



УТВЕРЖДЕН
Годовым общим собранием акционеров
ОАО АКБ «Новация»
«11» января 2009 г.
Протокол № 1 от 23 декабря 2008 г.
Президент собрания
(И.И. В.Ю.)

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Акционерного коммерческого банка «Новация»
(открытого акционерного общества)
по итогам работы за 2008 год

1. Положение банка в отрасли

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

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

По состоянию на 01.01.2009 год оплаченный уставный капитал банка составляет 13,2 млн. рублей. Номинальная стоимость обыкновенных акций 1 рубль. В 2008 году был зарегистрирован 11 дополнительный выпуск акций в размере 3,0 млн. рублей.

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

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

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

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

По данным рейтингового агентства «Интерфакс» по состоянию на 1 января 2009 года из 987 банков страны ОАО АКБ «Новация» занимает 657 место по объему активов, 794 место по величине собственных средств (капитала) банка, а по величине полученной прибыли 430 место.

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

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

2. Приоритетные направления деятельности банка

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

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

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

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

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

В 2008г. была введена новая система «ЦФТ-Ритейл банк» - данная система не имеет аналогов на российском рынке, в ней использованы подходы к комплексному обслуживанию клиентов - это овердрафт, массовое кредитование, пластиковые карты, коммунальные платежи, интернет-банкинг, платежи с мобильного телефона.

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

Динамика основных показателей за 2008 год:

Показатели	ед. изм.	01.01.2009	01.01.2008	Темп роста
1 . Собственные средства (капитал)	тыс. руб.	114872	93893	22.3
2. Уставный капитал	тыс. руб.	13200	10200	29.4
3. Активы	тыс. руб.	1 202 623	922 408	30,4

4. Доходы	тыс. руб.	273 940	166568	64.5
5. Расходы	тыс. руб.	235 955	135 346	74.3
6. Балансовая прибыль	тыс. руб.	37985	31222	21.7
7. Чистая прибыль	тыс. руб.	26023	22301	16,7
9. Ссудная задолженность в т.ч. просроченная задолженность	тыс. руб.	766 244 11 241	591 592 5983	29.5 87.9
10. Привлеченные средства	тыс. руб.	854 474	653 182	30.8
11. Вклады населения в т.ч. рублевые	тыс. руб.	458 172 453 395	413716 391 419	10.7 15.8
12. Платежный оборот	тыс. руб.	92 142 576	69 235 960	33.1
13. Рентабельность активов	%	3.2	3.4	-0,2
14. Рентабельность собственных средств (капитала)	%	22.7	25.1	-2.4
15. Рентабельность уставного капитала	%	97.1	130.9	-33.8
16. Доля прибыли в доходах	%	13.9	18.7	-4.8

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

За 2008 год валюта баланса банка увеличилась на 280 млн. рублей или на 30,4% по сравнению с 2007 годом и составляет 1203 млн. рублей, что свидетельствует об устойчивом росте активных операций банка. Наиболее активно развивались такие направления, как кредитование юридических и физических лиц. Кредитный портфель банка возрос на 19,8% или на 117,0 млн. рублей. Доля кредитных операций в структуре активов составляет 59%.

Основу клиентской базы банка составляют промышленные предприятия, розничные торговые компании, предприятия сферы услуг, средний и малый бизнес. Эффективная работа с клиентами позволила не только сохранить, но и увеличить ресурсную базу до 854 млн. рублей, что на 201 млн. рублей или на 31% больше показателя прошлого года. Основную долю в ресурсной базе банка составляют остатки на расчетных счетах клиентов (46 %) и средства на банковских счетах физических лиц (54 %).

Депозиты физических лиц по состоянию на отчетную дату составляют 458 млн. рублей, что на 44 млн. рублей или на 10,7 % больше значения прошлого года, что свидетельствует о доверии граждан к банку даже в условиях финансового кризиса.

За 2008 год банком было размещено в депозитах Банка России 1351 млн. рублей, что на 1014 млн. рублей больше или на 75,1 % выше показателей прошлого года.

Устойчивые финансовые результаты, планомерное развитие клиентской и ресурсной базы, увеличение объема кредитного портфеля обеспечили рост чистой прибыли за отчетный год на 16,7% или 3,7 млн. рублей. Балансовая прибыль банка за 2008 год составила 38,0 млн. рублей. Основным источником наращивания прибыли банка являются доходы от кредитных операций, которые составляют 44,6% в объеме полученных доходов.

Негативным фактором, связанным с финансовым кризисом, является увеличение доли проблемных для взыскания активов. Рост просроченной задолженности по кредитам составил 87,9% по сравнению с 2007 годом.

Собственный капитал банка увеличился на 22,3% или 21,0 млн. рублей. Рост собственных средств за 2008 год произошел за счет 11 дополнительной эмиссии акций в размере 3,0 млн. рублей и роста прибыли отчетного года. Доля собственных средств (капитала) в структуре пассивов банка на 01.01.2009 г. составляет 8 %.

Объем платежного оборота увеличился на 33 % или на 22,9 млрд. рублей и составляет 92 млрд. рублей.

Анализ доходов и расходов банка:

тыс. руб.

Статьи	2008 г.	2007 г.	Темп роста
1	2	3	4
Процентные доходы (всего), в т.ч.:	101026	79995	27,8
от размещения средств в кредитных организациях	2923	1093	37,4
- от кредитов, предоставленных клиентам	98072	78865	24,3
- от вложений в ценные бумаги	31	37	-16,2
Процентные расходы (всего), в т.ч.	(39530)	(31636)	25,0
- по привлеченным средствам клиентов	(39530)	(31636)	25,0
Чистые процентные доходы	61496	48359	27,2
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам (всего)	(33581)	(27554)	21,8
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	27915	20805	34,2
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1326)	(495)	-167,9
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2496	1711	45,9
Доходы от переоценки иностранной валюты	165	(321)	
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	73	47	55,3
Комиссионные доходы	74604	55779	33,7
Комиссионные расходы	(1268)	(169)	в 7,5 раз
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(3)	0	
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	(4757)	326	-
Прочие операционные доходы	4008	2016	98,8
Чистые доходы	101907	79699	27,9
Операционные расходы	(62372)	(47792)	30,5
Прибыль до налогообложения	39535	31907	23,9
Начисленные (уплаченные) налоги	(13512)	(9606)	40,7
Прибыль после налогообложения	26023	22301	16,7

Чистые доходы банка за 2008 год увеличились на 52,2 млн. рублей или на 27,9% и по состоянию на начало года составляют 101,9 млн. рублей.

Процентные доходы увеличились на 27,8 %, процентные расходы - на 25,0 %. Рост процентных доходов и расходов сбалансирован и произошел от увеличения объема операций, выполняемых банком.

Доходы от размещения банком денежных средств в депозиты Банка России составили 1,4 млн. рублей, что на 1,2 млн. рублей больше значения прошлого года.

Доходы от операций с иностранной валютой увеличились на 45,9 %. В связи с ростом стоимости иностранной валюты банком получен доход от переоценки в сумме 0,2 млн. руб.

Операционные расходы банка за 2008 год увеличились на 14,6 млн. рублей или на 30% и по состоянию на начало года составляют 62,4 млн. руб.

За 2008 год банком получена прибыль до налогообложения в размере 39,5 млн. руб., что на 7,6 млн. руб. или на 23,9 % больше, чем в 2007 году.

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

Состав основных направлений вложений банка за прошедший год практически не изменился. Как год назад, основную долю активов банка занимают кредитные вложения. Вложения в разрезе субъектов кредитования по состоянию на 1 января 2009 года имеют следующий вид:

- кредитные вложения предприятиям и организациям увеличились на 85,8 млн. рублей (с 199,3 млн. рублей до 285,1 млн. рублей), их доля в кредитном портфеле банка составляет 40,5 %;
- кредитные вложения физическим лицам увеличились на 30,5 млн. рублей (с 331,5 млн. рублей до 362,0 млн. рублей), их доля в кредитном портфеле банка составляет 51,4%;
- кредитные вложения индивидуальным предпринимателям увеличены на 0,1 млн. рублей (с 57,7 млн. рублей до 57,8 млн. рублей), их доля в кредитном портфеле банка составляет 8,2 %;

Самыми кредитоемкими заемщиками являются следующие клиенты банка: ООО «Лига-Пак», МУП «Майкопские тепловые сети», ООО «Куваев», ООО «Мастер-Класс», МУП «Майкопские городские электрические сети», ООО «Аверон», ООО «Фишер-Паркет Марка».

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

В 2008 году банком производилось кредитование инвестиционных проектов. Инвестиционные проекты были направлены на расширение существующего производства, поддержание производственных мощностей, интенсификация и модернизация производства. Приоритетной формой является приобретение машин и оборудования. В 2008 году были прокредитованы такие инвестиционные проекты, как:

- приобретение автотранспорта - ООО «Куваев» на сумму 11200 тыс. руб.;
- приобретение оборудования - ООО фирма «Адыгея-Паркет» на сумму 5000 тыс. руб.;
- приобретение оборудования - ООО «Мастер-Класс» на сумму 10000 тыс. руб.;
- приобретение оборудования - ЗАО «Кужорский кирпичный завод» на сумму 1000 тыс. руб.;
- приобретение автотранспорта - ИП Панкрушин О.К. на сумму 1000 тыс. руб.

В истекшем году банк продолжал активно работать в направлении потребительского кредитования. В 2008 году объем потребительских кредитов составил 241,7 млн. рублей, что на 16,6 млн. руб. меньше, чем в предыдущем году.

На снижение объема выданных кредитов повлиял экономический кризис. Как правило, в конце года наблюдался повышенный спрос на товары сложно-бытовой техники, мебели, автомобилей и как следствие выдача потребительских кредитов значительно возрастала. В конце 2008 года наоборот произошел спад покупательского спроса и, соответственно, снижен объем выданных кредитов.

По кредитованию населения для приобретения товаров в кредит банком заключены соглашения о сотрудничестве с 60 магазинами города и Республики. В настоящее время товары в кредит через ОАО АКБ "Новация" реализуют 41 магазинов в городе Майкопе, 6 магазинов в Майкопском районе, 13 магазинов индивидуальных предпринимателей в Тахтамукайском районе..

Объем кредитов, предоставленных 20 крупнейшим заемщикам, на 01.01.2009 год составил 239,5 млн. руб., или 36,5 % всего кредитного портфеля. Резерв на возможные потери по ссудной задолженности 20 крупных заемщиков составляет 13,6 млн. руб. или 17 % всего объема созданного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности.

В 2008 году банк активно работал на рынке межбанковских кредитов, за 2008 год банком выдано межбанковских кредитов на сумму 405,1 млн. рублей, что на 199,5 млн. рублей больше, чем по показателям прошлого года (2007 год - 205,6 млн. рублей).

Оценка качества кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2009 года приведена в следующей таблице:

Группа риска	Сумма на 01.01.2009 года (тыс. руб.)	Удельный вес в общем объеме задолженности (%)	Сумма Резерва
I	298852	42,4	460
II	293337	41,6	5314
III	28486	4,0	7883
IV	49838	7,0	22004
V	34467	5,0	33070
Итого:	704980	100	68731

Доля «проблемных» и «безнадежных» ссуд (IV-V группы) составляет в кредитном портфеле банка 13%. Это говорит о достаточно хорошем качестве кредитного портфеля банка. К «безнадежным» ссудам отнесена задолженность ООО «Беречет» - 0,8 тыс. рублей, ИП Беречетов - 0,3 тыс. рублей, просроченная задолженность по товарам в кредит - 7,8 млн. рублей, по автокредитованию - 16,1 тыс. руб.

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

4. Перспективы развития банка

Из стратегических задач банка на 2008 год выполнены следующие: увеличен объем проводимых операций в условиях роста конкуренции на финансовом рынке республики, достигнуты планируемые показатели прибыли, увеличен капитал банка, продолжена работа по развитию финансовых продуктов на основе пластиковых карт.

Ориентируясь на нужды реальной экономики, а также на возрастающие потребности населения в финансовых ресурсах, в 2009 году банк планирует продолжить работу по развитию розничного рынка финансовых услуг, увеличению уставного капитала банка, формированию современной и адекватной масштабу и сложности бизнеса системы управления, соответствующей международным стандартам информационной открытости.

Особое внимание банком уделяется расширению сферы услуг с использованием пластиковых карт. Планируется увеличить количество предприятий и учреждений города, участвующих в реализации "зарплатных" проектов, т.е. зачисляющих заработную плату работникам на банковские карты. Так, на 01.01.2009г. заключено 44 «зарплатных» проекта с предприятиями и учреждениями Республики Адыгея. В 2009г. банк будет продолжать работу по всем направлениям пластикового бизнеса, в т.ч. планируется дальнейшее расширение инфраструктуры банка, намечено продолжить работу по эмиссии топливных карт для корпоративных клиентов - использование микропроцессорных карт системы «Золотая Корона» для оплаты ГСМ на автозаправочных станциях для предприятий и организаций г. Майкопа. Также в 2009г. банком будет реализована услуга SMS+Интернет-Банк для дистанционного обслуживания держателей банковских карт.

Реализация услуги SMS+Интернет-Банк позволит банку повысить качество обслуживания клиентов, а также снизить расходы на обслуживание клиентской базы.

Услуга SMS+Интернет-Банк включает:

Оплата сотовой связи (по SMS и функцией Автобаланс);

Получение SMS о зачислении средств на счет;

Запрос по SMS информации из банка (остаток на счете, мини-выписка, курсы валют, справка);

Просмотр выписки через Интернет.

Основным планируемым источником доходов банка является дальнейшее развитие услуг

и внедрение новых видов кредитов для юридических и физических лиц.

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

Категория акций	Начислено, руб.	Выплачено, руб.
Обыкновенные бездокументарные именные	3570000,00	3562434,05

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

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

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

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

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

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

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

При тестировании на обесценение кредитных требований анализируются следующие факторы:

финансовое состояние контрагента, его деловая репутация, наличие значительных затруднений у заемщика;

кредитная история контрагента и его способность погашать текущие долги, фактическое нарушение условий кредитного договора;

предоставление банком льготных условий заемщику по экономическим или юридическим причинам, в отсутствие которых банк не пошел бы на изменение условий кредитного договора;

высокая вероятность банкротства или реорганизации заемщика;

признание убытка от обесценения (безнадежной задолженности) в отношении рассматриваемого кредита в предыдущем периоде;

ретроспективный анализ сроков погашения кредита, показывающий, что имеются обоснованные сомнения в том, что удастся взыскать всю номинальную сумму кредита;

значительные изменения на активном рынке кредитов (например, значительное колебание рыночной ставки процента) и другие факторы. Основными элементами управления кредитным риском являются:

- лимитирование операций по размещению денежных средств;
- определение полномочий по принятию решений о выдаче кредитов и пролонгации

договоров;

система стандартизации процесса кредитования, формирование резервов для покрытия вероятных будущих потерь по выданным кредитам.

Методика оценки, измерения и формирования резерва для покрытия кредитного риска банка производится на основании правил и процедур Кредитной политики. Лимиты на кредитные операции устанавливаются Правлением банка.

В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001г. №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма" и Приказом Банка России от 21.04.2003г. № ОД-201, банком проводится анкетирование потенциальных заемщиков, что также уменьшает риск выдачи кредитов клиентам с плохой репутацией.

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

Страновой риск

Географический регион услуг банка сосредоточен в Республике Адыгея. Географический анализ активов и обязательств банка по состоянию на 01.01.2009 года показал, что средства, размещенные на корреспондентском счете в банке Германии VTB bank «Deutschland» AG, составляют 4,2 млн. руб. или 0,3 % 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 14 лет.

Рыночный риск

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

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

- валютный;
- процентный;
- фондовый.

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

Показатели	Размер рыночных рисков (тыс. руб.) на даты				
	01.01.2008г.	01.04.2008г.	01.07.2008г.	01.10.2008г.	01.01.2009г.
1 . Процентный риск	0	0	0	0	0
2. Фондовый риск	0	0	0	0	0
3. Валютный риск	6552	5018	6141	2743	2045
4. Фактическое значение норматива достаточности капитала (Н)	14,8%	14,6%	15,2%	15,1 %	15,7%
5. Нормативное значение норматива достаточности капитала (Н)	11%				

Валютный риск

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

Основными методами управления валютными рисками являются:

- прогнозирование курсов;

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

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

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

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

На основании проведенного анализа валютного риска:

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

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

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте - долларах США. Объем выданных кредитов в иностранной валюте составляет 0,1 % в кредитном портфеле банка. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиками, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. В отчетном периоде наблюдалась тенденция значительного роста курса доллара по отношению к российскому рублю, что является фактором, повышающим риск невозврата кредита. По оценке руководства банка валютный риск не превышает установленные пределы.

Процентный риск

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

Основной целью управления процентным риском является поддержание его на уровне, который обеспечивает безопасность и устойчивость финансового положения банка. В банке оцениваются и управляются следующие виды процентных рисков:

- Риск изменения процентной ставки. Процентный риск наступает при дисбалансе активов, обязательств и забалансовых статей с фиксированной процентной ставкой;
- Риск изменения кривой доходности - риск изменения ставок на более короткие вложения по сравнению с более длинными или наоборот, возможно не связанными с изменением общего уровня процентных ставок.
- 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 позволяют ограничить величину процентного риска в заданном размере.

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

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

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

Портфель ценных бумаг	01.01.08г.	01.04.08	01.07.08	01.10.08	01.01.09г.
Долевые ц/б оцениваемые по справедливой стоимости	1636	2522	2440	2622	2322
Долевые ц/б имеющиеся в наличии для продажи	2610	403	403	691	691
Долговые обязательства РФ	506	508	513	508	508
Итого портфель ценных бумаг	4246	3433	3356	3821	3521
Валюта баланса	923855	978263	1031653	1270700	1438067
Доля портфеля ценных бумаг в валюте баланса	0,5 %	0,4 %	0,3 %	0,3 %	0,2 %

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

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

Способ управления активами заключается в поддержании необходимого запаса высоколиквидных средств (кассовые активы, корреспондентский счет, открытый в РКЦ,

"короткие" межбанковские кредиты, размещенные в высококлассных банках, размещенные в ЦБ РФ, инвалюта), а также в наличии достаточного объема ликвидных ценных бумаг (векселя высококлассных банков, корпоративные бумаги "голубых фишек", государственные ценные бумаги и т.п.).

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

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

Выполнение нормативов ликвидности ОАО АКБ "Новация" в 2008 году характеризуется следующей таблицей:

Нормативы	max (min) %	1.01.08	1.04.08	1.07.08	1.10.08	1.01.09
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	mm 15	34,0	43,7	49,6	54,3	53,8
Норматив текущей ликвидности (Н3)	mm 50	57,2	64,5	73,3	92,8	70,5
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120	37,9	38,6	34,5	46,4	38,9

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

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

Основным критерием оценки платежеспособности можно считать наличие в течение года учтенных в балансе банка на счете № 47418 средств, списанных со счетов клиентов, но не проведенных по корреспондентскому счету банка из-за недостаточности средств. В 2008 году ОАО АКБ "Новация" операций по вышеуказанному счету не проводилось.

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

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

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

Для более точного совпадения сроков востребования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям банком предложены населению новые виды вкладов на

сроки свыше года. Это позволило снизить риск невыполнения норматива мгновенной и текущей ликвидности.

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

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

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

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

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

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

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

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

Правовой риск

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

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

При изменении 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 учредительные документы (Устав) приводятся в соответствие с действующим законодательством.

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

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

Стратегический риск.

В целях минимизации стратегического риска банком проводятся мероприятия по улучшению организационной структуры банка, позволяющей оперативно реагировать на изменения как во внутренней, так и во внешней среде.

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

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

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

В результате инфляции происходит обесценение активов и пассивов банка. Наличие инфляционных процессов в стране в целом увеличивает рискованность банковской деятельности. В целях поддержания доходности по активам и сохранения устойчивости финансового положения владельцев ценных бумаг банк выплачивает дивиденды по акциям ОАО АКБ "Новация" в размере, превышающем уровень инфляции за год. Уровень инфляции за 2008 год составил 13,3 %, дивиденды объявлены в размере 35 % от номинала акции.

Риск потери репутации.

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

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

В бухгалтерском учете такой ущерб относится на расходы банка сразу после установления его неизбежности с помощью создания резервов на возможные потери. Для минимизации данного риска в банке:

Действуют на постоянной основе Правление банка, Кредитный комитет, Служба внутреннего контроля, которые принимают оперативные решения, связанные с управлением рисками, 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.

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

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

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

Наименование показателя	Отчетная дата
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за 2008 год сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	16/55084236
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за 2008 год сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим	-

собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, штук/руб.

Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за 2008 год сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации - эмитента), штук/руб.

16/55084236

Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за 2008 год сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.

В отчетном году в ходе размещения 11 дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций были совершены сделки купли-продажи акций ОАО АКБ «Новация», в совершении которых имела заинтересованность. Сторонами сделок выступали ОАО АКБ «Новация» и следующие лица, приобретающие соответствующее количество акций:

- Мещерякова Е.А. (член Совета директоров, член коллегиального исполнительного органа и выполняет функции единоличного исполнительного органа банка).

Указанные сделки одобрены Советом директоров Банка (Протокол № 7 от 19.11.2008г.)

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

№ п/п	Ф.И.О. члена Совета директоров	Краткие биографические данные членов Совета директоров	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала
1.	Панеш Аслан Мугдинович	Родился в 1958 году. Образование высшее. Генеральный директор ЗАО «Адыг-ЮРАК».	1,12
2.	Бибов Мурадин Фицевич	Родился в 1958 году. Образование высшее. Директор ООО «САНЭ».	0,0001
3.	Бегельдиев Амербий Хасанович	Родился в 1952 году. Образование высшее. Директор ООО «Арбат».	19,38
4.	Гиш Владимир Юсуфович	Родился в 1948 году. Образование высшее. Председатель Совета директоров ЗАО «Шпагатная фабрика «Майкопская». С июня 2008г. Председатель Совета директоров ОАО АКБ «Новация».	0,13
5.	Самонин Станислав Сергеевич	Родился в 1950 году. Образование высшее. Генеральный директор ОАО «Адыггаз».	0,08
6.	Оганесянц Эдуард Арсенович	Родился в 1944 году. Образование высшее. Генеральный директор ЗАО «Прокос».	38,70
7.	Хутыз Аскер Измаилович	Родился в 1945 году. Образование высшее. Директор по финансовым и экономическим вопросам ЗАО фирма «Адыггражданстрой».	0,19
8.	Мещерякова Екатерина Андреевна	Родилась в 1947 году. Образование высшее. Председатель Правления ОАО АКБ «Новация».	3,97
9.	Першикова Наталья Леонидовна	Родилась в 1957 году. Образование высшее. Заместитель Председателя Правления ОАО АКБ «Новация». Выбыла из состава Совета директоров 20.06.2008г., в связи с переизбранием Совета директоров общества.	1,95

10.	Тугулуков Андрей Николаевич	Родился в 1960 году. Образование высшее. Генеральный директор ОАО «Южгазстрой», директор ООО «Стройгазсервис». Вошел в состав Совета директоров 20.06.2008г., в связи с переизбранием Совета директоров общества.	0,10
-----	-----------------------------	---	------

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

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

№ п/п	Ф.И.О. члена Правления	Краткие биографические данные членов Правления	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала
1.	Мещерякова Екатерина Андреевна	Родилась в 1947 году. Образование высшее. Председатель Правления ОАО АКБ «Новация».	3,97
2.	Першикова Наталья Леонидовна	Родилась в 1957 году. Образование высшее. Заместитель Председателя Правления ОАО АКБ «Новация».	1,95
3.	Аведьян Елена Ивановна	Родилась в 1959 году. Образование высшее. Начальник отдела ссудных операций ОАО АКБ «Новация».	0,38
4.	Баронова Наталья Эриковна	Родилась в 1952 году. Образование высшее. Ведущий юрисконсульт ОАО АКБ «Новация».	1,25
5.	Широкова Надежда Михайловна	Родилась в 1958 году. Образование среднее. Начальник отдела кассовых операций ОАО АКБ «Новация».	0,55

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

В отчетном 2008 году выплачены вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) членам Совета директоров в общей сумме 630 000 рублей. Вознаграждения членам Совета директоров банка выплачиваются на основании Положения о Совете директоров ОАО АКБ «Новация», утвержденного годовым общим собранием акционеров банка 14.06.2002 года, с изменениями, утвержденными годовым общим собранием акционеров банка 20.06.2008г. и премия по решению годового общего собрания акционеров в сумме 310 тыс. руб.

В отчетном 2008 году выплата членам Правления банка вознаграждений связанных с исполнением ими обязанностей членов коллегиального исполнительного органа не производилось.

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

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

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

акционеры имеют право по своему усмотрению свободно распоряжаться принадлежащими им акциями, совершать любые действия, не противоречащие закону и не нарушающие прав и охраняемых законом интересов других лиц, в том числе отчуждать свои акции без согласия других акционеров;

акционеры имеют право участвовать в управлении банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности банка на общем собрании акционеров. Проведение общего собрания акционеров предоставляет банку возможность ежегодно информировать акционеров о своей деятельности, достижениях и планах, привлекать их к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности банка. Сообщения о проведении общих собраний акционеров публикуются в средствах массовой информации. Место и время проведения общего собрания акционеров определяются с учетом того, чтобы у акционеров была реальная возможность принять в нем участие;

акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций банка, имеют право вносить предложения в повестку дня годового общего собрания и выдвинуть кандидатов в Совет директоров банка, коллегиальный исполнительный орган и ревизионную комиссию;

каждый акционер имеет возможность реализовать право голоса по всем вопросам повестки дня общего собрания лично или через своего представителя;

акционеры имеют право участвовать в распределении прибыли банка - получать дивиденды; акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о банке в соответствии с Уставом банка и его внутренними документами. Информация об итогах деятельности банка за год публикуется в средствах массовой информации и размещается на сайте банка в сети Интернет.

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

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

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

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

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

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

Благотворительность - это реальный вклад банка в социально-экономическое развитие Республики Адыгея. Общая сумма спонсорской помощи, предоставленной банком в 2008 году, составила 981 тыс. рублей.

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

Председатель Правления
ОАО АКБ «Новация»

Главный бухгалтер



Мещерякова Е.А.

Сайфутдинова Д.С.