
| номер:   | - |     |
| дата выдачи  | - |     |
| срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг  | - |     |
| наименование органа, выдавшего лицензию:   | - |     |
| количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя:      | - | шт. |
| количество привилегированных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя: | - | шт. |

### **6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента**

**Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:**

Государство или муниципальные образования в уставном капитале Банка доли не имеет.

**Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования**

|   |   |
|---|---|
| Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации): | - |
| Место нахождения  | - |
| Фамилия, имя, отчество (для физического лица)   | - |

**Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации – эмитента:**

|   |   |
|---|---|
| Полное фирменное наименование (для юридического лица – коммерческой организации) или наименование (для юридического лица – некоммерческой организации): | - |
| Место нахождения  | - |
| Фамилия, имя, отчество (для физического лица)   | - |

#### **6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента**

**В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:**

Ограничения отсутствуют.

**Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:**

Ограничения отсутствуют.

**Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:**

Ограничения отсутствуют.

**Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:**

Ограничения отсутствуют.

**Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:**

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

- привлеченные денежные средства, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами;
- ценные бумаги, за исключением облигаций федерального займа с постоянным купонным доходом, и нематериальные активы;

средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

#### **6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций**

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации - эмитента, а для



кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

| №<br>пп   | Полное фирменное наименование<br>акционера (участника)<br>(наименование) или Фамилия, имя,<br>отчество | Сокращенное<br>наименование<br>акционера<br>(участника) | место<br>нахо<br>жден<br>ия | ОГРН<br>(если<br>приме<br>нимо)<br>или<br>ФНО | ИНН<br>(если<br>приме<br>нимо) | Доля в<br>уставном<br>капитале<br>кредитной<br>организации -<br>эмитента | Доля<br>принадле<br>жавших<br>обыкновен<br>ных<br>акций<br>кредитной<br>организации -<br>эмитента |
|---|--|---|-----------------------------|---|--------------------------------|--|---|
| 1   | 2  | 3   | 4                           | 5   | 6                              | 7  | 8   |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: « 25 » марта 2011 года   |  |   |                             |   |                                |  |   |
| 1   | Бибова Анна Мурадиновна  | Бибова А.М.   |                             |   |                                | 16,16  | 16,16   |
| 2   | Бибова Зарема Мурадиновна  | Бибова З.М.   |                             |   |                                | 16,16  | 16,16   |
| 3   | Бибова Нуриет Руслановна   | Бибова Н.Р.   |                             |   |                                | 6,47   | 6,47  |
| 4   | Огагесянц Эдуард Арсенович   | Оганесянц Э.А.  |                             |   |                                | 38,70  | 38,70   |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: « 26 » августа 2011 года |  |   |                             |   |                                |  |   |
| 1   | Баядян Анна Юрьевна  | Баядян А.Ю.   |                             |   |                                | 19,35  | 19,35   |
| 2   | Бибова Анна Мурадиновна  | Бибова А.М.   |                             |   |                                | 16,16  | 16,16   |
| 3   | Бибова Зарема Мурадиновна  | Бибова З.М.   |                             |   |                                | 16,17  | 16,17   |
| 4   | Бибова Нуриет Руслановна   | Бибова Н.Р.   |                             |   |                                | 6,47   | 6,47  |
| 5   | Бутт Станислав Владимирович  | Бутт С.В.   |                             |   |                                | 19,35  | 19,35   |
| 6   | Карамов Рома Рантикович  | Карамов Р.Р.  |                             |   |                                | 17,46  | 17,46   |

#### 6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

| Наименование показателя  | Отчетный период           |   |
|--|---------------------------|---|
|  | Общее количество,<br>штук | Общий объем в<br>денежном выражении,<br>тыс. руб. |
| 1  | 2                         | 3   |
| Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента | 5                         | 19758   |

|   |   |       |
|---|---|-------|
| Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента                      | - | -     |
| Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента                  | 5 | 19758 |
| Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента | - | -     |

**Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:**

|   |                   |
|---|-------------------|
| дата совершения сделки:   | -                 |
| предмет сделки и иные существенные условия сделки:  | -                 |
| стороны сделки:   | -                 |
| полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки: | -                 |
| основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки:  | -                 |
| размер сделки:  | -                 |
| срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:  | -                 |
| орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки:   | -                 |
| дата принятия решения   | «    » _____ года |
| дата составления протокола  | «    » _____ года |
| номер протокола:  |                   |
| иные сведения о сделке:   | -                 |

**Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации:**

|   |   |
|---|---|
| дата совершения сделки:   | - |
| предмет сделки и иные существенные условия сделки:  | - |
| полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки: | - |
| основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки:  | - |
| размер сделки:  | - |
| срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:  | - |
| орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки:   | - |
| иные сведения о сделке:   | - |

#### 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Банк не предоставляет информацию по данному пункту, так как ценные бумаги Банка не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и Банк не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента по состоянию на «    » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года:

| №<br>пп | Наименование показателя | Значение показателя, тыс.руб. |            |
|---------|-------------------------|-------------------------------|------------|
|         |                         | 2011 год                      | 01.04.2012 |
| 1       | 2                       | 3                             | 4          |
|         | -                       | -                             | -          |

**Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за отчетный период:**

**Для физического лица:**

|   |   |          |
|---|---|----------|
| фамилия, имя, отчество:                     | - |          |
| сумма задолженности                         | - | тыс.руб. |
| размер и условия просроченной задолженности |   |          |

**Данный дебитор  
–эмитента:**

**аффилированным лицом кредитной организации**

|   |   |
|---|---|
| доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации –эмитента   | - |
| доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу  | - |
| должности, которые аффилированное лицо, являющееся физическим лицом, занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации: |   |
| -   |   |

**Для коммерческих организаций:**

|   |   |          |
|---|---|----------|
| Полное фирменное наименование:              | - |          |
| Сокращенное фирменное наименование:         | - |          |
| Место нахождения:                           | - |          |
| ИНН (если применимо):                       | - |          |
| ОГРН (если применимо):                      | - |          |
| сумма задолженности                         | - | тыс.руб. |
| размер и условия просроченной задолженности | - |          |

**Данный дебитор  
–эмитента:**

**аффилированным лицом кредитной организации**

|  |   |
|--|---|
| доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица       | - |
| доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту | - |
| доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации –эмитента        | - |
| доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу | - |

**Для некоммерческих организаций:**

|   |   |          |
|---|---|----------|
| Наименование:                               | - |          |
| Место нахождения:                           | - |          |
| ИНН (если применимо):                       | - |          |
| ОГРН (если применимо):                      | - |          |
| сумма задолженности                         | - | тыс.руб. |
| размер и условия просроченной задолженности | - |          |

**Данный дебитор  
–эмитента:**

**аффилированным лицом кредитной организации**

|  |   |
|--|---|
| доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации –эмитента        | - |
| доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу | - |

## **VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация**

### **7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента**

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

| №<br>пп | Наименование формы отчетности,<br>иного документа   | Номер приложения к ежеквартальному<br>отчету |
|---------|---|--|
| 1       | 2   | 3  |
| 1       | Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2012 года   | Приложение 1                                 |
| 2       | Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) на 01 января 2012 года   |  |
| 3       | Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2012 года   |  |
| 4       | Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01 января 2012 года  |  |
| 5       | Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2012 года  |  |
| 6       | Пояснительная записка к годовой отчетности ОАО АКБ «Новация» за 2011 год  |  |
| 7       | Аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «Новация» (открытое акционерное общество за период с 01 января по 31 декабря 2011 года включительно. |  |

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

| №<br>пп | Наименование формы отчетности,<br>иного документа | Номер приложения к ежеквартальному<br>отчету |
|---------|---|--|
| 1       | 2   | 3  |
|         | -   | -  |

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

-

### **7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента**

Состав приложенной к ежеквартальному отчету квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

| №<br>пп | Наименование формы отчетности,<br>иного документа <sup>88</sup>   | Номер приложения к ежеквартальному<br>отчету |
|---------|---|--|
| 1       | 2   | 3  |
| 1       | Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 апреля 2012 года   | Приложение 2                                 |
| 2       | Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 1 квартал 2012 года   |  |
| 3       | Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 апреля 2012 года |  |

**б) Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке:**

| №<br>пп | Наименование формы отчетности,<br>иного документа | Номер приложения к ежеквартальному<br>отчету |
|---------|---|--|
| 1       | 2   | 3  |
|         | -   | -  |

**Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:**

-

**7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента**

Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность Банка - эмитента в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации за последний заверченный финансовый год не составлялась.

Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность Банка - эмитента в соответствии с Международными стандартами за последний заверченный финансовый год не составлялась.

Положение ЦБ РФ от 30.07.2002г. № 191-П «О консолидированной отчетности».

Данная отчетность не составляется, так как Банк не входит в объединение юридических лиц, которые составляют банковскую или консолидированную группу согласно Положения ЦБ РФ от 30.07.2002г. № 191-П «О консолидированной отчетности».

**Состав приложенной к ежеквартальному отчету сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:**

**Годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:**

| №<br>пп | Наименование формы отчетности,<br>иного документа | Номер приложения к ежеквартальному<br>отчету |
|---------|---|--|
| 1       | 2   | 3  |
|         | -   | -  |

**Годовая консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:**

| №<br>пп | Наименование формы отчетности,<br>иного документа | Номер приложения к ежеквартальному<br>отчету |
|---------|---|--|
| 1       | 2   | 3  |
|         | -   | -  |

**Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:**

-

**Промежуточная консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:**

| №<br>пп | Наименование формы отчетности,<br>иного документа | Номер приложения к ежеквартальному<br>отчету |
|---------|---|--|
| 1       | 2   | 3  |
|         | -   | -  |

#### **7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента**

**Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:**

Учетная политика Банка определенная на 2012 финансовый год утверждена Приказом Банка от 31.12.2011г. № 75-ОД.

Учетная политика представляет собой совокупность способов ведения бухгалтерского учета операций, осуществляемых банком. Основное назначение учетной политики - максимальное отражение деятельности банка, формирование полной, объективной и достоверной информации для эффективного управления деятельностью Банка.

Учетная политика Банка сформирована на основе:

- Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 21.11.96г № 129-ФЗ
- Гражданского кодекса Российской Федерации (части 1 от 30.11.94 № 51-ФЗ и части 2 от 26.01.96г № 14-ФЗ);
- Налогового кодекса Российской Федерации (части первой) от 31.07.98г № 146-ФЗ, (части второй) от 5.08.2000г № 117-ФЗ;
- "Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ" от 26.03.2007г № 302-П
- Положения "О безналичных расчетах в Российской Федерации" от 03.10.2002г № 2-П;
- других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении банковских операций ответственность несет Председатель Правления Банка.

За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер Банка.

Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль движения имущества и выполнения обязательств.

Основными задачами бухгалтерского учета Банка являются:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественного положения, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям Банка, учредителям, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов;
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов его деятельности;
- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Основные положения Учетной политики могут быть конкретизированы во внутрибанковских нормативных документах при условии соблюдения соответствия содержанию настоящей Учетной политики.

Принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета.

Учетная политика Банка сформирована на базе следующих основных принципов

бухгалтерского учета:

- Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.
- Принцип постоянства правил бухгалтерского учета, что означает, что Банк должен руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен своей деятельности или в правовом механизме.
- Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риска на следующие периоды.
- Отражение доходов и расходов по методу "начисления" Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- Принцип своевременности отражения операций, т.е. отражение в бухгалтерском учете операций в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Принцип раздельного отражения активов и пассивов.
- Преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой: операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Сводный баланс и отчетность составляется в целом по Банку. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

#### Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

#### Отражение ценностей и документов.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П и нормативными актами Банка России.

### **7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж**

Банк не предоставляет информацию по данному пункту, так как ценные бумаги Банка не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и Банк не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.



**7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года**

| № пп | Вид и краткое описание имущества (объекта недвижимого имущества)   | Содержание изменения (выбытие из состава имущества кредитной организации - эмитента; приобретение в состав имущества кредитной организации - эмитента) | Основание для выбытия из состава (приобретения в состав) имущества кредитной организации - эмитента | Дата приобретения или выбытия | Балансовая стоимость выбывшего имущества, тыс. руб. | Цена отчуждения (приобретения) имущества в случае его возмездного отчуждения (приобретения), тыс. руб. |
|------|--|--|---|-------------------------------|---|--|
| 1    | 2  | 3  | 4   | 5                             | 6   | 7  |
| 1    | Здание контрольно-пропускного пункта с бытовыми помещениями, расположенное по адресу: Республика Адыгея, г.Майкоп, ул. Келермесское шоссе/ул. Транспортная, д.6/д.15, литер «Л». | Принято решение о реализации данного имущества, не используемого в основной деятельности.  | Протокол заседания Правления банка от 24.02.2012г. № 10   | 28.02.2012                    | 8608,9  | 8608,9   |
| 2    | Административное здание по адресу: Республика Адыгея, Майкопский р-н, пгт. Тульский, ул. Парковая, д.9 «а»   | Принято решение о реализации данного имущества, не используемого в основной деятельности.  | Протокол заседания Правления банка от 24.02.2012г. № 10   | 28.02.12                      | 18704,3   | 18704,3  |

**7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента**

Банк не участвовал в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, за период с даты начала последнего завершенного финансового года и до даты окончания отчетного квартала.

**Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:**

| Дата судебного решения | Предмет судебного разбирательства, стороны | Санкции, наложенные на ответчика судебным органом | Последствия участия в судебном процессе для финансово – хозяйственной деятельности кредитной организации- эмитента |
|------------------------|--|---|--|
| 1                      | 2  | 3   | 4  |
| -                      | -  | -   | -  |

## **VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах**

### **8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте**

#### **8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента**

Кредитными организациями, действующими в форме акционерных обществ, приводится следующая информация:

|   |          |      |
|---|----------|------|
| Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала: | 13200000 | руб. |
|---|----------|------|

| Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента | Общая номинальная стоимость, руб. | Доля акций в уставном капитале, % |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 1   | 2                                 | 3                                 |
| Обыкновенные акции  | 13200000                          | 100                               |
| Привилегированные акции   | -                                 | -                                 |

Акции кредитной организации - эмитента не обращаются за пределами

Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента.

#### **Категория (тип) акций, обращающихся за пределами Российской Федерации:**

-

|  |   |
|--|---|
| доля акций, обращающихся за пределами Российской Федерации, от общего количества акций соответствующей категории (типа): | - |
|--|---|

Сведения об иностранном эмитенте, депозитарные ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа):

|   |   |
|---|---|
| наименование:                           | - |
| место нахождения иностранного эмитента: | - |

Краткое описание программы (типа программы) депозитарных ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении акций соответствующей категории (типа):

-

Сведения о получении разрешения федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг на размещение и (или) организацию обращения акций кредитной организации – эмитента соответствующей категории (типа) за пределами Российской Федерации:

-

наименование иностранного организатора торговли (организаторов торговли), через которого обращаются акции кредитной организации - эмитента (депозитарные ценные бумаги, удостоверяющие права в отношении акций кредитной организации - эмитента) (если такое обращение существует):

-

иные сведения об обращении акций кредитной организации – эмитента за пределами Российской Федерации, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению:

-

#### 8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

За последний завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, изменений в размере уставного капитала Банка нет.

| Общая номинальная стоимость долей   | Общая номинальная стоимость обыкновенных акций |   | Общая номинальная стоимость привилегированных акций |   | Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера уставного капитала | Дата составления, № протокола органа управления, принявшего решение об изменении уставного капитала | Размер уставного капитала по итогам его изменения, тыс.руб. |
|---|--|---|---|---|--|---|---|
| тыс.руб.  | тыс.руб.                                       | % | тыс.руб.  | % |  |   |   |
| 1   | 2  | 3 | 4   | 5 | 6  | 7   | 8   |
| Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента до изменения:                    |  |   |   |   |  |   |   |
| -   | -  | - | -   | - | X  | X   | -   |
| Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента:<br>«    » _____ года        |  |   |   |   |  |   |   |
| Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента после соответствующих изменений: |  |   |   |   |  |   |   |
| -   | -  | - | -   | - | -  | -   | -   |

#### 8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

**Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:**

Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров.

**Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента**

Сообщение о проведении общего собрания направляется каждому акционеру, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров и публикуется в газете «Советская Адыгея».

**Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований**

Годовое общее собрание проводится по решению Совета Директоров.

Решение о созыве внеочередного Общего собрания принимает Совет директоров:

- по собственной инициативе;
- либо по письменному требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10% голосующих акций Банка на дату предъявления требования (далее именуемые «Лиц, требующие созыва»).

В случае если в течение 5 дней со дня получения требования Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об

отказе от его созыва, внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано Лицами, требующими его созыва, при этом последние становятся обладателями всех полномочий, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», необходимых для созыва и проведения Общего собрания акционеров.

Требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть направлено в адрес Банка заказным почтовым отправлением или вручено лично председателю или секретарю Совета директоров и должно содержать:

- формулировки вопросов, подлежащих внесению в повестку дня собрания;
- имя (наименование) лиц (органов), требующих его созыва;
- данные о количестве и категории (типе) принадлежащих им акций;
- подпись лиц, требующих созыва внеочередного собрания.

Требование может содержать формулировки решений по каждому предложенному вопросу повестки дня и форму проведения Общего собрания акционеров.

В случае принятия Советом директоров решения о созыве внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию Лиц, имеющих на это право, такое собрание должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров. Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, которые должны избираться путем кумулятивного голосования, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

#### **Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента**

Годовое Общее собрание созывается Советом директоров Банка ежегодно не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания финансового года.

Для проведения годового Общего собрания акционеров Совет директоров Банка определяет своим решением дату, место и время проведения Общего собрания акционеров.

#### **Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений**

Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2% голосующих акций Банка, вправе внести, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка, предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию Банка, счетную комиссию, число которых не может превышать количественного состава этого органа, установленного на момент выдвижения, а также кандидата на должность Председателя Правления.

Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 % голосующих акций Банка, в срок не позднее, чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка, в случае, если повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, которые должны избираться кумулятивным голосованием.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме. Сроком внесения предложений считается срок поступления предложения в Банк по адресу: г. Майкоп, ул. Димитрова, 4, корпус 1.

#### **Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами)**

Банк предоставляет лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров Банка, следующую информацию:

- годовую бухгалтерскую отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, рекомендации Совета директоров по распределению прибыли, в том числе по размеру дивиденда по акциям

банка и порядку его выплаты, и убытков общества по результатам финансового года;

- годовой отчет акционерного общества;
- сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Банка, Совет директоров Банка, ревизионную комиссию Банка, счетную комиссию Банка;
- Информацию о наличии либо отсутствии письменного согласия выдвинутых кандидатов на избрание в соответствующий орган акционерного общества;
- проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции;
- проекты внутренних документов Банка, проекты решений Общего собрания акционеров.

В случае проведения Общего собрания в форме совместного присутствия акционеры могут ознакомиться с информацией по адресу нахождения исполнительного органа Банка, указанному в уведомлении; кроме того, Банк обеспечивает доступность указанной информации акционерам непосредственно на Общем собрании акционеров. Банк по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, предоставляет ему копии указанных документов в течение 5 дней с даты поступления в Банк в соответствующего требования.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка. В случае проведения Общего собрания акционеров, дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, устанавливается не менее чем за 45 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, предоставляется обществом для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1% голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц. По требованию любого заинтересованного лица Банк в течение 3 дней обязан предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров.

В случае проведения Общего собрания в форме заочного голосования Банк предоставляет информацию акционерам вместе с бюллетенями для голосования способом, аналогичным способу уведомления акционеров о созыве Общего собрания.

**Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования**

Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

После составления протокола об итогах голосования и подписания протокола общего собрания акционеров бюллетени для голосования печатаются счетной комиссией и сдаются в архив общества на хранение.

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу общего собрания акционеров.

Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования либо оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, либо доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

**8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций**

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату утверждения ежеквартального отчета владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

|  |  |      |
|--|--|------|
| Полное фирменное наименование:   | Открытое акционерное общество «Адыгэнергострой»          |      |
| Сокращенное фирменное наименование:  | ОАО «Адыгэнергострой»                                    |      |
| ИНН (если применимо):  | 0105027049   |      |
| ОГРН: (если применимо):  | 1020100698463  |      |
| Место нахождения:  | 385000, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Курганная, 227 |      |
| Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации: |  | 5,56 |
| Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:  |  | 5,56 |

**Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:00**

доли не имеет

**Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:**

доли не имеет

|  |  |      |
|--|--|------|
| Полное фирменное наименование:   | Открытое акционерное общество «Адыгейское ипотечное агентство» |      |
| Сокращенное фирменное наименование:  | ОАО «Адыгейское ипотечное агентство»                           |      |
| ИНН (если применимо):  | 0105045070   |      |
| ОГРН: (если применимо):  | 1050100545110  |      |
| Место нахождения:  | 385000, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Ленина, д.40         |      |
| Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации: |  | 5,67 |
| Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:  |  | 5,67 |

**Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:**

доли не имеет

**Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:**

доли не имеет

**8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом**

**Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке):**

Сделок, размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов за последний завершенный финансовый год, а также за первый квартал текущего финансового года Банк не осуществлял.

**вид и предмет сделки:**

-

**содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:**

-

срок исполнения обязательств по сделке, стороны и выгодоприобретатели по сделке, размер сделки в денежном выражении и в процентах от стоимости активов кредитной организации – эмитента

-

дата совершения сделки (заключение договора): «    » \_\_\_\_\_ года;

сведения об одобрении сделки в случае, когда такая сделка является крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента:

-

категория сделки:

-

орган управления кредитной организации – эмитента, принявший решение об одобрении сделки:

-

дата принятия решения об одобрении сделки: «    » \_\_\_\_\_ года;

дата составления \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки.

#### 8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Банк не подает сведения в центры экономического анализа, в связи с этим сведений по кредитному рейтингу нет.

|   |   |
|---|---|
| Объект присвоения кредитного рейтинга:  | - |
| значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала: | - |

история изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

| Отчетная дата | Значение кредитного рейтинга | Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга |
|---------------|------------------------------|--|
| 1             | 2                            | 3  |
| -             | -                            | -  |

#### Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

|  |   |
|--|---|
| Полное фирменное наименование:                 | - |
| Сокращенное фирменное наименование:            | - |
| Наименование (для некоммерческой организации): | - |
| Место нахождения:                              | - |
|  | - |

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

|   |   |
|---|---|
| Вид:  | - |
| Категория для акций:  | - |
| Тип для привилегированных акций:                            | - |
| Иные идентификационные признаки:                            | - |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: | - |
| Дата государственной регистрации выпуска:                   | - |

## 8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Дата государственной регистрации | Категория    | Тип | Номинальная стоимость, руб. |
|--|----------------------------------|--------------|-----|-----------------------------|
| 1  | 2                                | 3            | 4   | 5                           |
| 10300840В  | 21.02.1992                       | обыкновенная | -   | 1                           |
| 10300840В  | 13.11.1992                       | обыкновенная | -   | 1                           |
| 10300840В  | 03.03.1993                       | обыкновенная | -   | 1                           |
| 10300840В  | 23.06.1993                       | обыкновенная | -   | 1                           |
| 10300840В  | 25.10.1993                       | обыкновенная | -   | 1                           |
| 10300840В  | 08.07.1994                       | обыкновенная | -   | 1                           |
| 10300840В  | 02.12.1994                       | обыкновенная | -   | 1                           |
| 10300840В  | 16.01.1998                       | обыкновенная | -   | 1                           |
| 10300840В  | 16.11.1999                       | обыкновенная | -   | 1                           |
| 10300840В  | 19.10.2001                       | обыкновенная | -   | 1                           |
| 10300840В  | 18.01.2005                       | обыкновенная | -   | 1                           |
| 10300840В  | 17.08.2007                       | обыкновенная | -   | 1                           |
| 10300840В  | 25.09.2008                       | обыкновенная | -   | 1                           |

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество акций, находящихся в обращении, шт. |
|--|--|
| 1  | 2  |
| 10300840В  | 13200000                                       |

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):



| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество акций, находящихся в размещении, шт. |
|--|---|
| 1  | 2   |
| -  | 0   |

**Количество объявленных акций:**

| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество объявленных акций, шт. |
|--|-----------------------------------|
| 1  | 2                                 |
| 10300840В  | 118400000                         |

**Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:**

| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт. |
|--|---|
| 1  | 2   |
| 10300840В  | 0   |

**Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:**

| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт. |
|--|--|
| 1  | 2  |
| -  | 0  |

**Права, предоставляемые акциями их владельцам:**

|  |           |
|--|-----------|
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: | 10300840В |
|--|-----------|

Права владельцев акций данного выпуска

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка, в т.ч. участвовать в общем собрании акционеров с правом решающего голоса по всем вопросам его компетенции, лично или через представителя;
- получать информацию о деятельности Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- получать дивиденды;
- получать в случае ликвидации Банка часть его имущества пропорционально количеству принадлежащих им акций;

отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров.

Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории

(типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Право требовать выкупа акций имеют акционеры – владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

Акционеры – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров в соответствии с п.2 ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

- внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Акционеры вправе осуществлять иные права, предусмотренные Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

### **8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента**

Кроме акций, других эмиссионных ценных бумаг Банк не размещал.

#### **8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены**

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершенных финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

|  |   |
|--|---|
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг   | - |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)    | - |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | - |
| Количество ценных бумаг выпуска  | - |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено                         | - |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска   | - |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)       | - |

### 8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

| №<br>пп. | Вид ценных бумаг | Общее количество<br>непогашенных ценных<br>бумаг, шт. | Объем по<br>номинальной<br>стоимости, тыс.руб. |
|----------|------------------|---|--|
| 1        | 2                | 3   | 4  |
| 1.       | Облигации        | -   | -  |
| 2.       | Опционы          | -   | -  |

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

|  |   |
|--|---|
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг   | - |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)    | - |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | - |
| Количество ценных бумаг выпуска  | - |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено                         | - |
| Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)  | - |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)   | - |
| Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)  | - |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска   | - |
| Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)   | - |

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

|  |   |
|--|---|
| Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер дополнительного выпуска и дата его присвоения в случае если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)   | - |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию дополнительного выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая дополнительному выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)  | - |
| Количество ценных бумаг дополнительного выпуска (в случае если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)  | - |
| Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (в случае если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг) | - |
| Состояние ценных бумаг дополнительного выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)  | - |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг)   | - |
| Дата аннулирования индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска ценных бумаг  | - |
| Регистрирующий орган (организация), осуществивший аннулирование индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска ценных бумаг   | - |
| Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о дополнительном выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)  | - |

**8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением**

|   |   |
|---|---|
| Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) или фамилия, имя, отчество, лица, предоставившего обеспечение по размещенным облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, либо указание на то, что таким лицом является кредитная организация - эмитент | - |
| Государственный регистрационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации (идентификационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) присвоения в случае если выпуск (выпуски) облигаций с обеспечением не подлежал (не подлежали) государственной регистрации)                       | - |
| Вид предоставленного обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия) по облигациям кредитной организации - эмитента  | - |
| Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям кредитной организации - эмитента  | - |
| Обязательства из облигаций кредитной организации - эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением   | - |
| Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента (при ее наличии)   | - |
| Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению  | - |

добровольно принимает на себя обязательство по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета, сообщений о существенных фактах, сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности.

**8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием**

а) сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия

**Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия:**

|                                     |   |
|-------------------------------------|---|
| Полное фирменное наименование:      | - |
| Сокращенное фирменное наименование: | - |
| Место нахождения:                   | - |
| ИНН:                                | - |
| ОГРН:                               | - |

**Информация о лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов:**

|                                     |   |
|-------------------------------------|---|
| номер:                              | - |
| дата выдачи:                        | - |
| срок действия:                      | - |
| орган, выдавший указанную лицензию: | - |

**Информация о лицензии на осуществление депозитарной деятельности:**

|                                     |   |
|-------------------------------------|---|
| номер:                              | - |
| дата выдачи:                        | - |
| срок действия:                      | - |
| орган, выдавший указанную лицензию: | - |

**государственные регистрационные номера выпусков облигаций, обеспеченных залогом ипотечного покрытия (покрытий), реестр которого (которых) ведет специализированный депозитарий:**

-

**б) сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием**

**Сведения о лице, страхующем свою ответственность перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием (кредитная организация - эмитент, специализированный депозитарий, осуществляющий ведение реестра ипотечного покрытия, регистратор, осуществляющий ведение реестра владельцев именных облигаций с ипотечным покрытием):**

|                                     |   |
|-------------------------------------|---|
| Полное фирменное наименование:      | - |
| Сокращенное фирменное наименование: | - |
| Место нахождения:                   | - |

**Сведения о страховой организации осуществляющей страхование риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием:**

|  |   |
|--|---|
| Полное фирменное наименование:                             | - |
| Сокращенное фирменное наименование:                        | - |
| Место нахождения:  | - |
| ИНН:   | - |
| ОГРН:  | - |
| Данные о лицензии на осуществление страховой деятельности: |   |
| номер:   | - |
| дата выдачи:   | - |
| срок действия:   | - |
| орган, выдавший указанную лицензию:                        | - |

|   |   |
|---|---|
| Номер договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием: | - |
| дата заключения:  | - |
| дата вступления указанного договора в силу или порядок ее определения:                              | - |
| срок действия договора:   | - |

**Предполагаемое событие (события), на случай наступления которого осуществляется страхование риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием (страховой риск):**

-

**размер страховой выплаты, которую страховая организация (организации) обязана произвести при наступлении страхового случая:**

-

**государственные регистрационные номера выпусков облигаций, обеспеченных залогом ипотечного покрытия (покрытий), риск ответственности перед владельцами которых является предметом каждого из договоров страхования:**

-

**иные условия договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, которые указываются по усмотрению кредитной организации – эмитента:**

-

**в) сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций**

**Сведения об организации, которой кредитная организация - эмитент облигаций с ипотечным покрытием намерена поручить или поручила получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие (сервисный агент):**

|                                     |   |
|-------------------------------------|---|
| Полное фирменное наименование:      | - |
| Сокращенное фирменное наименование: | - |
| Место нахождения:                   | - |
| ИНН:                                | - |
| ОГРН:                               | - |

**Основные функции сервисного агента в соответствии с договором, заключенным с кредитной организацией - эмитентом облигаций с ипотечным покрытием:**

-

**г) информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены**

**1) государственные регистрационные номера выпусков (дополнительных выпусков) облигаций, обеспеченных залогом данного ипотечного покрытия и даты их государственной регистрации:**

| Государственный регистрационный номер | Дата регистрации выпуска (дополнительного выпуска) |
|---------------------------------------|--|
| 1                                     | 2  |
| -                                     | -  |

Дата, на которую в ежеквартальном отчете указывается информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия: «        » \_\_\_\_\_ года.

**2) размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, выраженный в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с ипотечным покрытием:**

| <b>Размер ипотечного покрытия,<br/>тыс.руб./иностран. валюта</b> | <b>Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием,<br/>тыс.руб./иностран. валюта</b> | <b>Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, %</b> |
|--|--|---|
| 1  | 2  | 3   |
| -  | -  | -   |

**3) сведения о размере и составе ипотечного покрытия:**

| <b>Наименование показателя</b>  | <b>Значение показателя</b> |
|---|----------------------------|
| Суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, тыс.руб./иностран. валюта   | -                          |
| Отношение суммарной величины остатка основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, к суммарной рыночной стоимости недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, обеспечивающей исполнение указанных требований, определенной независимым оценщиком (оценщиками), %   | -                          |
| Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие:<br>по требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых;<br>по требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых | -                          |
| Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней  | -                          |
| Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней   | -                          |

**4) сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:**

**4.1) структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:**

| <b>Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие</b>                                | <b>Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %</b> |
|---|---|
| Обеспеченные ипотекой требования, всего<br>в том числе:                               | -   |
| требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительства недвижимого имущества, | -   |
| из них удостоверенные закладными  | -   |
| требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений                                     | -   |



|  |   |
|--|---|
| из них удостоверенные закладными   | - |
| требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями | - |
| из них удостоверенные закладными   | - |
| Ипотечные сертификаты участия  | - |
| Денежные средства, всего<br>в том числе:   | - |
| денежные средства в валюте Российской Федерации  | - |
| денежные средства в иностранной валюте   | - |
| Государственные ценные бумаги, всего<br>в том числе:                                       | - |
| государственные ценные бумаги Российской Федерации   | - |
| государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации                               | - |
| Недвижимое имущество   | - |

**4.2) структура составляющих ипотечное покрытие требований, обеспеченных ипотекой жилых помещений:**

| <b>Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие</b>                            | <b>Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %</b> |
|---|---|
| Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, всего<br>в том числе:          | -   |
| требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах                 | -   |
| требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками | -   |

**4.3) структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:**

| <b>Вид обеспеченных ипотекой требований</b>  | <b>Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук</b> | <b>Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %</b> |
|--|---|---|
| Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего   | -   | 100   |
| Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, строительство которого не завершено,<br>в том числе удостоверенные закладными | -   | -   |
| Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений,<br>в том числе удостоверенные закладными  | -   | -   |
| Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями,<br>в том числе удостоверенные              | -   | -   |

|  |   |     |
|--|---|-----|
| закладными   |   |     |
| -  |   |     |
| Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего | - | 100 |
| Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными              | - | -   |
| Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными           | - | -   |

**5) сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по видам правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента облигаций с ипотечным покрытием прав на такое имущество:**

| <b>Вид правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента прав на обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие</b> | <b>Доля в общем размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, приходящаяся на обеспеченные ипотекой требования, права на которые возникли по данному виду правового основания, %</b> |
|---|---|
| Выдача (предоставление) обеспеченных ипотекой кредитов или займов   | -   |
| Приобретение на основании договора (договор уступки требования, договор о приобретении закладных, иной договор)   | -   |
| Приобретение в результате универсального правопреемства   | -   |

**6) сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по месту нахождения недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с точностью до субъекта Российской Федерации:**

| <b>Наименование субъекта Российской Федерации</b> | <b>Количество обеспеченных ипотекой требований, штук</b> | <b>Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %</b> |
|---|--|---|
| -   | -  | -   |
| Всего   | -  | 100   |

**7) информация о наличии просрочек платежей по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие:**

| <b>Срок просрочки платежа</b> | <b>Количество обеспеченных ипотекой требований, штук</b> | <b>Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %</b> |
|-------------------------------|--|---|
| До 30 дней                    | -  | -   |
| 30 – 60 дней                  | -  | -   |
| 60 – 90 дней                  | -  | -   |
| 90 – 180 дней                 | -  | -   |

|   |   |   |
|---|---|---|
| Свыше 180 дней                                    | - | - |
| В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки | - | - |

**8) иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия, указываемые кредитной организацией - эмитентом по своему усмотрению**

-

**8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента**

**Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:**

Регистратор

**Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:**

|                                     |   |
|-------------------------------------|---|
| 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                                 |

**Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:**

|  |   |
|--|---|
| номер:   | 10-000-1-00347                          |
| дата выдачи:   | 21.02.2008г.                            |
| срок действия:   | без ограничения срока действия          |
| орган, выдавший указанную лицензию:  | Федеральная служба по финансовым рынкам |
| дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента: | 08.12.2010г.                            |

**иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:**

ведение реестра акционеров Банка осуществляет Прикубанский филиал ЗАО ВТБ Регистратор, расположенный по адресу: Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Пролетарская, д.236.

**В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.**

**Сведения о депозитарии (депозитариях):**

|                                     |   |
|-------------------------------------|---|
| Полное фирменное наименование:      | - |
| Сокращенное фирменное наименование: | - |
| Место нахождения:                   | - |

**Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:**

|              |   |
|--------------|---|
| номер:       | - |
| дата выдачи: | - |

|                                     |   |
|-------------------------------------|---|
| срок действия:                      | - |
| орган, выдавший указанную лицензию: | - |

#### **8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам**

**Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг**

На выплату платежей нерезидентам могут повлиять следующие законодательные акты:

- Федеральный закон от 02 декабря 1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 22 апреля 1996г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Федеральный закон от 25 февраля 1999г. № 39-ФЗ. «Об иностранной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений»;
- Федеральный закон от 09 июля 1999г. № 160-ФЗ. «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 07 августа 2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Федеральный закон от 10 июля 2002г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» (банке России);
- Федеральный закон от 10 декабря 2003г. № 173-ФЗ. «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Положение ЦБР от 01 июня 2004г. № 258-П "О порядке представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций";
- Положение ЦБР от 07 июня 2004г. № 259-П «О порядке переоформления уполномоченными банками счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации, открытых в уполномоченных банках, в связи с принятием Инструкции Банка России от 07 июня 2004 года № 116-И «О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов»;
- Инструкция ЦБР от 15 июня 2004г. № 117-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок»;
- Положение ЦБР от 04 мая 2005г. № 269-П «Об открытии Банком России банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведении операций по указанным счетам»;
- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая от 31 июля 1998г. № 146-ФЗ и часть вторая от 05 августа 2000г. № 117-ФЗ);
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ) от 30 декабря 2001г. № 195-ФЗ.

**Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам ценных бумаг кредитной организации - эмитента**

-

#### **8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента**

**Порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам кредитной организации - эмитента, включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты**

Все доходы, получаемые акционерами ОАО АКБ «Новация» в виде дивидендов подлежат налогообложению в соответствии со ст. № 275 Части второй «Налогового кодекса Российской Федерации» от 05.08.2000г. № 117-ФЗ.

ОАО АКБ «Новация» выступает налоговым агентом по исчислению и уплате настоящего налога в бюджет, при этом плательщиками налога является, как юридические, так и физические лица – резиденты Российской Федерации.

ОАО АКБ «Новация», являясь налоговым агентом, самостоятельно исчисляет налоговую базу по доходам, полученным в виде дивидендов по акциям.

Доходы по размещенным и размещаемым акциям облагаются налогом в момент выплаты дивидендов по ставке 9 процентов (пункт 3 ст. № 284 ч. II НК РФ) для российских организаций и физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Налог по доходам, выплачиваемым акционерам в виде дивидендов, перечисляется в бюджет Банком не позднее дня, следующего за днем выплаты дивидендов, в соответствии с пунктом 4 ст. № 287 Части второй «Налогового кодекса Российской Федерации» от 05.08.2000г. № 117-ФЗ.

Сумма налога определяется в полных рублях (пункт 4 ст. № 225 ч. II НК РФ).

**Порядок и условия обложения физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так не являющихся таковыми, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на доходы в виде дивидендов и процентов, получаемых от кредитной организации - эмитента ценных бумаг, и доходы от реализации в Российской Федерации или за ее пределами акций или иных ценных бумаг кредитной организации – эмитента**

Доходы по акциям облагаются налогом в момент выплаты дивидендов по ставке 9 процентов (пункт 4 ст. № 224 ч. II НК РФ) для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Особенности определения налоговой базы при реализации ценных бумаг устанавливаются ст. 214.1 ч. II НК РФ.

Налоговая ставка в отношении физических лиц, являющимися налоговыми нерезидентами Российской Федерации составляет 13%.

Акционеров - физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, владеющих акциями акционерного коммерческого банка «Новация» (открытого акционерного общества) нет.

**Порядок и условия обложения юридических лиц (как российских организаций, так и иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на прибыль, рассчитываемую с учетом доходов, получаемых организацией от реализации ценных бумаг, и в виде дивидендов или процентов, выплачиваемых по ценным бумагам кредитной организации – эмитента**

Доходы по акциям облагаются налогом в момент выплаты дивидендов по ставке 9 процентов (пункт 3 ст. № 284 ч. II НК РФ) для российских организаций, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Налогообложение доходов юридических лиц – резидентов Российской Федерации от реализации акций Банка проводится по ставке 20%.

Акционеров - юридических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, владеющих акциями акционерного коммерческого банка «Новация» (открытого акционерного общества) нет.

**8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента**

**8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента**

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

| Наименование показателя   | Отчетный период  |
|---|--|
| Категория акций, для привилегированных акций – тип  | Категория акций – обыкновенная именная   |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение | Годовое общее собрание акционеров, 22.06.2007г, протокол от 03.07.2007г. №б/н.       |
| Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.   | 0,20   |
| Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.   | 1040000,00   |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов  | 11.05.2007 года  |
| Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды   | За 2006 год  |
| Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов  | Выплату дивидендов произвести в течение 60 дней со дня принятия решения о их выплате |
| Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)  | Денежные средства  |
| Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)  | Чистая прибыль отчетного года  |
| Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %  | 5,4  |
| Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.   | 1036495,40   |
| Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %   | 99,7   |
| В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов  | Ликвидация юридических лиц, отсутствие правопреемников и не востребованные дивиденды |
| Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению  | Отсутствуют  |

| Наименование показателя   | Отчетный период   |
|---|---|
| Категория акций, для привилегированных акций – тип  | Категория акций – обыкновенная именная  |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение | Годовое общее собрание акционеров, 20.06.2008г., протокол от 30.06.2008г. № б/н |
| Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.   | 0,35  |
| Размер объявленных дивидендов в   | 3570000,00  |

|  |   |
|--|---|
| совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.  |   |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов   | 10.05.2008 года   |
| Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды  | За 2007 год   |
| Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов   | Выплату дивидендов произвести в течение 60 дней со дня принятия решения о их выплате  |
| Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)   | Денежные средства   |
| Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)                           | Чистая прибыль отчетного года   |
| Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %   | 16,0  |
| Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.  | 3564700,75  |
| Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %  | 99,8  |
| В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов | Ликвидация юридических лиц, отсутствие правопреемников и не востребоваанные дивиденды |
| Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению                           | Отсутствуют   |

| Наименование показателя   | Отчетный период  |
|---|--|
| Категория акций, для привилегированных акций – тип  | Категория акций – обыкновенная именная   |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение | Годовое общее собрание акционеров, 11.06.2009г., протокол от 23.06.2009г. № 1        |
| Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.   | 0,20   |
| Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.   | 2640000,00   |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов  | 30.04.2009 года  |
| Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды   | За 2008 год  |
| Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов  | Выплату дивидендов произвести в течение 60 дней со дня принятия решения о их выплате |
| Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)  | Денежные средства  |
| Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года,   | Чистая прибыль отчетного года  |

|  |  |
|--|--|
| нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)   |  |
| Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %   | 10,1   |
| Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.  | 2636955,60   |
| Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %  | 99,9   |
| В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов | Ликвидация юридических лиц, отсутствие правопреемников и не востребовавшие дивиденды |
| Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению                           | Отсутствуют  |

| Наименование показателя   | Отчетный период  |
|---|--|
| Категория акций, для привилегированных акций – тип  | Категория акций – обыкновенная именная   |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение | Годовое общее собрание акционеров, 21.05.2010г., протокол от 26.05.2010г. № 1        |
| Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.   | 0,20   |
| Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.   | 2640000,00   |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов  | 15.04.2010 года  |
| Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды   | За 2009 год  |
| Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов  | Выплату дивидендов произвести в течение 60 дней со дня принятия решения о их выплате |
| Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)  | Денежные средства  |
| Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)  | Чистая прибыль отчетного года  |
| Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %  | 10,3   |
| Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.   | 2635966,40   |
| Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %   | 99,8   |
| В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов  | Ликвидация юридических лиц, отсутствие правопреемников и не востребовавшие дивиденды |



|  |             |
|--|-------------|
| Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Отсутствуют |
|--|-------------|

| Наименование показателя   | Отчетный период   |
|---|---|
| Категория акций, для привилегированных акций – тип  | Категория акций – обыкновенная именная  |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение | Годовое общее собрание акционеров, 13.05.2011г., протокол от 18.05.2011г. № 1         |
| Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.   | 0,20  |
| Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.   | 2640000,00  |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов  | 25.03.2011 года   |
| Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды   | За 2010 год   |
| Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов  | Выплату дивидендов произвести в течение 60 дней со дня принятия решения о их выплате  |
| Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)  | Денежные средства   |
| Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)  | Чистая прибыль отчетного года   |
| Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %  | 10,9  |
| Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.   | 2635888,80  |
| Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %   | 99,8  |
| В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов  | Ликвидация юридических лиц, отсутствие правопреемников и не востребоваанные дивиденды |
| Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению  | Отсутствуют   |

#### **8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента**

Банк не осуществлял эмиссию облигаций.

**Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет -**

за каждый завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала, выплачивался доход:

| Наименование показателя   | Отчётный период |
|---|-----------------|
| Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций  | -               |
| Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации) | -               |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)   | -               |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчёте на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта   | -               |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта  | -               |
| Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска   | -               |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)   | -               |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта   | -               |
| Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %   | -               |
| В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объёме, - причины невыплаты таких доходов  | -               |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению  | -               |

#### 8.9. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами

-

8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками каждого из выпусков, государственная регистрация которых осуществлена на дату окончания отчётного квартала.

Ценные бумаги, право собственности, на которые удостоверяются российскими депозитарными расписками, Банк не предоставлял.

### 8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах

-

### 8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг

-

## Приложение 1

|                                     |                           |                       |           |
|-------------------------------------|---------------------------|-----------------------|-----------|
| Банковская отчетность               |                           |                       |           |
| Код формы документа по ОКУД 0409806 |                           |                       |           |
| Код территории по СОАТО             | Код кредитной организации |                       |           |
|                                     | по ОКПО                   | Регистрационный номер | БИК       |
| 79                                  | 09143050                  | 840                   | 047908700 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

на 01.01.2012г.

Наименование кредитной организации: ОАО АКБ "НОВАЦИЯ"

Почтовый адрес: Г МАЙКОП УЛ.ДИМИТРОВА,4-1

Форма № 806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи  | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|--------------|--|-------------------------|---|
| 1            | 2  | 3                       | 4   |
| 1.           | Денежные средства  | 67054                   | 46438   |
| 2.           | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации  | 173260                  | 304735  |
| 2.1.         | Обязательные резервы   | 17002                   | 9004  |
| 3.           | Средства в кредитных организациях  | 13996                   | 18016   |
| 4.           | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 20099                   | 21610   |
| 5.           | Чистая ссудная задолженность   | 1375543                 | 936651  |
| 6.           | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | 682                     | 688   |
| 6.1.         | Инвестиции в дочерние и зависимые организации  | 0                       | 0   |
| 7.           | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения   | 0                       | 0   |
| 8.           | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы   | 179523                  | 176496  |
| 9.           | Прочие активы  | 35688                   | 11056   |
| 10.          | Всего активов  | 1865845                 | 1515690   |
| 11.          | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации  | 0                       | 0   |
| 12.          | Средства кредитных организаций   | 0                       | 0   |
| 13.          | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями  | 1624742                 | 1333667   |
| 13.1.        | Вклады физических лиц  | 995821                  | 817585  |
| 14.          | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 0                       | 0   |
| 15.          | Выпущенные долговые обязательства  | 0                       | 0   |
| 16.          | Прочие обязательства   | 30817                   | 5447  |
| 17.          | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 2788                    | 4500  |
| 18.          | Всего обязательств   | 1658347                 | 1343614   |
| 19.          | Средства акционеров (участников)   | 13200                   | 13200   |
| 20.          | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)  | 0                       | 0   |
| 21.          | Эмиссионный доход  | 0                       | 0   |
| 22.          | Резервный фонд   | 1980                    | 1980  |
| 23.          | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи   | 0                       | 0   |
| 24.          | Переоценка основных средств  | 39157                   | 26629   |
| 25.          | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет   | 127317                  | 106161  |
| 26.          | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период   | 25844                   | 24106   |

|     |   |        |        |
|-----|---|--------|--------|
| 27. | Всего источников собственных средств                      | 207498 | 172076 |
| 28. | Безотзывные обязательства кредитной организации           | 49689  | 66621  |
| 29. | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 35100  | 93828  |
| 30. | Условные обязательства некредитного характера             | 0      | 0      |

Председатель Правления  
Главный бухгалтер

Е.А. Мещерякова  
Д.С. Сайфутдинова

| Банковская отчетность               |                           |                          |           |
|-------------------------------------|---------------------------|--------------------------|-----------|
| Код формы документа по ОКУД 0409807 |                           |                          |           |
| Код территории<br>по СОАТО          | Код кредитной организации |                          |           |
|                                     | по ОКПО                   | Регистрационный<br>номер | БИК       |
| 79                                  | 09143050                  | 840                      | 047908700 |

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛХАХ И УВЫТКАХ (публикуемая форма)

на 01.01.2012г.

Наименование кредитной организации: ОАО АКВ "НОВАЦИЯ"

Почтовый адрес: Г МАЙКОП УЛ.ДИМИТРОВА,4-1

Форма № 807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

| Номер<br>строки | Наименование статьи   | Данные за<br>отчетный период | Данные за<br>соответствующий<br>период прошлого<br>года |
|-----------------|---|------------------------------|---|
| 1               | 2   | 3                            | 4   |
| 1               | Процентные доходы, всего, в том числе:  | 157789                       | 125487  |
| 1.1             | От размещения средств в кредитных организациях  | 12472                        | 11147   |
| 1.2             | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями   | 143992                       | 113648  |
| 1.3             | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)  | 0                            | 0   |
| 1.4             | От вложений в ценные бумаги   | 1325                         | 692   |
| 2               | Процентные расходы, всего, в том числе:   | 79543                        | 68799   |
| 2.1             | По привлеченным средствам кредитных организаций   | 0                            | 0   |
| 2.2             | По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями  | 79543                        | 68799   |
| 2.3             | По выпущенным долговым обязательствам   | 0                            | 0   |
| 3               | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)   | 78246                        | 56688   |
| 4               | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том, числе: | -8889                        | 18374   |
| 4.1             | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам   | 680                          | -192  |
| 5               | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери  | 69357                        | 75062   |
| 6               | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | -380                         | -97   |
| 7               | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи  | 0                            | 0   |
| 8               | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения  | 0                            | 0   |
| 9               | Чистые доходы от операций с иностранной валютой   | 2582                         | 2541  |
| 10              | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты  | -393                         | -716  |
| 11              | Доходы от участия в капитале других юридических лиц   | 14                           | 89  |
| 12              | Комиссионные доходы   | 53114                        | 58965   |
| 13              | Комиссионные расходы  | 1869                         | 1624  |
| 14              | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи  | -7                           | 0   |
| 15              | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения  | 0                            | 0   |
| 16              | Изменение резерва по прочим потерям   | -8402                        | -20808  |
| 17              | Прочие операционные доходы  | 20914                        | 8984  |
| 18              | Чистые доходы (расходы)   | 134930                       | 122396  |

|      |   |       |       |
|------|---|-------|-------|
| 19   | Операционные расходы  | 93600 | 87048 |
| 20   | Прибыль (убыток) до налогообложения                             | 41330 | 35348 |
| 21   | Начисленные (уплаченные) налоги                                 | 15486 | 11242 |
| 22   | Прибыль (убыток) после налогообложения                          | 25844 | 24106 |
| 23   | Выплаты из прибыли после налогообложения, в том числе:          | 0     | 0     |
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | 0     | 0     |
| 23.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда        | 0     | 0     |
| 24   | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период            | 25844 | 24106 |

Председатель Правления  
Главный бухгалтер

Е.А. Мещерякова  
Д.С. Сайфутдинова

Банковская отчетность  
Код формы документа по ОКУД 0409808

| Код территории<br>по СОАТО | Код кредитной организации |                          |           |
|----------------------------|---------------------------|--------------------------|-----------|
|                            | по ОКПО                   | Регистрационный<br>номер | БИК       |
| 79                         | 09143050                  | 840                      | 047908700 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ  
СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ (публикуемая форма)

на 01.01.2012г.

Наименование кредитной организации: ОАО АКБ "НОВАЦИЯ"

Почтовый адрес: Г МАЙКОП УЛ.ДИМИТРОВА,4-1

Форма № 808  
Квартальная (Годовая)  
Тыс. руб.

| Номер<br>строки | Наименование показателя  | Данные на<br>начало<br>отчетного<br>года | Прирост (+)/<br>снижение (-)<br>за отчетный<br>период | Данные на<br>отчетную<br>дату |
|-----------------|--|--|---|-------------------------------|
| 1               | 2  | 3  | 4   | 5                             |
| 1               | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:   | 192436                                   | 20921   | 213357                        |
| 1.1             | Уставный капитал кредитной организации, в том числе:   | 13200                                    | 0   | 13200                         |
| 1.1.1           | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)  | 13200                                    | 0   | 13200                         |
| 1.1.2           | Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций   | 0  | 0   | 0                             |
| 1.2             | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)  | 0  | 0   | 0                             |
| 1.3             | Эмиссионный доход  | 0  | 0   | 0                             |
| 1.4             | Резервный фонд кредитной организации   | 1980                                     | 0   | 1980                          |
| 1.5             | Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):  | 126627                                   | 23321   | 149948                        |
| 1.5.1           | прошлых лет  | 106161                                   | 21156   | 127317                        |
| 1.5.2           | отчетного года   | 20466                                    | 2165  | 22631                         |
| 1.6             | Нематериальные активы  | 0  | 0   | 0                             |
| 1.7             | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)   | 24000                                    | -2400   | 21600                         |
| 1.8             | Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы           | 0  | 0   | 0                             |
| 2               | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)   | 10.0                                     | x   | 10.0                          |
| 3               | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)   | 17.6                                     | x   | 15.0                          |
| 4               | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:   | 101226                                   | 16643   | 117869                        |
| 4.1             | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности  | 88895                                    | 10136   | 99031                         |
| 4.2             | по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям   | 11231                                    | 6332  | 17563                         |
| 4.3             | по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам                                 | 1100                                     | 175   | 1275                          |
| 4.4             | под операции с резидентами офшорных зон  | 0  | 0   | 0                             |
| СПРАВОЧНО       |  |  |   |                               |
| 1.              | Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. | 86420                                    |   |                               |

|      |  |       |
|------|--|-------|
|      | руб.), всего, в том числе вследствие:  |       |
| 1.1. | выдачи ссуд  | 29487 |
| 1.2. | изменения качества ссуд  | 54767 |
| 1.3. | изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России   | 0     |
| 1.4. | иных причин  | 2166  |
| 2.   | Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, в том числе вследствие: | 76593 |
| 2.1. | списания безнадежных ссуд  | 625   |
| 2.2. | погашения ссуд   | 59843 |
| 2.3. | изменения качества ссуд  | 14625 |
| 2.4. | изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России   | 0     |
| 2.5. | иных причин  | 1500  |

Председатель Правления  
Главный бухгалтер

Е.А. Мещерякова  
Д.С. Сайфутдинова

Банковская отчетность  
Код формы документа по ОКУД 0409813

| Код территории<br>по СОАТО | Код кредитной организации |                          |           |
|----------------------------|---------------------------|--------------------------|-----------|
|                            | по ОКПО                   | Регистрационный<br>номер | БИК       |
| 79                         | 09143050                  | 840                      | 047908700 |

Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)

на 01.01.2012г.

Наименование кредитной организации: ОАО АКБ "НОВАЦИЯ"

Почтовый адрес: Г МАЙКОП УЛ.ДИМИТРОВА,4-1

Форма № 813  
Годовая  
процент

| Номер<br>строки | Наименование показателя   | Признак<br>контрольного<br>значения<br>(пусто или 1) | Нормативное<br>значение | Фактическое значение |                                |
|-----------------|---|--|-------------------------|----------------------|--------------------------------|
|                 |   |  |                         | на отчетную дату     | на предыдущую<br>отчетную дату |
| 1               | 2   |  | 3                       | 4                    | 5                              |
| 1               | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)  | 1  | 10.0                    | 15.0                 | 17.6                           |
| 2               | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1) |  |                         |                      |                                |
| 3               | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)  | 1  | 15.0                    | 36.1                 | 64.9                           |
| 4               | Норматив текущей ликвидности банка (Н3)   | 1  | 50.0                    | 85.8                 | 113.4                          |
| 5               | Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)  | 1  | 120.0                   | 116.5                | 56.1                           |
| 6               | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)   | 1  | 25.0                    | x                    | x                              |
| 6.1             | максимальная  | x  | x                       | 24.4                 | 23.5                           |
| 6.2             | минимальное   | x  | x                       | 4.2                  | 3.3                            |
| 7               | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)  | 1  | 800.0                   | 167.2                | 171.3                          |
| 8               | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)   | 1  | 50.0                    | 0.7                  | 0.1                            |
| 9               | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)  | 1  | 3.0                     | 1.2                  | 1.8                            |
| 10              | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)   | 1  | 25.0                    | 0.3                  | 0.4                            |
| 11              | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)  |  | 0                       | 0                    | 0                              |
| 12              | Норматив достаточности средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)            |  | 0                       | 0                    | 0                              |

|    |   |   |   |   |
|----|---|---|---|---|
| 13 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)  | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)  | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)   | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)  |   |   |   |
| 17 | Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипо |   |   |   |

Председатель Правления  
Главный бухгалтер

Е.А. Мещерякова  
Д.С. Сайфутдинова

| Банковская отчетность<br>Код формы документа по ОКУД 0409814 |                           |                          |           |  |
|--|---------------------------|--------------------------|-----------|--|
| Код территории<br>по СОАТО                                   | Код кредитной организации |                          |           |  |
|  | по ОКПО                   | Регистрационный<br>номер | БИК       |  |
| 79   | 09143050                  | 840                      | 047908700 |  |

Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)  
на 01.01.2012г.

Наименование кредитной организации: ОАО АКБ "НОВАЦИЯ"

Почтовый адрес: Г МАЙКОП УЛ.ДИМИТРОВА,4-1

Форма № 814  
Годовая  
тыс. руб.

| Номер<br>строки | Наименование статей   | Денежные потоки<br>за отчетный период | Денежные потоки<br>за предыдущий<br>отчетный период |
|-----------------|---|---------------------------------------|---|
| 1               | 2   | 3                                     | 4   |
| 1.1             | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:           | 41200                                 | 30659   |
| 1.1.1           | Проценты полученные   | 156899                                | 125016  |
| 1.1.2           | Проценты уплаченные   | -79537                                | -68443  |
| 1.1.2           | Комиссии полученные   | 53114                                 | 58965   |
| 1.1.4           | Комиссии уплаченные   | -1869                                 | -1624   |
| 1.1.5           | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | -380                                  | -97   |
| 1.1.6           | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения  | 0                                     | 0   |
| 1.1.7           | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой   | 2582                                  | 2541  |
| 1.1.8           | Прочие операционные доходы  | 9084                                  | 7510  |
| 1.1.9           | Операционные расходы  | -82928                                | -81747  |
| 1.1.10          | Расход (возмещение) по налогам  | -15765                                | -11462  |
| 1.2             | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:  | -158391                               | 256284  |
| 1.2.1           | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России   | -7998                                 | -2798   |
| 1.2.2           | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 1031                                  | -19829  |
| 1.2.3           | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности  | -449652                               | -24550  |
| 1.2.4           | Чистый прирост (снижение) по прочим активам   | -17978                                | -3844   |
| 1.2.5           | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России  | 0                                     | 0   |
| 1.2.6           | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций   | 0                                     | 0   |

|        |   |         |        |
|--------|---|---------|--------|
| 1.2.7  | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 291075  | 306816 |
| 1.2.8  | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                          | 0       | 0      |
| 1.2.9  | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам   | 0       | 0      |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам  | 25131   | 489    |
| 1.3    | Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)  | -117191 | 286943 |
| 2.1    | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"                                | 0       | 0      |
| 2.2    | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"           | 0       | 0      |
| 2.3    | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"  | 0       | 0      |
| 2.4    | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"  | 0       | 0      |
| 2.5    | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов  | -8825   | -30296 |
| 2.6    | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов   | 6161    | 305    |
| 2.7    | Дивиденды полученные  | 14      | 89     |
| 2.8    | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)   | -2650   | -29902 |
| 3.1    | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал   | 0       | 0      |
| 3.2    | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)   | 0       | 0      |
| 3.3    | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)  | 0       | 0      |
| 3.4    | Выплаченные дивиденды   | -2643   | -2639  |
| 3.5    | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)   | -2643   | -2639  |
| 4      | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | -393    | -716   |
| 5      | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов  | -122877 | 253686 |
| 5.1    | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года   | 360185  | 106499 |
| 5.2    | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года  | 237308  | 360185 |

Председатель Правления  
Главный бухгалтер

Е.А. Мещерякова  
Д.С. Сайфутдинова



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

---

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

*к годовой отчетности за 2011 год*

г. Майкоп

## 1. Информация о банке.

### 1.1. Общие сведения.

Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество) создан 20.11.1990 г. на базе Жилсоцбанка с уставным капиталом 4200 рублей, с целью оказания услуг по комплексному банковскому обслуживанию предприятий и организаций любых форм собственности и сфер деятельности, а также граждан и их объединений.

Банковский идентификационный код (БИК): 047908700

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0100000050

Номер контактного телефона (факса):

телефон (8772) 53-00-78,

факс (8772) 53-00-79,

Адрес электронной почты: office@novabank.ru

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

Основной государственный регистрационный номер 1020100001899 (Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 000352016 от 18 сентября 2002 года).

Численность персонала банка по состоянию на 01.01.2012 года составила 103 человека (на 01.01.2011 – 99 человек).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 года (свидетельство от 11.11.2004 г. №152).

Банк является членом:

- Ассоциации Российских банков;
- Ассоциации коммерческих банков Республики Адыгея;
- ассоциированным членом Санкт - Петербургской валютной биржи;
- участником международной системы денежных переводов Western Union, ООО «Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток»;
- участником платежных систем «Золотая Корона»;
- членом северо-западной Ассоциации Банковских карт (СЗАБК)
- Участником сети «Золотая Корона» ЗАО «Биллинговый центр».

Официальный аудитор банка – ЗАО «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие».

### 1.2. Структурные подразделения.

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

| № 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                    | г. Краснодар, ул. Ставропольская, 5                         |

Банк не является участником банковской группы (холдинга).

### 1.3. Основные направления деятельности, географический регион услуг.

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.

Основным видом деятельности являются банковские операции на территории Российской Федерации в Республике Адыгея и Краснодарского края.

Банковские операции включают в себя привлечение депозитов, выдачу кредитов в российских рублях и иностранной валюте, расчетно – кассовое обслуживание, предоставление банковских гарантий, проведение расчетов по экспортным (импортным) операциям клиентов, валютнообменные операции, операции с ценными бумагами, обслуживание по системе «Банк - Клиент», 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 осуществляет инкассацию денежной выручки и перевозку ценностей, предоставляет в аренду индивидуальные сейфы, осуществляет выдачу наличных денежных средств по пластиковым картам «Золотая корона», проводит эмиссию и обслуживание пластиковых карт системы «Золотая корона», в т.ч. предоплаченных карт системы «Золотая корона», осуществляет «овердрафтное» кредитование в рамках зарплатных проектов.

#### **1.4. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность**

В 2011 году продолжалось посткризисное восстановление российской экономики. Экономика страны все также сильно зависит от цен на нефть. Риски снижения спроса на энергоресурсы в мире могут и в дальнейшем влиять на операционную среду банков. Несмотря на тенденцию роста внутреннего валового продукта (далее - ВВП), сохранилась нестабильность инвестиций в основной капитал. На нестабильность инвестиционного климата в России оказывают влияние политические факторы, вызванные подготовкой к выборам нового Президента страны. Риск изменения политической ситуации в стране оценивается как невысокий, однако возможны различные варианты развития политических событий.

Рост ВВП связан с высокой динамикой обрабатывающих производств, транспорта и торговли. Наибольший прирост выпуска продукции отмечен в машиностроительном, химическом, деревообрабатывающем производствах, производстве кожи. Восстановление объема строительных работ, в том числе в жилищном строительстве происходит крайне медленно и носит неустойчивый характер.

Ситуация в банковском секторе по сравнению с прошлым годом значительно улучшилась. Возросла кредитная активность со стороны банков, увеличились объемы кредитования, как корпоративных клиентов, так и физических лиц.

Рост потребительского кредитования произошел исключительно за снижения реальных доходов населения в первом полугодии 2011 года. К концу года тенденция изменилась - динамика реальных доходов перешла в область положительных значений, безработица снизилась и в августе 2011 года достигла докризисного уровня.

Относительная стабильность экономической среды способствовала притоку денежных средств граждан и развитию новых сфер приложения капитала.

В отчетном году изменений в действующем законодательстве относительно потребительского кредитования, залога автотранспортных средств не произошло. Также несовершенна законодательная база по делам несостоятельности и банкротстве, об исполнительном производстве, отсутствуют формализованные процедуры регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, имеют место недостатки правовой и фискальной систем. Несправедливое налоговое законодательство при реализации имущества, полученного в результате отступного, приводит к убыткам.

Банковский сектор, подвержен влиянию политических, законодательных, финансовых и регуляторных изменений. Дальнейший выход из экономического кризиса и восстановление стабильности российской экономики будет во многом зависеть от выбора политического лидера страны, от избранной правительством финансовой и денежно - кредитной политики, эффективности принимаемых правительством мер в сфере экономики.

#### **1.5. Данные рейтингового агентства.**

Банк не имеет рейтинга. Согласно рейтингу Центра экономического анализа информационного агентства «Интерфакс» по состоянию на 01 января 2012 года из 926 банка России, принявших участие в рэнкинге Интерфакс-100, банк занимает 569 место по величине активов, 789 место по величине собственных средств (капитала) банка, а по величине полученной прибыли 455 место.

Среди банков Южного федерального округа банк занимает 17 место по уровню активов, 36 место - по уровню собственных средств (капитала), 15 место по прибыли до налогообложения.

#### **1.6. Операции и события, оказывающие влияние на изменение финансового результата и финансовую устойчивость банка.**

В 2011 году банк осуществлял финансово-хозяйственную деятельность на основании действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России в соответствии с учредительными документами, учетной политикой и другими внутренними регламентирующими документами банка.

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.

Деятельность банка осуществляется в пределах реально имеющихся ресурсов, без привлечения межбанковских кредитов. За 2011 год объем ресурсной базы, сформированной за счет средств юридических и физических лиц, увеличился на 22%.

Свободные средства на корреспондентском счете от 40 до 400 млн. руб. банк на постоянной основе размещал в депозиты Банка России.

Основными операциями традиционно являются кредитование, привлечение вкладов, предоставление массовых услуг корпоративным и розничным клиентам банка. Именно эти операции и их объем способны повлиять на финансовый результат банка.

Стратегия развития банка направлена на расширение сети структурных подразделений банка, внедрение новых услуг и сервисов с использованием платежных карт, эмиссию международных карт, увеличение объемов кредитования малого и среднего бизнеса, дальнейшее совершенствование продуктовой линейки и качества обслуживания клиентов.

Итоги финансовой деятельности банка демонстрируют эффективность выбранной стратегии развития, позволившей сохранить лидирующие позиции на рынке банковских услуг в регионе из числа самостоятельных банков.

Одним из существенных изменений в деятельности банка является открытие нового операционного офиса в г. Краснодаре. Открытие нового операционного офиса произведено в соответствии со стратегией развития банка на отчетный год. Операционный офис открыт с целью расширения клиентской базы, увеличения объема совершаемых операций для получения дополнительных доходов. Расширение присутствия банка на рынке банковских услуг положительно влияет на имидж банка и его финансовую устойчивость.

В отчетном году под спонсорством расчетной небанковской кредитной организации «Платежный центр» (общество с ограниченной ответственностью) банк стал аффилированным участником платежной системы MasterCard Worldwide. С использованием международной платежной карты клиенты банка смогут обслуживаться не только на территории Российской Федерации, но и за рубежом.

## 1.7. Органы управления.

### 1.7.1. Доля в уставном капитале.

Совет директоров:

| № п.п | Фамилия, имя, отчество         | Доля в уставном капитале (%) |
|-------|--------------------------------|------------------------------|
| 1     | Бегильдиев Амербий Хасанович   | 0,00                         |
| 2     | Бибов Мурадин Фицевич          | 0,17                         |
| 3     | Бибова Зарема Мурадиновна      | 16,17                        |
| 4     | Гиш Владимир Юсуфович          | 0,13                         |
| 5     | Мещерякова Екатерина Андреевна | 0,00                         |
| 6     | Оганесянц Эдуард Арсенович     | 0,00                         |
| 7     | Панеш Аслан Мугдинович         | 0,36                         |
| 8     | Тугулуков Андрей Николаевич    | 0,10                         |
| 9     | Хутыз Аскер Измаилович         | 0,01                         |

Правление банка:

| № п.п | Фамилия, имя, отчество         | Доля в уставном капитале (%) |
|-------|--------------------------------|------------------------------|
| 1     | Аведьян Елена Ивановна         | 0,0                          |
| 2     | Баронова Наталья Эриковна      | 0,0                          |
| 3     | Мещерякова Екатерина Андреевна | 0,0                          |
| 4     | Першикова Наталья Леонидовна   | 0,0                          |
| 5     | Сайфутдинова Дания Саматовна   | 0,0                          |

Единоличный исполнительный орган:

| № п.п | Фамилия, имя, отчество         | Доля в уставном капитале (%) |
|-------|--------------------------------|------------------------------|
| 1     | Мещерякова Екатерина Андреевна | 0,0                          |

### 1.7.2. Сведения о лицах, входящих в органы управления.

**Бегильдиев А.Х.**, 1952 года рождения, образование высшее, является директором ООО «Арбат», генеральным директором ООО «Ремак», председателем совета директоров ОАО «Адыгя-неруд», директором ООО «Амкор». Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления банка и органов контроля его финансово-хозяйственной деятельности не имеет. К административной и уголовной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, за преступления в сфере экономики, за преступления против государственной власти не привлекался. Должностей в органах коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о состоятельности (банкротстве) не занимал.

**Бибов М.Ф.**, 1958 года рождения, образование высшее, является директором предприятий ЗАО «Руфа-Тур», ООО «Санэ» и ООО СХП «Санэ». Бибов М.Ф - отец Бибовой З.М, входящей в состав Совета



Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления банка и органов контроля его финансово-хозяйственной деятельности не имеет. К административной и уголовной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, за преступления в сфере экономики, за преступления против государственной власти не привлекался. Должностей в органах коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о состоятельности (банкротстве) не занимал.

**Аведьян Е.И.**, 1959 года рождения, образование высшее, начальник отдела розничного бизнеса. Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления банка и органов контроля его финансово-хозяйственной деятельности не имеет. К административной и уголовной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, за преступления в сфере экономики, за преступления против государственной власти не привлекалась. Должностей в органах коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о состоятельности (банкротстве) не занимала.

**Баронова Н.Э.**, 1952 года рождения, образование высшее, начальник юридического отдела. Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления банка и органов контроля его финансово-хозяйственной деятельности не имеет. К административной и уголовной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, за преступления в сфере экономики, за преступления против государственной власти не привлекалась. Должностей в органах коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о состоятельности (банкротстве) не занимала.

**Сайфутдинова Д.С.** 1954 года рождения, образование высшее, главный бухгалтер. Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления банка и органов контроля его финансово-хозяйственной деятельности не имеет. К административной и уголовной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, за преступления в сфере экономики, за преступления против государственной власти не привлекалась. Должностей в органах коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о состоятельности (банкротстве) не занимала.

## 2. Информация о финансовом положении банка

Активы и обязательства:

| тыс. руб.          |   |                      |                      |
|--------------------|---|----------------------|----------------------|
| НОМЕР СТРОКИ       | НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ   | ДАННЫЕ НА 01.01.2012 | ДАННЫЕ НА 01.01.2011 |
| 1                  | 2   | 3                    | 4                    |
| <b>I. Активы</b>   |   |                      |                      |
| 1                  | Денежные средства   | 67 054               | 46 438               |
| 2                  | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации                         | 173 260              | 304 735              |
| 2.1.               | Обязательные резервы  | 17 002               | 9 004                |
| 3                  | Средства в кредитных организациях   | 13 996               | 18 016               |
| 4                  | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 20 099               | 21 610               |
| 5                  | Чистая ссудная задолженность  | 1 375 543            | 936 651              |
| 6                  | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи     | 682                  | 688                  |
| 6.1                | Инвестиции в дочерние и зависимые организации   |                      |                      |
| 7                  | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                      |                      |                      |
| 8                  | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                  | 179 523              | 176 496              |
| 9                  | Прочие активы   | 35 688               | 11 056               |
| <b>10</b>          | <b>Всего активов</b>  | <b>1 865 845</b>     | <b>1 515 690</b>     |
| <b>II. Пассивы</b> |   |                      |                      |
| 11                 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                     |                      |                      |

|   |  |                  |                  |
|---|--|------------------|------------------|
| 12  | Средства кредитных организаций   |                  |                  |
| 13  | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями  | 1 624 742        | 1 333 667        |
| 13.1                                      | Вклады физических лиц  | 995 821          | 817 585          |
| 14  | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   |                  |                  |
| 15  | Выпущенные долговые обязательства  |                  |                  |
| 16  | Прочие обязательства   | 30 817           | 5 447            |
| 17  | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 2 788            | 4 500            |
| <b>18</b>                                 | <b>Всего обязательств</b>  | <b>1 658 347</b> | <b>1 343 614</b> |
| <b>III. Источники собственных средств</b> |  |                  |                  |
| 19  | Средства акционеров (участников)   | 13 200           | 13 200           |
| 20  | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)  |                  |                  |
| 21  | Эмиссионный доход  |                  |                  |
| 22  | Резервный фонд   | 1 980            | 1 980            |
| 23  | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи  |                  |                  |
| 24  | Переоценка основных средств  | 39 157           | 26 629           |
| 25  | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет   | 127 317          | 106 161          |
| 26  | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период   | 25 844           | 24 106           |
| <b>27</b>                                 | <b>Всего источников собственных средств</b>  | <b>207 498</b>   | <b>172 076</b>   |
| <b>IV. Внебалансовые обязательства</b>    |  |                  |                  |
| 28  | Безотзывные обязательства кредитной организации  | 49 689           | 66 621           |
| 29  | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства  | 35 100           | 93 828           |

## 2.1. Активы.

### 2.2.1. Денежные средства.

Денежные средства представляют собой наличные денежные средства в кассе банка, в операционных кассах, в банкоматах. Банк совершает операции с наличными денежными средствами в рублях и в иностранной валюте.

Наличие денежных средств в разрезе валют:

|                    | тыс. руб.     |               |
|--------------------|---------------|---------------|
|                    | 2011          | 2010          |
| Денежные средства: |               |               |
| - рубли            | 62 985        | 42 028        |
| - доллары США      | 1 207         | 2 032         |
| - ЕВРО             | 2 862         | 2 378         |
| <b>Итого:</b>      | <b>67 054</b> | <b>46 438</b> |

### 2.2.2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации:

|  | тыс. руб.      |                |
|--|----------------|----------------|
|  | 2011           | 2010           |
| Корреспондентский счет                       | 151 423        | 295 555        |
| Обязательные резервы всего:                  | 17 002         | 9 004          |
| - по счетам в валюте Российской Федерации    | 16 800         | 8 890          |
| - по счетам в иностранной валюте             | 202            | 114            |
| Расчеты на организованном рынке ценных бумаг | 4 835          | 176            |
| <b>Итого:</b>                                | <b>173 260</b> | <b>304 735</b> |

Обязательные резервы депонированы согласно нормативным требованиям Центрального Банка Российской Федерации.

2.2.3. Средства в кредитных организациях:

тыс. руб.

|                              | 2011          | 2010          |
|------------------------------|---------------|---------------|
| Филиал «Южный» ОАО «Уралсиб» | 1 599         | 154           |
| VTB D Bank (Deutschland) AG  | 7 899         | 15 841        |
| РНКО «Платежный центр»       | 4 498         | 2 021         |
| <b>Итого:</b>                | <b>13 996</b> | <b>18 016</b> |

Денежные средства в кредитных организациях в разрезе валют:

тыс. руб.

|               | 2011          | 2010          |
|---------------|---------------|---------------|
| рубли         | 4 731         | 2 153         |
| доллары США   | 3 258         | 4 676         |
| ЕВРО          | 6 007         | 11 187        |
| <b>Итого:</b> | <b>13 996</b> | <b>18 016</b> |

2.2.4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

тыс. руб.

|   | 2011          | 2010          |
|---|---------------|---------------|
| Долговые обязательства Российской Федерации | 20 099        | 21 488        |
| Долевые ценные бумаги прочих резидентов:    | 0             | 122           |
| <b>Итого:</b>                               | <b>20 099</b> | <b>21 610</b> |

Долговые обязательства Российской Федерации представляют собой облигации федерального займа. В состав долевых ценных бумаг прочих эмитентов входят акции эмитента ОАО «Интерурал». В отношении ОАО «Интерурал» возбуждено дело о банкротстве. Акции эмитента не имеют рыночной стоимости.

2.2.5. Чистая ссудная задолженность.

Кредиты представляются заемщикам юридическим и физическим лицам резидентам Российской Федерации.

тыс. руб.

|  | 2011                  |               | 2010                  |               |
|--|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
|  | Ссудная задолженность | РВПС          | Ссудная задолженность | РВПС          |
| Межбанковские кредиты и депозиты   | 375 483               |               | 300 457               |               |
| Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (47423) |                       |               | 1 604                 | 1 604         |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам: в том числе:                                 | 654 308               | 51 845        | 404 624               | 40 809        |
| - требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа       | 1 528                 | 1 528         |                       |               |
| - субъектам малого и среднего предпринимательства                                      | 650 680               | 50 280        | 386 193               | 40 260        |
| в т.ч. индивидуальным предпринимателям   | 131 419               | 2 919         | 53 469                | 9 220         |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам  | 443 854               | 46 257        | 317 958               | 47 183        |
| <b>Итого:</b>  | <b>1 473 645</b>      | <b>98 102</b> | <b>1 024 643</b>      | <b>89 596</b> |

Структура кредитного портфеля юридических лиц по видам экономической деятельности:

тыс. руб.

|   | 2011                  |        | 2010                  |        |
|---|-----------------------|--------|-----------------------|--------|
|   | Ссудная задолженность | РВПС   | Ссудная задолженность | РВПС   |
| Обрабатывающие производства:<br>из них: | 241 911               | 28 413 | 100 185               | 15 936 |



|  |                |               |                |               |
|--|----------------|---------------|----------------|---------------|
| - производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака  | 50 781         | 14 434        | 37 899         | 12 453        |
| - обработка древесины и производство изделий из дерева   | 115 393        | 10 915        | 61 286         | 2 866         |
| - производство машин и оборудования  |                |               | 1 000          | 324           |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды   |                |               | 10 000         |               |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство   | 25 646         | 2 967         | 9 000          | 78            |
| Строительство  | 75 324         | 2 698         | 20 193         | 5 175         |
| из них:<br>- строительство зданий и сооружений   | 51 837         | 458           | 2 500          | 175           |
| Транспорт и связь  | 22 181         | 1 066         | 16 847         | 1 247         |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 135 342        | 10 709        | 121 037        | 9 023         |
| Прочие виды деятельности   | 135 177        | 5 534         | 108 124        | 8 488         |
| На завершение расчетов   | 18 727         | 458           | 19 238         | 862           |
| <b>Итого:</b>  | <b>654 308</b> | <b>51 845</b> | <b>404 624</b> | <b>40 809</b> |
| <b>Чистая ссудная задолженность юридических лиц:</b>   | <b>602 463</b> |               | <b>363 815</b> |               |

Структура кредитного портфеля физических лиц по целям кредитования:

тыс. руб.

|   | 2011                  |               | 2010                  |               |
|---|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
|   | Ссудная задолженность | РВПС          | Ссудная задолженность | РВПС          |
| <b>Ссуды, предоставленные физическим лицам:</b>     | <b>443 854</b>        | <b>46 257</b> | <b>317 958</b>        | <b>47 183</b> |
| <b>из них:</b>                                      |                       |               |                       |               |
| - ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)     |                       |               | 6 917                 |               |
| - ипотечные жилищные ссуды                          | 117 656               | 480           | 60 799                |               |
| - автокредиты                                       | 146 910               | 27 873        | 136 679               | 33 504        |
| - иные потребительские ссуды                        | 179 288               | 17 904        | 113 563               | 13 679        |
| <b>Чистая ссудная задолженность физических лиц:</b> | <b>397 597</b>        |               | <b>270 775</b>        |               |

2.2.6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

тыс. руб.

|   | 2011       |          | 2010       |          |
|---|------------|----------|------------|----------|
|   | Сумма      | РВП      | Сумма      | РВП      |
| ОАО «Адыгейское ипотечное агентство»            | 589        | 6        | 589        | 0        |
| ОАО «Адыгэнергострой»                           | 100        | 1        | 100        | 1        |
| <b>Итого:</b>                                   | <b>689</b> | <b>7</b> | <b>689</b> | <b>1</b> |
| <b>Чистые вложения в долевые ценные бумаги:</b> | <b>682</b> |          | <b>688</b> |          |

2.2.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:

тыс. руб.

|   | 2011                     |                  | 2010                     |             |
|---|--------------------------|------------------|--------------------------|-------------|
|   | Первоначальная стоимость | Амортизация, РВП | Первоначальная стоимость | Амортизация |
| Основные средства   | 116 481                  | 28 561           | 100 105                  | 20 556      |
| Земля   | 2 585                    |                  | 313                      |             |
| Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов | 341                      |                  | 62                       |             |
| Материальные запасы   | 101 290                  | 12 613           | 96 572                   |             |

|   |                |               |                |               |
|---|----------------|---------------|----------------|---------------|
| <b>Итого:</b>                                       | <b>220 697</b> | <b>41 174</b> | <b>197 052</b> | <b>20 556</b> |
| <b>Остаточная стоимость основных средств и НМА:</b> | <b>179 523</b> |               | <b>176 496</b> |               |

Состав основных средств:

тыс. руб.

|  | <b>2011</b>              |                  | <b>2010</b>              |               |
|--|--------------------------|------------------|--------------------------|---------------|
|  | Первоначальная стоимость | Амортизация, РВП | Первоначальная стоимость | Амортизация   |
| Основные средства (оборудование)   | 22 639                   | 10 596           | 21 574                   | 8476          |
| Здания и сооружения:   | 93 842                   | 17 965           | 78 531                   | 12080         |
| - головной офис  | 37 212                   | 12 900           | 28 037                   | 9159          |
| - филиал в п. Энем   | 13 856                   | 1 068            | 10 274                   | 685           |
| - дополнительный офис №1   | 6 105                    | 651              | 4 442                    | 385           |
| - дополнительный офис №2   | 6 291                    | 1 573            | 4 568                    | 1050          |
| - подземные гаражи   | 3 065                    | 996              | 2 347                    | 716           |
| - нежилое здание в пгт. Тульский   | 18 704                   | 468              | 18 704                   | 0             |
| - здание контрольно – пропускного пункта   | 8 609                    | 309              | 10 159                   | 85            |
| Земля  | 2 585                    |                  | 313                      |               |
| Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов: | 341                      |                  | 62                       |               |
| - оборудование к установке   |                          |                  | 62                       |               |
| Материальные запасы  | 101 290                  |                  | 96 572                   |               |
| - запасные части   | 15                       |                  | 74                       |               |
| - материалы  | 288                      |                  | 242                      |               |
| - инвентарь и принадлежности   | 558                      |                  | 135                      |               |
| - внеоборотные запасы  | 100 429                  | 12 613           | 96 121                   |               |
| <b>Итого:</b>  | <b>220 697</b>           | <b>41 174</b>    | <b>197 052</b>           | <b>20 556</b> |
| <b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:</b>   | <b>179 523</b>           |                  | <b>176 496</b>           |               |

По состоянию на 01.01.2012 года банком создан резерв на возможные потери, связанные с реализацией внеоборотных запасов, в сумме 12 613 т.р.

Внеоборотными запасами является имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога. Состав внеоборотных запасов:

тыс. руб.

|   | <b>2011</b>          |       | <b>2010</b>          |       |
|---|----------------------|-------|----------------------|-------|
|   | Балансовая стоимость | РВП   | Балансовая стоимость | РВП   |
| 1. Земельный участок промышленного назначения (г. Майкоп)                                 |                      |       | 4 806                |       |
| 2. Земельный участок промышленного назначения (г. Майкоп)                                 |                      |       | 13 346               |       |
| 3. Жилой дом, земельный участок (г. Майкоп)   |                      |       | 4 780                |       |
| 4. Нежилые помещения (г. Майкоп)  |                      |       | 4 000                |       |
| 5. Земельный участок сельскохозяйственного назначения, площадь (г. Анапа, с\о Приморский) |                      |       | 6 967                |       |
| 6. Оборудование для переработки молока (г. Майкоп)  | 1 119                | 1 119 | 1 597                | 1 597 |
| 7. Земельный участок (г. Майкоп)  | 7 475                | 1 121 | 7 475                | 374   |
| 8. Здание поточного профилактория (г. Майкоп)   | 9 791                | 1 469 | 9 791                | 490   |
| 9. Здания механических мастерских (г. Майкоп)   | 1 079                | 227   | 1 363                | 109   |
| 10. Земельный участок промышленного назначения (г. Майкоп)                                | 1 219                | 256   | 7 696                |       |
| 11. Ремонтно – эксплуатационное и административное  |                      |       | 3 500                | 1 210 |

|  |                |               |               |              |
|--|----------------|---------------|---------------|--------------|
| здание площадью (г. Майкоп, ст. Ханская).                |                |               |               |              |
| 12. Административное здание (г. Майкоп, пос. Родниковый) |                |               | 4 642         | 1 409        |
| 13. Производственный корпус, (г. Апшеронск)              | 15 600         | 3 276         | 15 600        | 1 248        |
| 14. Цех по переработке древесины (г. Апшеронск)          | 5 200          | 1 092         | 5 200         | 416          |
| 15. Комплекс сушильных камер (г. Апшеронск)              | 5 200          | 1 092         | 5 200         | 416          |
| 16. Автомобиль ГАЗ 32213 (г. Майкоп)                     |                |               | 90            |              |
| 17. Автомобиль ГАЗ 322130 (г. Майкоп)                    |                |               | 60            |              |
| 18. Автобус ПАЗ 3205 (г. Майкоп)                         | 82             | 82            |               |              |
| 19. Автомобиль «Опель Вектра -А» (г. Майкоп)             | 103            | 103           |               |              |
| 20. Самосвал (г. Майкоп)                                 | 1 326          | 66            |               |              |
| 21. Самосвал (г. Майкоп)                                 | 1 326          | 66            |               |              |
| 22. Земельный участок (г. Таганрог)                      | 23 360         | 1 168         |               |              |
| 23. Гостиница (г. Таганрог)                              | 25 719         | 1 286         |               |              |
| 24. Квартира (г. Майкоп)                                 | 1 822          | 182           |               |              |
| 25. Бытовая техника (г. Майкоп)                          | 8              | 8             | 8             |              |
| <b>Итого:</b>  | <b>100 429</b> | <b>12 613</b> | <b>96 121</b> | <b>7 277</b> |

В течение отчетного года реализовано внеоборотных запасов на сумму 42 млн. руб. В процессе проведения мероприятий по взысканию просроченной задолженности и задолженности, имеющей признаки обесценения, на баланс банка принято по договорам об отступном и получено от судебных приставов, имущества на сумму 53 млн. руб.

#### 2.2.8. Прочие активы:

Прочие активы представляют собой незавершенные расчеты с использованием пластиковых карт, расчеты по операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, с бюджетом, с работниками по подотчетным суммам, с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочими кредиторами, требования по получению процентов, расходы будущих периодов:

тыс. руб.

|               | <b>2011</b> | <b>2010</b> |
|---------------|-------------|-------------|
| Прочие активы | 35 688      | 11 056      |

## 2.2. Обязательства.

#### 2.2.1. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:

тыс. руб.

|  | <b>2011</b> | <b>2010</b> |
|--|-------------|-------------|
| Средства на счетах коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности                           | 4 392       | 6 409       |
| Средства на счетах коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности   | 14 597      | 8 033       |
| Средства на счетах некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности | 12 770      | 578         |
| Средства на счетах негосударственных коммерческих организаций  | 408 281     | 384 885     |
| Средства на счетах негосударственных некоммерческих организаций  | 27 320      | 25 618      |
| Средства на счетах физических лиц – индивидуальных предпринимателей  | 84 819      | 63 063      |
| Средства на счетах юридических лиц - нерезидентов  | 3           | 3           |
| Средства на счетах физических лиц  | 62 981      | 39 389      |
| Средства на счетах физических лиц - нерезидентов   | 12          | 60          |
| Средства на счетах платежных агентов, банковских платежных агентов   | 29          | 5           |
| Транзитные счета   | 44          | 19          |
| Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности           | 24 000      | 24 000      |
| Депозиты негосударственных коммерческих организаций  | 51 925      | 2 250       |
| Депозиты негосударственных некоммерческих организаций  | 371         | 537         |

|   |                  |                  |
|---|------------------|------------------|
| Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц                | 932 516          | 777 874          |
| Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов | 312              | 262              |
| Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций      | 370              | 642              |
| Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций    |                  | 20               |
| <b>Итого:</b>   | <b>1 624 742</b> | <b>1 333 667</b> |

#### 2.2.2. Прочие обязательства:

Прочие обязательства представляют собой начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц, обязательства по прочим операциям, расчеты по налогам и сборам, с поставщиками, подрядчиками и покупателями, с бюджетом, с работниками по подотчетным суммам, с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочими кредиторами, с акционерами по дивидендам, доходы будущих периодов по другим операциям:

|  | 2011   | 2010  |
|--|--------|-------|
| Прочие обязательства:  | 30 817 | 5 447 |
| в т. ч. : суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения | 24 874 | 0     |

тыс. руб.

#### 2.2.3. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям:

|  | 2011         | 2010         |
|--|--------------|--------------|
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам (гарантии)        | 305          | 447          |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам (кредитные линии) | 215          | 34           |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам (овердрафты)      | 755          | 619          |
| Резервы предстоящих расходов   | 1 513        | 3 400        |
| <b>Итого:</b>  | <b>2 788</b> | <b>4 500</b> |

тыс. руб.

### 2.3. Источники собственных средств

#### 2.3.1. Средства акционеров (участников):

|                            | 2011          | 2010          |
|----------------------------|---------------|---------------|
| Уставный капитал, в т.ч.:  |               |               |
| - средства юридических лиц | 356           | 356           |
| - средства физических лиц  | 12 844        | 12 844        |
| <b>Итого</b>               | <b>13 200</b> | <b>13 200</b> |

тыс. руб.

Средства физических лиц в уставном капитале банка составляют 98,3%, средства юридических лиц – 1,7%.

#### 2.3.2. Резервный фонд.

Резервный фонд банка создается в соответствии со статьей 24 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», статьей 35 Федерального закона от 26.12.1995 № 208 - ФЗ «Об акционерных обществах», Положением ЦБ РФ от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Письмом Банка России от 14.01.2002 № 4 –Т «О возможных источниках покрытия убытков кредитной организации» и Уставом Банка, в размере 15% от величины уставного капитала банка.

|   | 2011  | 2010  |
|---|-------|-------|
| Резервный фонд                            | 1 980 | 1 980 |
| Размер от величины уставного капитала (%) | 15    | 15    |

тыс. руб.

### 2.3.3. Переоценка основных средств

Переоценке подвергается группа основных средств «Здания и сооружения» с периодичностью один раз в три года. Последняя переоценка проводилась по состоянию на 31.12.2011 года фирмой профессиональных оценщиков Белореченской Торгово – промышленной Палатой, обладающей признанной квалификацией и имеющих опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на территории Республики Адыгея и Краснодарского края:

Сведения о переоценке основных средств:

|  | тыс. руб.     |               |
|--|---------------|---------------|
|  | 2011          | 2010          |
| Здание головного офиса в г. Майкопе            | 26 688        | 20 694        |
| Здание дополнительного офиса №1 в г. Майкопе   | 2 247         | 2 336         |
| Здание дополнительного офиса №2 в пгт Тульский | 3 628         | 761           |
| Подземная стоянка в г. Майкопе                 | 1 933         | 1 449         |
| Здание филиала банка в п. Энем                 | 4 661         | 1 389         |
| <b>Итого:</b>                                  | <b>39 157</b> | <b>26 629</b> |

### 2.3.4. Прибыль.

|   | тыс. руб.      |                |
|---|----------------|----------------|
|   | 2011           | 2010           |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет        | 127 317        | 106 161        |
| Неиспользованная прибыль за отчетный период | 25 844         | 24 106         |
| <b>Итого:</b>                               | <b>153 161</b> | <b>130 267</b> |

### 2.3.5. Статьи доходов и расходов:

|  | тыс. руб. |         |
|--|-----------|---------|
|  | 2011      | 2010    |
| 1. Процентные доходы, всего,<br>в том числе:   | 157 789   | 125 487 |
| • От размещения средств в кредитных организациях   | 12 472    | 11 147  |
| • От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями  | 143 992   | 113 648 |
| • От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)   |           |         |
| • От вложений в ценные бумаги  | 1 325     | 692     |
| 2. Процентные расходы, всего,<br>в том числе:  | 79 543    | 68 799  |
| • По привлеченным средствам кредитных организаций  |           |         |
| • По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 79 543    | 68 799  |
| • По выпущенным долговым обязательствам  |           |         |
| 3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)   | 78 246    | 56 688  |
| 4. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,<br>в том числе: | (8 889)   | 18 374  |
| • Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам  | 680       | (192)   |
| 5. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери  | 69 357    | 75 062  |
| 6. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | (380)     | (97)    |
| 7. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи  |           |         |
| 8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения  |           |         |
| 9. Чистые доходы от операций с иностранной валютой   | 2 582     | 2 541   |
| 10. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты   | (393)     | (716)   |
| 11. Доходы от участия в капитале других юридических лиц  | 14        | 89      |

|  |               |               |
|--|---------------|---------------|
| 12. Комиссионные доходы  | 53 114        | 58 965        |
| 13. Комиссионные расходы   | 1 869         | 1624          |
| 14. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | (7)           |               |
| 15. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения       |               |               |
| 16. Изменение резерва по прочим потерям  | (8 402)       | (20 808)      |
| 17. Прочие операционные доходы   | 20 914        | 8 984         |
| 18. Чистые доходы (расходы)  | 134 930       | 122 396       |
| 19. Операционные расходы   | 93 600        | 87 048        |
| 20. Прибыль (убыток) до налогообложения  | 41 330        | 35 348        |
| 21. Начисленные (уплаченные) налоги  | 15 486        | 11 242        |
| <b>22. Прибыль (убыток) после налогообложения</b>  | <b>25 844</b> | <b>24 106</b> |

#### 2.4. Внебалансовые обязательства

2.4.1. Финансовыми инструментами, отражаемыми на внебалансовых счетах, являются:

- выданные гарантии и поручительства;
- ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе;
- неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов;
- неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности».

Внебалансовые условные обязательства кредитного характера:

тыс. руб.

|  | 2011          |              | 2010           |              |
|--|---------------|--------------|----------------|--------------|
|  | Сумма         | РВП          | Сумма          | РВП          |
| Выданные гарантии и поручительства за третьих лиц                        | 35 100        | 305          | 93 828         | 447          |
| Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе |               |              | 32 384         |              |
| Открытые кредитные линии заемщикам                                       | 14 713        | 215          | 3 980          | 34           |
| Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»     | 34 976        | 755          | 30 257         | 619          |
| <b>Итого:</b>  | <b>84 789</b> | <b>1 275</b> | <b>160 449</b> | <b>1 100</b> |

2.4.2. Классификация условных обязательств по категориям качества:

Обязательства банка по выданным гарантиям:

тыс. руб.

|   | 2011          |            | 2010          |            |
|---|---------------|------------|---------------|------------|
|   | Сумма         | РВП        | Сумма         | РВП        |
| <b>Выданные гарантии и поручительства за третьих лиц:</b> | <b>35 100</b> | <b>305</b> | <b>93 828</b> | <b>447</b> |
| в т.ч.  |               |            |               |            |
| стандартные   | 4 605         |            | 49 131        |            |
| нестандартные   | 30 495        | 305        | 44 697        | 447        |
| сомнительные  |               |            |               |            |
| проблемные  |               |            |               |            |
| безнадежные   |               |            |               |            |

Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе:

тыс. руб.

|  | 2011  |     | 2010          |     |
|--|-------|-----|---------------|-----|
|  | Сумма | РВП | Сумма         | РВП |
| <b>Ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе:</b> |       |     | <b>32 384</b> |     |
| в т.ч.   |       |     |               |     |
| стандартные  |       |     | 32 384        |     |
| нестандартные  |       |     |               |     |
| сомнительные   |       |     |               |     |

|             |  |  |  |  |
|-------------|--|--|--|--|
| проблемные  |  |  |  |  |
| безнадежные |  |  |  |  |

Неиспользованные кредитные линии по предоставленным кредитам:

тыс. руб.

|  | 2011          |            | 2010         |           |
|--|---------------|------------|--------------|-----------|
|  | Сумма         | РВП        | Сумма        | РВП       |
| <b>Открытые кредитные линии заемщикам:</b> | <b>14 713</b> | <b>215</b> | <b>3 980</b> | <b>34</b> |
| в т.ч.                                     |               |            |              |           |
| стандартные                                | 10 742        | 33         | 580          |           |
| нестандартные                              | 3 269         | 182        | 3 400        | 34        |
| сомнительные                               | 702           |            |              |           |
| проблемные                                 |               |            |              |           |
| безнадежные                                |               |            |              |           |

Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»:

тыс. руб.

|  | 2011          |            | 2010          |            |
|--|---------------|------------|---------------|------------|
|  | Сумма         | РВП        | Сумма         | РВП        |
| <b>Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»:</b> | <b>34 976</b> | <b>755</b> | <b>30 257</b> | <b>619</b> |
| в т.ч.   |               |            |               |            |
| стандартные  | 772           |            | 2 683         |            |
| нестандартные  | 34 204        | 755        | 27 574        | 619        |
| сомнительные   |               |            |               |            |
| проблемные   |               |            |               |            |
| безнадежные  |               |            |               |            |

## 2.5. Риски, возникающие в деятельности банка.

### 2.5.1. Кредитный риск.

Активами, подверженными кредитному риску, являются ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

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 в соответствии с внутренним банковским положением «Об организации управления кредитным риском».

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, 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.

Активами, оцениваемыми в целях создания резерва на возможные потери, являются:

- требования к кредитным организациям;
- требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций);
- предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам.

Изменение качества активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, за отчетный год и, соответственно, степени концентрации кредитного риска приведено в таблице:

|   | 2011                    |               |  |  | 2010                    |               |  |  |
|---|-------------------------|---------------|--|--|-------------------------|---------------|--|--|
|   | СУММА<br>ТРЕБОВА<br>НИЙ | РВП           |  |  | СУММА<br>ТРЕБОВ<br>АНИЙ | РВП           |  |  |
|   |                         | расчетн<br>ый | расчетн<br>ый с<br>учетом<br>обеспеч<br>ения | фактиче<br>ски<br>сформи<br>рованн<br>ый |                         | расчетн<br>ый | расчетн<br>ый с<br>учетом<br>обеспеч<br>ения | фактиче<br>ски<br>сформи<br>рованн<br>ый |
| <b>Требования к кредитным организациям всего, в том числе:</b>  | <b>136 896</b>          |               |  |  | <b>110 693</b>          |               |  |  |
| - корреспондентские счета   | 9 498                   |               |  |  | 15 995                  |               |  |  |
| - межбанковские кредиты и депозиты  | 115 483                 |               |  |  | 90 457                  |               |  |  |
| - прочие требования   | 11 798                  |               |  |  | 4048                    |               |  |  |
| - требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям                              | 117                     |               |  |  | 193                     |               |  |  |
| <b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) всего, в том числе:</b>                           | <b>784 383</b>          | <b>70 551</b> | <b>68 915</b>                                | <b>68 915</b>                            | <b>514 525</b>          | <b>53 319</b> | <b>50 969</b>                                | <b>50 969</b>                            |
| - предоставленные кредиты, (займы), размещенные депозиты  | 2 100                   | 37            | 37   | 37                                       | 18 431                  | 549           | 549  | 549                                      |
| - требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа                                  | 1 528                   | 1528          | 1528   | 1528                                     |                         |               |  |  |
| - вложения в ценные бумаги  | 689                     | 7             | 7  | 7  | 689                     |               |  |  |
| - прочие требования   | 129 257                 | 16 934        | 16 934                                       | 16 934                                   | 109 020                 | 9 967         | 9 967  | 9 967                                    |
| - требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)     | 129                     |               | 129  | 129                                      | 192                     |               | 192  | 192                                      |
| - задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего бизнеса                                    | 650 680                 | 52 045        | 50 280                                       | 50 280                                   | 386 193                 | 42 802        | 40 260                                       | 40 260                                   |
| <b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b> | <b>450 486</b>          | <b>46 376</b> | <b>47 679</b>                                | <b>47 679</b>                            | <b>323 415</b>          | <b>47 424</b> | <b>49 322</b>                                | <b>49 322</b>                            |
| - ссуды на покупку жилья  |                         |               |  |  | 6 917                   |               |  |  |
| - ипотечные ссуды   | 69 669                  |               |  |  | 60 799                  |               |  |  |
| - ипотечные ссуды, объединенные в ПОС   | 47 987                  | 480           | 480  | 480                                      |                         |               |  |  |
| - автокредиты   | 51 501                  | 22 652        | 22 652                                       | 22 652                                   | 49 100                  | 26 675        | 26 675                                       | 26 675                                   |
| - автокредиты, объединенные в ПОС   | 95 409                  | 5 221         | 5 221  | 5 221                                    | 87 579                  | 6 829         | 6 829  | 6 829                                    |
| - иные потребительские ссуды  | 86 329                  | 14 520        | 14 520                                       | 14 520                                   | 40 723                  | 11 424        | 11 424                                       | 11 424                                   |
| - иные потребительские ссуды, объединенные в ПОС  | 92 959                  | 3 384         | 3 384  | 3 384                                    | 72 840                  | 2 255         | 2 255  | 2 255                                    |
| - прочие требования   | 1 441                   | 119           | 119  | 119                                      | 456                     | 241           | 241  | 241                                      |
| - требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам                                    | 2 933                   |               | 909  | 909                                      | 4 437                   |               | 1 820  | 1 820                                    |



|  |                  |               |               |               |                |               |               |               |
|--|------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|---------------|
| - требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, объединенные в ПОС | 2 258            |               | 394           | 394           | 564            |               | 78            | 78            |
| <b>Активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери</b>                            | <b>1 371 765</b> | <b>116927</b> | <b>116594</b> | <b>116594</b> | <b>948 633</b> | <b>100743</b> | <b>100291</b> | <b>100291</b> |

Классификация активов по категориям качества:

тыс. руб.

|   | 2011                    |  |                                      | 2010                    |  |                                      |
|---|-------------------------|--|--------------------------------------|-------------------------|--|--------------------------------------|
|   | СУММА<br>ТРЕБОВА<br>НИЙ | РВП  |                                      | СУММА<br>ТРЕБОВА<br>НИЙ | РВП                                      |                                      |
|   |                         | расчетн<br>ый с<br>учетом<br>обеспече<br>ния | фактиче<br>ски<br>сформир<br>ованный |                         | расчетный<br>с учетом<br>обеспечени<br>я | фактичес<br>ки<br>сформиро<br>ванный |
| <b>Активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери</b> | <b>1 371 765</b>        | <b>116 594</b>                               | <b>116 594</b>                       | <b>948 633</b>          | <b>100 291</b>                           | <b>100 291</b>                       |
| - стандартные   | 431 370                 |  |                                      | 315 401                 |  |                                      |
| - нестандартные   | 739 286                 | 17 193                                       | 17 193                               | 515 904                 | 14 661                                   | 14 661                               |
| - сомнительные  | 110 751                 | 20 477                                       | 20 477                               | 24 663                  | 4 460                                    | 4 460                                |
| - проблемные  | 23 321                  | 13 473                                       | 13 473                               | 17 534                  | 10 091                                   | 10 091                               |
| - безнадежные   | 67 031                  | 65 451                                       | 65 451                               | 75 131                  | 71 079                                   | 71 079                               |

Классификация ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества:

тыс. руб.

|  | 2011                    |  |                                      | 2010                    |  |                                      |
|--|-------------------------|--|--------------------------------------|-------------------------|--|--------------------------------------|
|  | СУММА<br>ТРЕБОВА<br>НИЙ | РВП  |                                      | СУММА<br>ТРЕБОВА<br>НИЙ | РВП                                      |                                      |
|  |                         | расчетны<br>й с<br>учетом<br>обеспечен<br>ия | фактичес<br>ки<br>сформиро<br>ванный |                         | расчетный<br>с учетом<br>обеспечени<br>я | фактичес<br>ки<br>сформиро<br>ванный |
| <b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b> | <b>1 213 645</b>        | <b>98 102</b>                                | <b>98 102</b>                        | <b>812 582</b>          | <b>87 992</b>                            | <b>87 992</b>                        |
| - стандартные  | 403 001                 |  |                                      | 286 015                 |  |                                      |
| - нестандартные  | 667 360                 | 11 591                                       | 11 591                               | 419 275                 | 7 303                                    | 7 303                                |
| - сомнительные   | 55 485                  | 10 116                                       | 10 116                               | 18 341                  | 3 104                                    | 3 104                                |
| - проблемные   | 23 285                  | 13 457                                       | 13 457                               | 16 673                  | 9 359                                    | 9 359                                |
| - безнадежные  | 64 514                  | 62 938                                       | 62 938                               | 72 278                  | 68 226                                   | 68 226                               |
| <b>Прочие активы</b>                                     | <b>158 120</b>          | <b>18 492</b>                                | <b>18 492</b>                        | <b>136 051</b>          | <b>12 299</b>                            | <b>12 299</b>                        |
| - стандартные  | 28 369                  |  |                                      | 29 386                  |  |                                      |
| - нестандартные  | 71 926                  | 5602   | 5602                                 | 96 629                  | 7 358                                    | 7 358                                |
| - сомнительные   | 55 266                  | 10 361                                       | 10 361                               | 6 322                   | 1 356                                    | 1 356                                |
| - проблемные   | 36                      | 16   | 16                                   | 861                     | 732                                      | 732                                  |
| - безнадежные  | 2 523                   | 2 513  | 2 513                                | 2 853                   | 2 853                                    | 2 853                                |
| <b>Итого активов:</b>                                    | <b>1 371 765</b>        | <b>116 594</b>                               | <b>116 594</b>                       | <b>948 633</b>          | <b>100 291</b>                           | <b>100 291</b>                       |

Классификация ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, объединенной в портфели однородных ссуд:

|   | тыс. руб.      |                |
|---|----------------|----------------|
|   | 2011           | 2010           |
| ПОС без просроченных платежей                   | 210 090        | 127 627        |
| ПОС с просроченными платежами от 1 до 30 дней   | 9 718          | 12 719         |
| ПОС с просроченными платежами от 31 до 90 дней  | 6 494          | 8 022          |
| ПОС с просроченными платежами от 91 до 180 дней | 3 750          | 6 007          |
| ПОС с просроченными платежами свыше 180 дней    | 6 303          | 6 044          |
| <b>Итого ПОС:</b>                               | <b>236 355</b> | <b>160 419</b> |

Категория качества активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери:

| Группа | Активы                              | Удельный вес в общем объеме активов |             |
|--------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------|
|        |                                     | 2011                                | 2010        |
| 1      | стандартные                         | 31,3                                | 33,2        |
| 2      | нестандартные                       | 53,9                                | 54,4        |
| 3      | сомнительные                        | 8,11                                | 2,6         |
| 4      | проблемные                          | 1,7                                 | 1,8         |
| 5      | безнадежные                         | 4,9                                 | 8,0         |
|        | <b>Коэффициент качества активов</b> | <b>14,8</b>                         | <b>12,4</b> |

Коэффициент качества активов показывает удельный вес сомнительной, проблемной и безнадежной ссудной задолженности в кредитном портфеле банка.

Категория качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери:

| Группа | Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | Удельный вес в общей сумме задолженности |             |
|--------|---|--|-------------|
|        |   | 2011                                     | 2010        |
| 1      | стандартные                                       | 33,2                                     | 35,2        |
| 2      | нестандартные                                     | 55,0                                     | 51,6        |
| 3      | сомнительные                                      | 4,6                                      | 2,2         |
| 4      | проблемные  | 1,9                                      | 2,1         |
| 5      | безнадежные                                       | 5,3                                      | 8,9         |
|        | <b>Коэффициент качества кредитного портфеля</b>   | <b>11,8</b>                              | <b>13,2</b> |

Согласно внутреннему положению банка «Об организации управления кредитным риском» коэффициент качества кредитного портфеля составляет по состоянию на отчетную дату года менее 15%, 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.

Реструктурированные активы:

|  | тыс. руб.     |               |
|--|---------------|---------------|
|  | 2011          | 2010          |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.                             |               |               |
| - стандартные  | 9 100         | 3 187         |
| - нестандартные  | 23 008        | 36 114        |
| - сомнительные   |               |               |
| - проблемные   |               |               |
| - безнадежные  |               |               |
| <b>Итого:</b>  | <b>32 108</b> | <b>39 301</b> |
| Удельный вес в общем объеме активов  | 2,3           | 4,1           |
| Удельный вес в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности | 2,6           | 4,8           |

Реструктурированных активов по операциям со связанными с банком сторонами нет. Реструктурированные активы классифицированы как стандартные и нестандартные. Качество обслуживания долга хорошее. Банк оценивает перспективы погашения реструктурированных кредитов как позитивные, согласно условиям кредитных договоров и дополнительных соглашений.

Активы с просроченными сроками погашения:

тыс. руб.

|  | 2011          |              |                  |                   |                | 2010          |              |                  |                   |                |
|--|---------------|--------------|------------------|-------------------|----------------|---------------|--------------|------------------|-------------------|----------------|
|  | Всего         | в т.ч.:      |                  |                   |                | Всего         | в т.ч.:      |                  |                   |                |
|  |               | до 30 дней   | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней |               | до 30 дней   | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней |
| <b>1. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) всего, в том числе:</b>                           | <b>18 142</b> |              |                  |                   | <b>18 142</b>  | <b>24 162</b> |              |                  |                   | <b>24 162</b>  |
| <i>1.1 требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа</i>                            | <i>1 528</i>  |              |                  |                   | <i>1 528</i>   |               |              |                  |                   |                |
| <i>1.2 требования по получению процентных доходов</i>  | <i>129</i>    |              |                  |                   | <i>129</i>     |               |              |                  |                   |                |
| <i>1.3 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего бизнеса</i>                              | <i>16 485</i> |              |                  |                   | <i>16 485</i>  | <i>24 162</i> |              |                  |                   | <i>24 162</i>  |
| <b>2. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b> | <b>75 375</b> | <b>12024</b> | <b>11234</b>     | <b>7 494</b>      | <b>44 623</b>  | <b>68 936</b> | <b>13062</b> | <b>10806</b>     | <b>9005</b>       | <b>36063</b>   |
| <i>2.1 автокредиты</i>   | <i>27 438</i> | <i>1 554</i> | <i>2 536</i>     | <i>1 544</i>      | <i>21 804</i>  | <i>27 341</i> | <i>51</i>    | <i>2633</i>      | <i>2407</i>       | <i>22250</i>   |
| <i>2.2 иные потребительские ссуды</i>  | <i>20 617</i> | <i>735</i>   | <i>2 084</i>     | <i>2 105</i>      | <i>15 693</i>  | <i>8 803</i>  | <i>292</i>   | <i>151</i>       | <i>591</i>        | <i>7 769</i>   |
| <i>2.3 требования по получению процентных доходов</i>  | <i>1 055</i>  | <i>17</i>    | <i>120</i>       | <i>95</i>         | <i>823</i>     |               |              |                  |                   |                |
| <i>2.4 кредиты, объединенные в ПОС</i>   | <i>26 265</i> | <i>9 718</i> | <i>6 494</i>     | <i>3 750</i>      | <i>6 303</i>   | <i>32 792</i> | <i>12719</i> | <i>8022</i>      | <i>6007</i>       | <i>6044</i>    |
| <b>Активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери</b>  | <b>93517</b>  | <b>12024</b> | <b>11234</b>     | <b>7494</b>       | <b>62 765</b>  | <b>93098</b>  | <b>13062</b> | <b>10806</b>     | <b>9005</b>       | <b>60225</b>   |

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».

#### 2.5.2. Рыночный риск

Объем операций, связанный с открытыми валютными позициями, и операций, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке, в общем объеме операций банка не существен и не превышает уровень лимитов, установленных Правлением банка. Рыночный риск – риск возможных потерь банка вследствие изменения стоимости финансовых инструментов, также не существен и, по состоянию на 01.01.2012 г., составляет 1,6%

Порядок расчета размера рыночных рисков регламентируется нормативными актами Банка России.

Политика формирования рыночных вложений (портфелей) банка направлена на максимальную диверсификацию по различным типам финансовых инструментов, представленных на рынке.

#### 2.5.3. Географический риск

Географический регион услуг банка сосредоточен в Российской Федерации в республике Адыгея и Краснодарском крае. Географический анализ активов и обязательств банка по состоянию на отчетную дату показал, что средства, размещенные на корреспондентском счете в VTB bank «Deutschland» AG, составляют 8 млн. руб. или 0,001% 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 20 лет.

#### 2.5.4. 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.

Нарушения лимитов открытых валютных позиций, установленных Банком России, в отчетном году не допускалось. В отчетном году банк не предоставлял кредитов в иностранной валюте.

Основными методами управления валютными рисками являются:

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

Валютная позиция:

тыс.руб.

|                                    | <b>2011</b>    |              |               | <b>2010</b>    |               |               |
|------------------------------------|----------------|--------------|---------------|----------------|---------------|---------------|
|                                    | <b>доллары</b> | <b>Евро</b>  | <b>итого</b>  | <b>доллары</b> | <b>Евро</b>   | <b>итого</b>  |
| <b>Активы</b>                      |                |              |               |                |               |               |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 207          | 2 861        | 4 068         | 2 032          | 2 378         | 4 410         |
| Средства в других банках           | 3 741          | 6 006        | 9 747         | 4 676          | 11 187        | 15 863        |
| Прочие активы                      | 874            |              | 874           | 1 119          |               | 1 119         |
| <b>Итого активов:</b>              | <b>5 822</b>   | <b>8 867</b> | <b>14 689</b> | <b>7 827</b>   | <b>13 565</b> | <b>21 392</b> |
| <b>Обязательства</b>               |                |              |               |                |               |               |
| Средства клиентов, в том числе:    | 4 834          | 6 446        | 11 281        | 3 093          | 7 194         | 10 278        |
| - средства юридических лиц         | 34             | 134          | 168           | 318            | 102           | 420           |
| - средства физических лиц          | 4 800          | 6 312        | 11 113        | 2 775          | 7 092         | 9 867         |
| Прочие обязательства               | 3              | 12           | 15            | 2              | 24            | 26            |
| <b>Итого обязательств:</b>         | <b>4 837</b>   | <b>6 458</b> | <b>11 295</b> | <b>3 095</b>   | <b>7 218</b>  | <b>10 313</b> |
| Чистая валютная позиция            | 985            | 2 409        | 3 394         | 4 732          | 6 347         | 11 079        |

#### 2.5.5. Риск ликвидности

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 обязательствами банка. Для поддержания ликвидности банком осуществляются следующие мероприятия:

- поддержка необходимого запаса высоколиквидных денежных средств: касса, средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России, средства на корреспондентском счете в банках – нерезидентах и банках – резидентах, «короткие» межбанковские кредиты;
- 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:

тыс.руб.

|  | max (min)<br>% | 2011  | 2010  |
|--|----------------|-------|-------|
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2)   | min 15         | 36,1  | 64,9  |
| Норматив текущей ликвидности (Н3)      | min 50         | 85,8  | 113,4 |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | max 120        | 116,5 | 56,1  |

Одним из критериев оценки платежеспособности банка является наличие в течение отчетного 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 отчетном году операций по вышеуказанному счету не проводилось.

Анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения показал, что дефицит ликвидности в разрезе сроков составляет от 20% до 52%.

Банк справедливо полагает, что никогда не происходит полного совпадения по срокам востребования и погашения, 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. Также одной из причин дефицита ликвидности является не включение в состав ликвидных активов «нестандартных кредитов», на долю которых в кредитном портфеле приходится 55 %.

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.

#### 2.5.6. Риск процентных ставок

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 договора 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.

#### 2.5.7. 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.

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 операций;
- уменьшение риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений;
- наличие 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. Каждому работнику присваиваются уникальные пароли для входа в программы и локальную сеть банка, по которым можно отследить время и исполнителя любой операции.

Ответственные исполнители контролируют правомерность совершаемых операций с точки зрения существующего законодательства и нормативных актов 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 персональных данных, вкладах и состоянии расчетных счетов клиентов, что также уменьшает риск потери репутации банка.

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

Расчет операционного риска производится ежемесячно. Операционный риск, возникающий в деятельности банка, не оказывает существенного влияния на норматив достаточности капитала.

Достаточность капитала с учетом операционного риска:

тыс.руб.

|   | <b>max (min)<br/>%</b> | <b>2011</b> | <b>2010</b> |
|---|------------------------|-------------|-------------|
| Норматив достаточности капитала <b>(Н1)</b> с учетом операционного риска  | min 10                 | 14,90       | 17,31       |
| Норматив достаточности капитала <b>(Н1)</b> без учета операционного риска | min 10                 | 15,03       | 17,58       |

#### 2.5.8. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в следствие:

- 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 в отчетном и предыдущем году не было.

#### 2.5.9. Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск).

Фактов, свидетельствующих о возникновении риска потери деловой репутации, в отчетном 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;
- 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 внутрибанковских нормативных документов, определяющих порядок управления рисками, возникающими в деятельности банка.

## 2.6. Операции со связанными сторонами.

2.6.1. Характер отношений со связанными с банком сторонами:

- организации, которые контролируются физическим лицом, оказывающим значительное влияние на банк;
- основной управленческий персонал;
- инсайдеры.

2.6.2. Виды операций со связанными сторонами:

|  | 2011         |             | 2010         |          |
|--|--------------|-------------|--------------|----------|
|  | Сумма        | РВП         | Сумма        | РВП      |
| <b>Предоставление кредитов</b>   |              |             |              |          |
| Предприятия и организации, которые контролируются физическим лицом, оказывающим значительное влияние на банк:<br>в т.ч.: | 5050         | 1313        | 1 085        | 4        |
| - сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, одобренные Советом директоров                                 | 5 050        | 1 313       | 1 085        | 4        |
| Инсайдеры.<br>в т.ч.:  | 2 559        |             | 1 841        |          |
| - основной управленческий персонал   | 559          |             | 1 202        |          |
| <b>Итого:</b>  | <b>7 609</b> | <b>1313</b> | <b>4 128</b> | <b>4</b> |
| Удельный вес к сумме чистой ссудной задолженности (%)  | 0,5          |             | 0,4          |          |
| <b>Предоставление гарантий</b>   |              |             |              |          |
| Предприятия и организации, которые контролируются физическим лицом, оказывающим значительное влияние на банк:<br>в т.ч.: | 4 605        |             |              |          |
| <b>Итого:</b>  | <b>4 605</b> |             |              |          |
| Удельный вес к сумме условных обязательств кредитного характера (%)  | 5,4          |             |              |          |
| <b>Привлечение средств на счета банка</b>  |              |             |              |          |
| Организации, которые контролируются физическим лицом, оказывающим значительное влияние на банк                           | 111 189      |             | 35 666       |          |
| Инсайдеры,<br>в т.ч.:  | 21 498       |             | 8 505        |          |
| основной управленческий персонал   | 20 891       |             | 3 740        |          |

тыс. руб.

|   |                |  |               |  |
|---|----------------|--|---------------|--|
| <b>Итого:</b>                             | <b>132 687</b> |  | <b>47 911</b> |  |
| Удельный вес к сумме средств клиентов (%) | 5,1            |  | 3,6           |  |

Общая сумма предоставленных кредитов связанным с банком заемщикам (юридическим и физическим лицам) составляет 0,5% от суммы кредитного портфеля банка. Гарантия предоставлена одному, связанному с банком, юридическому лицу. Размер условного обязательства по связанному с банком юридическому лицу составляет 5,4% от суммы условных обязательств банка. При исполнении банком гарантии по требованию бенефициара, обязательства принципала будут являться просроченной ссудной задолженностью, размер которой в общей сумме кредитного портфеля не превысит 0,3%.

Сумма средств на банковских счетах связанных с банком лиц составляет 5,1% от суммы привлеченных средств.

Операции со связанными сторонами производятся на одинаковых с прочими контрагентами, условиях.

Просроченной задолженности по сделкам со связанными сторонами по состоянию на отчетную дату нет.

## 2.7. Основной управленческий персонал.

Численность персонала банка в отчетном году составляет 103 человека (предыдущий год – 99 человек).

Основной управленческий персонал:

- Председатель Правления;
- члены Правления;
- члены Совета директоров;
- директор филиала;
- заместитель Председателя Правления - директор операционного офиса №2;
- руководитель СВК.

Сведения о величине вознаграждений, выплаченных за отчетный год:

тыс.руб.

|  | <b>2011</b>  | <b>2010</b>  |
|--|--------------|--------------|
| Краткосрочные вознаграждения   | 7 122        | 6 819        |
| - премия Совету  | 344          | 1 710        |
| - оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации                                  | 6 234        | 4 712        |
| - ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде                                     | 498          | 347          |
| - оплата лечения, медицинского обслуживания  | 0            | 0            |
| - оплата услуг (сотовая связь)   | 38           | 43           |
| - страхование от несчастного случая  | 8            | 7            |
| - единовременные вознаграждения (по окончании трудовой деятельности, к юбилейным датам и другие) | 0            | 0            |
| Долгосрочные вознаграждения  | 0            | 0            |
| Списочная численность персонала всего  | 103          | 99           |
| Численность основного управленческого персонала  | 14           | 13           |
| из них:  |              |              |
| не входящие в штатную численность  | 7            | 7            |
| <b>Итого:</b>  | <b>7 122</b> | <b>6 819</b> |

Выплаты основному управленческому персоналу, состоящему в штате, производятся на условиях, не отличающихся от выплат персоналу банка.

Выплаты Совету директоров производятся ежеквартально и по итогам отчетного года фиксированной суммой.

Изменений условий выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в отчетном году не было.

## 2.8. Дивиденды

Объявленные дивиденды за предыдущие годы выплачены в полном объеме. Планируемый размер дивидендов за отчетный период составляет 20 копеек на одну акцию.

## 2.9. Прибыль на акцию

Информация о базовой прибыли на одну обыкновенную акцию ОАО АКБ «Новация» приведена в нижеследующей таблицы.



|   | <b>2011</b> | <b>2010</b> |
|---|-------------|-------------|
| Базовая прибыль (тыс. руб.)   | 25 844      | 24 106      |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении (шт.) | 13 200      | 13 200      |
| Базовая прибыль на акцию (руб.)   | <b>1,95</b> | <b>1,82</b> |

По состоянию на 01.01.2012 года базовая прибыль на акцию составила 1,95 руб. Как следует из приведенной таблицы данный показатель увеличился за анализируемый период на 0,13 руб.

### **3. Методы оценки, существенные статьи баланса.**

#### **3.1. Принципы и методы учета отдельных статей баланса.**

Банком применяются правила бухгалтерского учета согласно нормативным требованиям Банка России. Правила бухгалтерского учета позволяют достоверно отразить имущественное состояние и результаты деятельности банка.

Учетная политика банка сформирована на базе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

§ Принцип непрерывности деятельности. Этот принцип предполагает, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство применило допущение о непрерывности деятельности и утверждает, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансовую деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным. Управленческие органы Банка не имеют намерений или потребности в ликвидации, прекращении финансово – хозяйственной деятельности.

§ Принцип постоянства правил бухгалтерского учета. Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета. При возникновении существенных перемен в деятельности Банка или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации при составлении отчета о финансово – хозяйственной деятельности Банком обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

§ Принцип осторожности. Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом, учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

§ Отражение доходов и расходов по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

§ Принцип своевременности отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

§ Принцип раздельного отражения активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

§ Преемственность входящего остатка, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

§ Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

§ Открытость. Отчеты достоверно отражают операции банка и понятны информированному пользователю.

Активы и пассивы банка учитываются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России. Результаты переоценки отражаются на счетах по учету доходов и расходов банка ежедневно.

Долевые и долговые ценные бумаги оцениваются по текущей справедливой стоимости с отнесением финансового результата на счета по учету доходов и расходов не позднее последнего рабочего дня месяца, либо при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами.

Некотируемые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых не может быть надежно оценена, первоначально отражаются по цене приобретения, которая равна стоимости уплаченного возмещения, с последующим отражением снижения их справедливой стоимости путем создания резервов на возможные потери.

В целях бухгалтерского учета под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно - гигиеническими, технико - эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Лимит стоимости предметов, для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере 40 тыс. руб. включительно на дату приобретения.

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости, являющейся справедливой (рыночной) стоимостью.

Оборудование отражается по стоимости приобретения.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости за минусом накопленного износа и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Сумма переоценки при выбытии основных средств относится на счет «Нераспределенная прибыль».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Амортизация основных средств начисляется по линейному методу и равномерно списывается в течение срока полезной службы активов с использованием следующих норм амортизации:

проценты

| Группа активов                      | Норма износа |
|-------------------------------------|--------------|
| Помещения                           | 2            |
| Транспортные средства               | 15           |
| Офисное и компьютерное оборудование | 20           |
| Прочие                              | 10-33        |

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Закрытие счетов доходов и расходов (определение финансового результата) производится после завершения отражения операций с учетом СПОД по истечении отчетного года.

Филиал банка ведет только учет доходов и расходов от проведения операций. В последний рабочий день месяца доходы и расходы по каждой статье передаются на баланс головного банка. Финансовый результат определяется ежемесячно в балансе головного банка.

События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного банка.

### 3.2. Изменения учетной политики.

В отчетном году существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей банка, в учетную политику не вносилось. Основные изменения связаны с выходом новых нормативных документов ЦБ РФ с изменениями и дополнения к действующим инструкциям и положениям.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей банка, в учетную политику на следующий отчетный период не вносилось.

В учетной политике на 2012 год согласно требованиям нормативных актов Банка России изменен (детализирован) учет основных средств, введены новые балансовые счета по учету недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду и др. Указанные изменения не повлияют на стоимость основных средств банка.

Введены новые нормы создания резервов на возможные потери по основным средствам, вступающие в действие в 2012 году.

### 3.3. Инвентаризация статей баланса.

По состоянию на конец отчетного года банком произведена инвентаризация всех статей баланса и внебалансовых статей. В результате инвентаризации установлено, что фактическое наличие имущества учитываемого на балансовых счетах соответствует учету.

На начало первого рабочего дня года, следующего за отчетным, проведена годовая ревизия денежной наличности и ценностей операционных касс банка. Ценности, учитываемые по внебалансовым счетам, проверены поштучно и полистно. Контрольный пересчет денежной наличности оборотной кассы произведен в 100% размере. В результате ревизии установлено, что остатки денежной наличности в натуральном выражении соответствуют данным книги учета и балансовым счетам.

Сумма средств, числящихся на расчетных счетах, подтверждена клиентами в размере 93%. Основной причиной, по которой не получены подтверждения об остатках средств, является большое

количество неработающих более года клиентов. Банком ведется работа по получению не представленных в банк подтверждений по мере обращения клиентов в банк.

Договорами банковского вклада физических лиц не предусмотрено письменное подтверждение остатков по открытым счетам.

На основании выписок территориального учреждения Банка России произведена сверка остатков на корреспондентских счетах, накопительных счетах, счетах по учету обязательных резервов и расчетов по обязательным резервам и другим счетам. Расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансе банка и учреждением Банка России не установлено.

Незавершенных расчетных операций и сумм, поступивших на корреспондентские счета, до выяснения, по счетам клиентов по состоянию на конец отчетного года не было.

На конец отчетного года поступившие на корреспондентские счета суммы, на основании полученных от учреждения Банка России выписок и подтверждающих расчетных документов, в полном объеме проведены по счетам клиентов и счетам хозяйственно – финансовой деятельности банка. Остатков, отражаемых на счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения банка России» не было.

На конец отчетного года по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» учтено 24 874 тыс. руб.

Начисленные проценты по размещенным и привлеченным средствам по состоянию на конец отчетного года взысканы и уплачены согласно условиям кредитных и депозитных договоров. Просроченные и наращенные проценты по кредитам и вкладам физических лиц учтены согласно плану счетов на счетах по учету процентов. Данные аналитического и синтетического учета идентичны.

Резервы на возможные потери по ссудам и по прочим активам банка отражены на соответствующих счетах по учету резервов, и их размер соответствует мотивированным суждениям специалистов банка.

Остатки средств на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалом идентичны.

Обязательств и требований по срочным обязательствам, учитываемым в разделе "Г" баланса нет.

#### 3.4. Кредиторская и дебиторская задолженность.

##### 3.5.1. Кредиторская задолженность (с учетом СПОД):

|   | тыс. руб.     |              |
|---|---------------|--------------|
|   | 2011          | 2010         |
| Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц | 2 967         | 2961         |
| Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения                        | 24 874        | 0            |
| Обязательства по прочим операциям   | 99            | 87           |
| Расчеты по налогам и сборам   | 753           | 561          |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями                               | 827           | 744          |
| Расчеты с акционерами по дивидендам   | 11            | 14           |
| Расчеты с прочими кредиторами   | 1 234         | 1 043        |
| Доходы будущих периодов по другим операциям                                       | 52            | 37           |
| <b>Итого:</b>   | <b>30 817</b> | <b>5 447</b> |

Кредиторская задолженность по срокам погашения:

|                           | тыс. руб.     |              |
|---------------------------|---------------|--------------|
|                           | 2011          | 2009         |
| до востребования и 1 день | 11            | 46           |
| до 30 дней                | 30 340        | 5 263        |
| до года                   | 466           | 138          |
| свыше года                | 0             | 0            |
| просроченная              | 0             | 0            |
| <b>Итого:</b>             | <b>30 817</b> | <b>5 447</b> |

##### 3.5. Дебиторская задолженность (с учетом СПОД):

|  | тыс. руб. |      |
|--|-----------|------|
|  | 2011      | 2010 |
| Незавершенные расчеты с использованием пластиковых карт                | 74        | 96   |
| Расчеты по операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | 82        | 91   |
| Расчеты с бюджетом по налогам и сборам                                 | 374       | 338  |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам                            | 0         | 0    |

|   |               |               |
|---|---------------|---------------|
| Требования по получению процентов                   | 4 022         | 2 969         |
| Требования по прочим операциям                      | 3 500         | 3 470         |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 1 029         | 985           |
| Расчеты с прочими кредиторами                       | 23 574        | 0             |
| Расходы будущих периодов                            | 3033          | 3 445         |
| <b>Итого:</b>                                       | <b>35 688</b> | <b>11 056</b> |

Дебиторская задолженность по срокам востребования:

|                           | тыс. руб.     |               |
|---------------------------|---------------|---------------|
|                           | 2011          | 2010          |
| до востребования и 1 день | 2 224         | 91            |
| до 30 дней                | 4 470         | 1 190         |
| до года                   | 2 588         | 3 905         |
| свыше года                | 25 048        | 6 062         |
| просроченная              | 1 358         | 1 247         |
| <b>Итого:</b>             | <b>35 688</b> | <b>11 056</b> |

Просроченная задолженность образовалась в результате:

- несвоевременного возмещения госпошлины по судебным искам в сумме 276 т.р.;
- невыполнением условий договора по реализации прав требования с рассрочкой платежа в сумме 935 тыс. руб.;
- снижения рыночной стоимости материальных ценностей, полученных по договорам об отступном, и переданных на реализацию по договорам комиссии через розничную сеть в сумме 36 тыс. руб.

3.6. События после отчетной даты.

3.6.1. Корректирующие события после отчетной даты:

- операции, связанные с уточнением сумм доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете, относящихся к отчетному периоду;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с Российским законодательством Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов.

Все корректирующие события после отчетной даты отражены в финансовой отчетности.

3.6.2. Некорректирующих событий, произошедших между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств, не было.

Банк не намерен производить реорганизацию, прекращать какой - либо вид основной деятельности.

Банк не был подвержен стихийным и иным видам бедствий, сохранил все активы, не совершал крупных сделок по приобретению или выбытию основных средств, не принимал на себя существенных договорных и условных обязательств. В период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета не было существенного снижения рыночной стоимости инвестиций и основных средств, не произошло резкого изменения курсов иностранных валют и котировок финансовых активов, банк не подвергался отрицательным воздействиям органов государственной власти, не вовлечен в судебные разбирательства в качестве ответчика.

Председатель Правления ОАО АКБ «Новация»  
Главный бухгалтер

(подпись)  
(подпись)

Е.А. Мещерякова  
Д.С. Сайфутдинова

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ,  
СОСТАВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С РОССИЙСКИМИ ПРАВИЛАМИ  
СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НОВАЦИЯ»  
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА ВКЛЮЧИТЕЛЬНО**

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие» при следующих обстоятельствах:

- Ø аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации;
- Ø бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество) в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- Ø условия аудиторского задания в части ответственности руководства кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество) за бухгалтерскую (финансовую) отчетность соответствуют требованиям российских правил отчетности;
- Ø помимо аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности нормативные правовые акты предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

#### **АДРЕСАТ**

Акционерам кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество)

#### **СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ**

|  |  |
|--|--|
| <b>Наименование</b>                          | Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество)                  |
| <b>Государственный регистрационный номер</b> | 1020100001899  |
| <b>Место нахождения</b>                      | 385011, Российская Федерация, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Димитрова, д.4, корпус 1 |

#### **СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЕ**

|  |  |
|--|--|
| <b>Наименование</b>                            | Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»   |
| <b>Государственный регистрационный номер</b>   | 1020100699508  |
| <b>Место нахождения</b>                        | 350020, г. Краснодар, проезд Одесский, д.4/1   |
| <b>Членство в саморегулируемой организации</b> | Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201003380 |

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество), состоящей из:

- Ø Бухгалтерского баланса на 1 января 2012 года (код формы 0409806);
- Ø Отчета о прибылях и убытках за 2011 год (код формы 0409807);
- Ø Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2012 года (код формы 0409808);
- Ø Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 года (код формы 0409813);
- Ø Отчета о движении денежных средств за 2011 год (код формы 0409814);
- Ø Пояснительной записки к годовому отчету за 2011 год.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **МНЕНИЕ**

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 №395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

Кредитной организацией Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2011 года обязательные нормативы, установленные Банком России, выполнены.

Качество управления кредитной организацией Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество), состояние внутреннего контроля соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

**Уполномоченное лицо Управляющего ЗАО  
«Межрегиональная аудиторская фирма  
«Доверие**

\_\_\_\_\_ (подпись)

**Устратова Е.В.**

**Дата аудиторского заключения**

**«28» марта 2012 года**

Банковская отчетность  
Код формы документа по ОКУД 0409806

| Код территории<br>по СОАТО | Код кредитной организации |                          |           |
|----------------------------|---------------------------|--------------------------|-----------|
|                            | по ОКПО                   | Регистрационный<br>номер | БИК       |
| 79                         | 09143050                  | 840                      | 047908700 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

на 01.04.2012г.

Наименование кредитной организации: ОАО АКБ "НОВАЦИЯ"

Почтовый адрес: Г МАЙКОП УЛ.ДИМИТРОВА,4-1

Форма № 806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

| Номер<br>строки | Наименование статьи  | Данные на<br>отчетную дату | Данные на<br>соответствующую<br>отчетную дату<br>прошлого года |
|-----------------|--|----------------------------|--|
| 1               | 2  | 3                          | 4  |
| 1.              | Денежные средства  | 74428                      | 58865  |
| 2.              | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации  | 133813                     | 66373  |
| 2.1.            | Обязательные резервы   | 18443                      | 11316  |
| 3.              | Средства в кредитных организациях  | 9636                       | 10060  |
| 4.              | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 20186                      | 20309  |
| 5.              | Чистая ссудная задолженность   | 1258187                    | 1097143  |
| 6.              | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | 682                        | 688  |
| 6.1.            | Инвестиции в дочерние и зависимые организации  | 0                          | 0  |
| 7.              | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения   | 0                          | 0  |
| 8.              | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы   | 173910                     | 162794   |
| 9.              | Прочие активы  | 35762                      | 19933  |
| 10.             | Всего активов  | 1706604                    | 1436165  |
| 11.             | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации  | 0                          | 0  |
| 12.             | Средства кредитных организаций   | 0                          | 0  |
| 13.             | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями  | 1481512                    | 1254393  |
| 13.1.           | Вклады физических лиц  | 987580                     | 890461   |
| 14.             | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 0                          | 0  |
| 15.             | Выпущенные долговые обязательства  | 0                          | 0  |
| 16.             | Прочие обязательства   | 5586                       | 6627   |
| 17.             | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 4155                       | 836  |
| 18.             | Всего обязательств   | 1491253                    | 1261856  |
| 19.             | Средства акционеров (участников)   | 13200                      | 13200  |
| 20.             | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)  | 0                          | 0  |
| 21.             | Эмиссионный доход  | 0                          | 0  |
| 22.             | Резервный фонд   | 1980                       | 1980   |
| 23.             | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи   | 0                          | 0  |
| 24.             | Переоценка основных средств  | 39157                      | 26629  |
| 25.             | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет   | 153161                     | 130267   |
| 26.             | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период   | 7853                       | 2233   |
| 27.             | Всего источников собственных средств   | 215351                     | 174309   |



|     |   |       |       |
|-----|---|-------|-------|
| 28. | Безотзывные обязательства кредитной организации           | 22554 | 55707 |
| 29. | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 48003 | 96598 |
| 30. | Условные обязательства некредитного характера             | 0     | 0     |

Председатель Правления  
Главный бухгалтер

Е.А. Мещерякова  
Д.С. Сайфутдинова

| Банковская отчетность               |                           |                          |           |
|-------------------------------------|---------------------------|--------------------------|-----------|
| Код формы документа по ОКУД 0409807 |                           |                          |           |
| Код территории<br>по СОАТО          | Код кредитной организации |                          |           |
|                                     | по ОКПО                   | Регистрационный<br>номер | БИК       |
| 79                                  | 09143050                  | 840                      | 047908700 |

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

на 01.04.2012г.

Наименование кредитной организации: ОАО АКБ "НОВАЦИЯ"

Почтовый адрес: Г МАЙКОП УЛ.ДИМИТРОВА,4-1

Форма № 807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

| Номер<br>строки | Наименование статьи   | Данные за<br>отчетный период | Данные за<br>соответствующий<br>период прошлого<br>года |
|-----------------|---|------------------------------|---|
| 1               | 2   | 3                            | 4   |
| 1               | Процентные доходы, всего, в том числе:  | 48457                        | 30929   |
| 1.1             | От размещения средств в кредитных организациях  | 3902                         | 2815  |
| 1.2             | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями   | 44225                        | 27785   |
| 1.3             | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)  | 0                            | 0   |
| 1.4             | От вложений в ценные бумаги   | 330                          | 329   |
| 2               | Процентные расходы, всего, в том числе:   | 19391                        | 19293   |
| 2.1             | По привлеченным средствам кредитных организаций   | 0                            | 0   |
| 2.2             | По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями  | 19391                        | 19293   |
| 2.3             | По выпущенным долговым обязательствам   | 0                            | 0   |
| 3               | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)   | 29066                        | 11636   |
| 4               | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том, числе: | -179                         | -6199   |
| 4.1             | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам   | 17                           | 231   |
| 5               | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери  | 28887                        | 5437  |
| 6               | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 310                          | 60  |
| 7               | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи  | 0                            | 0   |
| 8               | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения  | 0                            | 0   |
| 9               | Чистые доходы от операций с иностранной валютой   | 658                          | 618   |
| 10              | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты  | -432                         | -230  |
| 11              | Доходы от участия в капитале других юридических лиц   | 0                            | 0   |
| 12              | Комиссионные доходы   | 10577                        | 10378   |
| 13              | Комиссионные расходы  | 579                          | 259   |
| 14              | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи  | 0                            | 0   |
| 15              | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения  | 0                            | 0   |
| 16              | Изменение резерва по прочим потерям   | -6706                        | -1922   |
| 17              | Прочие операционные доходы  | 2112                         | 12854   |
| 18              | Чистые доходы (расходы)   | 34827                        | 26936   |
| 19              | Операционные расходы  | 23026                        | 19733   |
| 20              | Прибыль (убыток) до налогообложения   | 11801                        | 7203  |

|      |   |      |      |
|------|---|------|------|
| 21   | Начисленные (уплаченные) налоги                                 | 3948 | 4970 |
| 22   | Прибыль (убыток) после налогообложения                          | 7853 | 2233 |
| 23   | Выплаты из прибыли после налогообложения, в том числе:          | 0    | 0    |
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | 0    | 0    |
| 23.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда        | 0    | 0    |
| 24   | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период            | 7853 | 2233 |

Председатель Правления  
Главный бухгалтер

Е.А. Мещерякова  
Д.С. Сайфутдинова

Банковская отчетность  
Код формы документа по ОКУД 0409808

| Код территории<br>по СОАТО | Код кредитной организации |                          |           |
|----------------------------|---------------------------|--------------------------|-----------|
|                            | по ОКПО                   | Регистрационный<br>номер | БИК       |
| 79                         | 09143050                  | 840                      | 047908700 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ  
СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ (публикуемая форма)

на 01.04.2012г.

Наименование кредитной организации: ОАО АКБ "НОВАЦИЯ"

Почтовый адрес: Г МАЙКОП УЛ.ДИМИТРОВА,4-1

Форма № 808  
Квартальная (Годовая)  
Тыс. руб.

| Номер<br>строки | Наименование показателя  | Данные на<br>начало<br>отчетного<br>года | Прирост (+)/<br>снижение (-)<br>за отчетный<br>период | Данные на<br>отчетную<br>дату |
|-----------------|--|--|---|-------------------------------|
| 1               | 2  | 3  | 4   | 5                             |
| 1               | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:   | 213357                                   | 6932  | 220289                        |
| 1.1             | Уставной капитал кредитной организации, в том числе:   | 13200                                    | 0   | 13200                         |
| 1.1.1           | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)  | 13200                                    | 0   | 13200                         |
| 1.1.2           | Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций   | 0  | 0   | 0                             |
| 1.2             | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)  | 0  | 0   | 0                             |
| 1.3             | Эмиссионный доход  | 0  | 0   | 0                             |
| 1.4             | Резервный фонд кредитной организации   | 1980                                     | 0   | 1980                          |
| 1.5             | Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):  | 149948                                   | 8132  | 158080                        |
| 1.5.1           | прошлых лет  | 127317                                   | 25844   | 153161                        |
| 1.5.2           | отчетного года   | 22631                                    | x   | 4919                          |
| 1.6             | Нематериальные активы  | 0  | 0   | 0                             |
| 1.7             | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)   | 21600                                    | -1200   | 20400                         |
| 1.8             | Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы   | 0  | 0   | 0                             |
| 2               | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)   | 10.0                                     | x   | 10.0                          |
| 3               | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)   | 15.0                                     | x   | 14.4                          |
| 4               | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:   | 117869                                   | -14909  | 102960                        |
| 4.1             | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности  | 99031                                    | -1981   | 97050                         |
| 4.2             | по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям   | 17563                                    | -12795  | 4768                          |
| 4.3             | по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам   | 1275                                     | -133  | 1142                          |
| 4.4             | под операции с резидентами офшорных зон  | 0  | 0   | 0                             |
| СПРАВОЧНО       |  |  |   |                               |
| 1.              | Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, в том числе вследствие: | 15404                                    |   |                               |
| 1.1.            | выдачи ссуд  | 11221                                    |   |                               |
| 1.2.            | изменения качества ссуд  | 4183                                     |   |                               |

|      |  |       |
|------|--|-------|
| 1.3. | изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России   | 0     |
| 1.4. | иных причин  | 0     |
| 2.   | Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, в том числе вследствие: | 17145 |
| 2.1. | списания безнадежных ссуд  | 0     |
| 2.2. | погашения ссуд   | 12001 |
| 2.3. | изменения качества ссуд  | 5144  |
| 2.4. | изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России   | 0     |
| 2.5. | иных причин  | 0     |

Председатель Правления  
Главный бухгалтер

Е.А. Мещерякова  
Д.С. Сайфутдинова