

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЁН  
Советом директоров ОАО АКБ «Новация»  
Протокол № 11 от 18 мая 2012 г.  
Председатель Совета директоров  
\_\_\_\_\_ (Гиш В.Ю.)

УТВЕРЖДЕН  
Годовым общим собранием акционеров  
ОАО АКБ «Новация»  
«22 » июня 2012 г.  
Протокол № 1 от 27 июня 2012 г.  
Председатель собрания \_\_\_\_\_ (Гиш В.Ю.)

**ГОДОВОЙ ОТЧЁТ**  
**Акционерного коммерческого банка «Новация»**  
**(открытого акционерного общества)**  
**по итогам работы за 2011 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 01.01.2012 год оплаченный уставный капитал банка составляет 13,2 млн. рублей. Номинальная стоимость обыкновенных акций 1 рубль. Акционерами являются 31 юридическое лицо и 1256 физических лиц. Акционерный капитал юридических лиц составляет 0,2 млн. рублей или 1,7 %, физических лиц – 13,0 млн. рублей или 98,3 %.

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

Деятельность банка осуществляется в пределах реально имеющихся ресурсов, без привлечения межбанковских кредитов. По итогам работы банка в 2011 году, объем ресурсной базы, сформированной за счет средств физических лиц, увеличился на 21,8 %. Банк осуществляет широкий спектр посреднических функций в процессе привлечения различных источников для формирования инвестиционного потока в реальный сектор, аккумулируя сбережения населения и мобилизуя их для поддержки предприятий реального сектора экономики, малого и среднего бизнеса, а также для улучшения благосостояния граждан республики.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации коммерческих банков Республики Адыгея, ассоциированным членом Санкт-Петербургской Валютной Биржи, участником платежной системы «Золотая Корона», участником системы обязательного страхования вкладов, участником Международной системы денежных переводов Вестерн Юнион, членом северо-западной Ассоциации Банковских карт (СЗАБК).

По данным рейтингового агентства «Интерфакс» по состоянию на 1 января 2012 года из 926 банков России ОАО АКБ «Новация» занимает 569 место по объему 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.

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

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

По масштабам своей деятельности ОАО АКБ «Новация» опережает коммерческие банки Республики Адыгея. Среди самостоятельных банков Республики Адыгея ОАО АКБ «Новация» занимает первое место по всем показателям, кроме величины 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, банком производится обслуживание по системе «Банк- Клиент», осуществляются валютные операции, операции с ценными бумагами, прием коммунальных и иных платежей населения, денежные переводы в рублях со счета по вкладу и без открытия счета, переводы денежных средств по системе международных денежных переводов «WESTERN UNION» на территории Российской Федерации в рублях и за ее пределы – в рублях и иностранной валюте, денежные переводы по системе «Золотая Корона».

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

В области автоматизации банковской деятельности, банк пользуется программными решениями ЦФТ г.Новосибирск (ГК Центр финансовых технологий), которые позволяют предоставить широкий спектр услуг частным клиентам банка.

С 2011г. банк пользуется системой «ЦФТ-Ритейл банк» (на базе Oracle) - данная система не имеет аналогов на российском рынке, в ней использованы подходы к комплексному обслуживанию клиентов – это овердрафт, массовое кредитование, вклады, пластиковые карты, коммунальные платежи, SMS-Интернет-банкинг.

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

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

ОАО АКБ «Новация» в 2011 году осуществлял свою финансово-хозяйственную деятельность на основании действующего законодательства РФ, в соответствии с учредительными документами, а также учетной политикой банка.

ОАО АКБ «Новация» по-прежнему представляет собой самое крупное и наиболее эффективно функционирующее кредитное учреждение в числе самостоятельных банков Республики Адыгея.

Из стратегических задач банка на 2011 год выполнены следующие: увеличен объем проводимых операций в условиях роста конкуренции на финансовом рынке Республики, увеличен капитал банка, усовершенствованы программы кредитования и привлечения вкладов, продолжена работа по развитию пластикового бизнеса.

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

Показатели хозяйственно – финансовой деятельности характеризуются следующей таблицей:

Показатели	ед. изм.	01.01.2012	01.01.2011	Темп роста
1. Собственные средства (капитал)	тыс. руб.	215259	193309	11,4
2. Уставный капитал	тыс. руб.	13200	13200	-
3. Активы (с учетом СПОД)	тыс. руб.	2242908	1776960	26,2
4. Доходы (с учетом СПОД)	тыс. руб.	340160	341342	-0,3
5. Расходы (с учетом СПОД)	тыс. руб.	303820	308094	-1,4
6. Балансовая прибыль (с учетом СПОД)	тыс. руб.	36340	33248	9,3
7. Чистая прибыль (с учетом СПОД)	тыс. руб.	25845	24106	7,2
8. Кредиты (в т.ч. МБК, размещенные депозиты)	тыс. руб.	1473645	1023039	44,0
в т.ч. просроченные кредиты		52988	63978	-17,2
Показатели	ед. изм.	01.01.2012	01.01.2011	
9. Вложения в ценные бумаги	тыс. руб.	21421	22617	-5,3
10. Привлеченные средства	тыс. руб.	1031828	766066	34,7
11. Вклады населения	тыс. руб.	995821	817585	21,8
в т.ч. рублевые		984709	807718	21,9
12. Платежный оборот	тыс. руб.	111060254	113672960	-2,3

13. Сумма ФОР	тыс. руб.	17002	9004	88,8
14. Рентабельность активов	%	1,2	1,4	-0,2
15. Рентабельность собственных средств (капитала)	%	12,0	12,5	-0,5
16. Рентабельность уставного капитала	%	195,8	182,6	13,2
17. Доля балансовой прибыли в доходах	%	10,7	9,7	1,0

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

Собственный капитал банка по сравнению с 2010 годом возрос на 11,4% и составляет 215,3 млн. руб. Источником роста капитала является полученная прибыль. Рентабельность собственных средств (капитала) банка составляет 12,0 %. Доля собственных средств (капитала) в структуре пассивов банка на 01.01.2012 г. составляет 10 %.

За 2011 год валюта баланса банка увеличилась на 465,9 млн. рублей или на 26,2% по сравнению с 2010 годом и составляет 2242,9 млн. рублей, что свидетельствует об устойчивом росте активных операций банка. Наиболее активно развивались такие направления активных операций, как кредитование юридических и физических лиц. Кредитный портфель банка возрос на 49,3 % или на 400,6 млн. рублей. Доля ссудных операций в структуре активов составляет 54 %.

Устойчивые финансовые результаты, планомерное развитие клиентской и ресурсной базы, увеличение объема кредитного портфеля обеспечили получение прибыли за отчетный год в размере 36,3 млн. рублей.

Основу клиентской базы банка составляют розничные торговые компании, предприятия сферы услуг, а также средний и малый бизнес. Эффективная работа с клиентами позволила увеличить ресурсную базу до 2027,6 млн. рублей, что на 444,0 млн. рублей или на 28% больше показателя прошлого года. Основную долю в ресурсной базе банка составляют остатки на расчетных счетах клиентов (25 %) и средства на банковских счетах физических лиц (44%).

Депозиты физических лиц по состоянию на отчетную дату составляют 921,7 млн. рублей, что на 153,4 млн. рублей или на 20% больше значения прошлого года. Приток денежных средств по вкладам возрос за счет оптимальной процентной (депозитной) политики.

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

Объем платежного оборота уменьшился на 2,3% или на 2,6 млрд. рублей и составляет 111,1 млрд. рублей.

Ключевыми относительными показателями эффективности деятельности банка являются:

- ROA – измеритель эффективности управления, т.е. рентабельность активов (способности извлекать чистую прибыль из активов) за 2011 г. составляет 1,2%;
- ROE – измеритель доходности для акционеров, т.е. рентабельность уставного капитала (устанавливает размер чистой прибыли на уставный капитал банка) за 2011 г. составляет 195,8 %.

В течение 2011 года банком выполнялись нормативы ликвидности, а также норматив достаточности капитала, в том числе и с учетом операционного риска.

Показатели ликвидности приведены в таблице:

Показатели	01.01.2012	01.01.2011	проценты Норматив
Достаточность капитала Н1	15,2	17,7	min 11
<i>с учетом операционного риска</i>	14,9	17,3	
Мгновенная ликвидность Н2	36,1	64,9	min 15
Текущая ликвидность Н3	85,8	113,4	min 50

Долгосрочная ликвидность Н4

115,9

56.0

max 120

Показатель достаточности капитала к активам банка, составляет 15,2%, а с учетом операционного риска 14,9%, что соответствует мировым стандартам, определенным Базельским соглашением.

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

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

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

Динамика основных показателей за 2011 год:

Наименование статей	2011 год		2010 год		Темп роста
	в сумме	в %	в сумме	в %	
<i>I</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>6</i>
<b>I. Актив</b>					
<b>1. Кредиты выданные</b>	1213645	54	813039	46	49,3
а) Срочные	1045657	47	659061	37	58,7
б) МБК	115000	5	90000	5	27,8
в) Просроченные	52988	2	63978	4	-17,2
<b>2. Вложения в ц/б, пай и акции</b>	21421	1	22617	1	-5,3
<b>3. Депозиты, размещенные в БР</b>	260000	12	210000	12	23,8
<b>4. Активы, не приносящие доходов</b>	151970	7	82465	5	84,3
а) Фонд обязательного резерва	17002	1	9004	1	88,8
б) Прочие активы	67914	3	27023	2	151,3
в) Касса	67054	3	46438	3	44,4
<b>5. Корреспондентские счета</b>	160921	7	311550	17	-48,4
<b>6. Основные средства, кап. вложения, материальные запасы</b>	203844	9	197052	11	3,5
<b>7. Ресурсы филиалу</b>	231107	10	140237	8	64,8
<b>Итого Актив баланса</b>	<b>2242908</b>	<b>100</b>	<b>1776960</b>	<b>100</b>	<b>26,2</b>
Наименование статей	2011 год		2010 год		Темп роста
	в сумме	в %	в сумме	в %	
<i>I</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>6</i>
<b>II. Пассив</b>					
<b>1. Собственные средства</b>	215259	10	193309	11	11,4
• Уставный капитал	13200	1	13200	1	0,0
• Прибыль текущего года	38516	2	34581	2	11,4
• Прочие собственные средства	163543	7	145528	8	12,4
<b>2. Привлеченные средства</b>	2027649	90	1583651	89	28,0
• Средства на р/с, текущих счетах	552182	25	488633	28	13,0
• Средства на депозитных счетах	55066	2	3449	0	1496,6

• Вклады населения рублевые	921716	41	768269	43	20,0
• Вклады населения валютные	11112	0	9867	1	12,6
• Физические лица (пластик)	62993	3	39449	2	59,7
• Выпущенные ц/б (векселя)	0	0	0	0	0
• Прочие пассивы	424580	19	273984	15	55,0
<b>3. Купленные кредитные ресурсы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
• У Национального банка	0	0	0	0	0
• У других банков	0	0	0	0	0
<b>Итого Пассив баланса</b>	<b>2242908</b>	<b>100</b>	<b>1776960</b>	<b>100</b>	<b>26,2</b>

Активы и пассивы банка в 2011 году возросли до 2242,9 млн. рублей превысив на 26,2% или на 465,9 млн. рублей показатель предыдущего года.

В отчетном году объем кредитного портфеля увеличился на 49,3 % или 400,6 млн. руб. и составил 1213,6 млн. руб. Существенную долю в активных статьях баланса занимают кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам. Доля кредитов, выданных клиентам банка, занимает 54% в структуре активов. По итогам отчетного периода чистые кредитные вложения банка (за вычетом резервов на возможные потери в размере 97,8 млн. рублей) составили 1115,8 млн. рублей или 44% от общего объема активов, что говорит о высокой активности банка на рынке кредитования.

Величина основных средств на 01.01.2012 год составила 203,8 млн. рублей, что на 6,8 млн. рублей или 3,5% больше значения прошлого года. Рост основных средств произошел за счет увеличения внеоборотных запасов.

Денежные средства и их эквиваленты (касса и корреспондентские счета) составили 228,0 млн. руб., что на 130,0 млн. руб., меньше показателя прошлого года, в том числе за счет уменьшения средств на корреспондентских счетах на 48,4% или 150,6 млн. руб.

Основные статьи активов банка, приносящие доход – кредиты предоставленные - 54% и депозиты, размещенные в Банке России – 12%.

По состоянию на 01.01.2012 резервы по прочим активам составляют 19,7 млн. рублей.

Основу пассивов банка в 2011 году составляли средства физических лиц 44%, средства на счетах клиентов 25%.

Ресурсная база банка по состоянию на 01.01.2012 года возросла до 2027,6 млн. руб., что на 440,0 млн. руб. или 28,0% больше показателя прошлого года.

Средства для расчетов с пластиковыми картами увеличились по состоянию на начало 2012 года и достигли показателя в 63,0 млн. рублей, что на 23,5 млн. рублей больше 2010 года. Темп роста составляет 59,7%.

Депозиты физических лиц по состоянию на 01.01.2012 год возросли до 921,7 млн. рублей, темп роста составляет 20%.

В составе прочих пассивов наибольший объем приходится на резервы – 117,5 млн. руб. или 28% и амортизация – 24,2 млн. руб. или 6%.

Анализ доходов и расходов банка:

### • Доходы.

Вид операций	2011		2010		Темп роста
	Всего	Уд. вес в %	Всего	Уд. вес в %	
1	3	4	3	4	7
Процентные доходы	157537	46,31	124596	36,50	26,4
Процентные расходы	79489	23,37	68799	20,16	15,5
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>78048</b>	<b>22,94</b>	<b>55797</b>	<b>16,35</b>	<b>39,9</b>
Доходы по операциям с ценными бумагами	82	0,03	98	0,03	-16,3

Доходы по операциям с иностранной валютой	19979	5,87	18178	5,32	9,9
Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	88282	25,95	129630	37,98	-31,9
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	50669	14,90	54769	16,05	-7,5
Прочие доходы	23611	6,94	14069	4,12	67,8
Штрафы, пени, неустойки полученные	0	0,00	2	0,00	100,0
<b>Итого доходов</b>	<b>340160</b>	<b>100,00</b>	<b>341342</b>	<b>100,00</b>	<b>-0,3</b>

### • **Расходы.**

<i>Вид операций</i>	<i>2011</i>		<i>2010</i>		<i>Темп роста</i>
	<i>Всего</i>	<i>Уд. вес в %</i>	<i>Всего</i>	<i>Уд. вес в %</i>	
Процентные расходы	79489	26,16	68799	22,33	15,5
Расходы по операциям с ценными бумагами	448	0,15	106	0,03	322,6
Расходы по операциям с иностранной валютой	17790	5,86	16353	5,31	8,8
Расходы на содержание персонала	55546	18,28	50484	16,39	10,0
Расходы от отчислений в резервы на возможные потери	105579	34,75	132064	42,86	-20,1
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	15464	5,09	9277	3,01	66,7
Амортизационные отчисления по основным фондам	4019	1,32	3248	1,06	23,7
Комиссионные сборы	1868	0,62	1624	0,53	15,0
Прочие расходы	23543	7,75	25265	8,20	-6,8
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	74	0,02	874	0,28	0,0
<b>Итого расходов</b>	<b>303820</b>	<b>100,00</b>	<b>308094</b>	<b>100,00</b>	<b>-1,4</b>
<b>Прибыль текущего года</b>	<b>36340</b>	<b>-</b>	<b>33248</b>	<b>-</b>	<b>9,3</b>
Использование прибыли отчетного года	10495	-	9142	-	14,8
<b>Чистая прибыль текущего года</b>	<b>25845</b>	<b>-</b>	<b>24106</b>	<b>-</b>	<b>7,2</b>

Результат деятельности за 2011 год показывает, что банк получил балансовую прибыль в размере 36,3 млн. руб., что выше уровня 2010 года на 9,3% или на 3,1 млн. руб.

Чистая прибыль банка на 01.01.2012 года составляет 25,8 млн. руб., что больше на 1,7 млн. руб. или 7,2% по сравнению с прошлым отчетным периодом.

Величина доходов банка в 2011 году составила 340,2 млн. руб., что на 1,2 млн. руб. или 0,3% меньше, чем в 2010 году. Расходы за 2011 год уменьшились на 4,3 млн. руб. или 14% и составили 303,8 млн. руб.

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

Доля чистой прибыли в доходах банка составляет 7,6%.

Основную часть доходов банка в 2011 году составили:

- процентные доходы, их общая сумма составила 157,5 млн. рублей, что превысило величину процентных доходов по итогам 2010 года на 32,9 млн. рублей, темп роста составил 26,4%.
- доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов составляют 50,7 млн. руб., что на 7,5% или 4,1 млн. руб. ниже прошлого года.

Величина процентных расходов, выплаченных клиентам банка за 2011 год, составляет 79,5 млн. рублей, что на 15,5% или 10,7 млн. рублей больше показателя 2010 года. Рост процентных расходов связан, прежде всего, с расширением ресурсной база банка и тем самым привлечением денежных средств в депозиты.

Основную долю «процентов полученных» составляют проценты от размещения средств физическим лицам (38%), юридическим лицам (42%), индивидуальным предпринимателям (10%), кредитным организациям (3%) и процентные доходы по депозитам, размещённым в Банке России (5%).

Расходы банка по состоянию на 01.01.2012 года составили 303,8 млн. рублей, что на 1,4% меньше показателя прошлого года или на 4,3 млн. руб.

Процентные расходы банка в общем объеме произведенных расходов занимают 26,16% или 79,5 млн. рублей.

Значительная доля процентных расходов – это проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам, составляют 76,6 млн. рублей или 96% от всех процентных расходов.

Расходы по операциям с иностранной валютой увеличились на 8,8% или 1,4 млн. руб.

Расходы по операциям с ценными бумагами увеличились в 3,2 раза или на 0,3 млн. руб. Увеличение объема расходов по ценным бумагам связано с переоценкой долговых обязательств РФ (облигаций федерального займа Министерства финансов РФ).

Значительный объем в расходах банка занимает статья «отчисления в резервы на возможные потери» 34,8% или 105,6 млн. руб. Снижение данной статьи расходов на 20,1% или 26,5 млн. руб. по отчислениям в резервы связан с ростом объема кредитного портфеля.

Основную долю прочих расходов включают организационные и управленческие расходы 20,5 млн. руб.

Расходы на содержание персонала составляют 55,5 млн. руб., темп роста 10,0%.

В 2011г. Банк активно заключал депозитные сделки с использованием электронных торгов ЗАО «Московская Межбанковская биржа». Так, общее количество депозитных сделок, заключенных Банком, за истекший год составило 241 на общую сумму 12253 млн. руб. По состоянию на 01.01.2012г. доля доходов Банка от депозитных сделок в структуре доходов составила 2,4 %.

Состав основных направлений вложений банка за прошедший год практически не изменился. Как и год назад, основную долю активов банка занимают кредитные вложения. Вложения в разрезе субъектов кредитования по состоянию на 1 января 2012 года имеют следующий вид:

- Кредитные вложения предприятиям и организациям увеличились на 166,2 млн. рублей, их доля в кредитном портфеле банка составляет 43%;
- Кредитные вложения физическим лицам увеличились на 12,6 млн. рублей, их доля в кредитном портфеле банка составляет 36%;
- Кредитные вложения индивидуальным предпринимателям увеличились на 83,5 млн. рублей, их доля в кредитном портфеле банка составляет 11%;
- Кредитные вложения в межбанковские кредиты сократились на 25 млн. рублей, их доля в кредитном портфеле банка составляет 10 %.

Самыми кредитоемкими заемщиками являются следующие клиенты банка: ООО «Вагрус», ООО «Куваев», ООО «Мастер-Класс», ООО «Ленио», ООО «Майкопская нерудная компания», ООО «Стройком», ООО «Красногвардейский комбинат нерудных стройматериалов», ООО «Лига-Пак».

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



Объем кредитов, предоставленных 20 крупнейшим заемщикам по состоянию на 01.01.2012 год, составил 450,6 млн. рублей или 37% кредитного портфеля банка, что на 91,5 млн. рублей больше значения 2010 года.

В 2011 году банк активно работал на рынке межбанковских кредитов. Межбанковские кредиты рассматриваются банком как достаточно надежный инструмент вложения временно свободных средств. Так, за отчетный год Банком было выдано межбанковских кредитов на сумму 648 млн. рублей, что на 28 млн. рублей больше, чем по показателям прошлого года (2010 год – 620 млн. рублей).

В сфере услуг с использованием пластиковых карт выполнены следующие задачи, запланированные на 2011 год,:

- вступили в МПС в качестве Ассоциированного участника;
- установили банкомат на территории Майкопского троллейбусного управления в рамках «зарплатного» проекта.
- внедрили корпоративные банковские карты, что позволяет расширить возможности расчетов по картам для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Преимуществом корпоративных карт является удобство, мобильность, безопасность расчетов и информативность. С помощью данного вида карт клиенты банка - юридические лица и индивидуальные предприниматели могут:

• получать наличные денежные средства в банкоматах и в кассе банка с помощью терминалов (доступ к денежным средствам организации станет возможным 24 часа в сутки);

• совершать безналичные операции, связанные с основной и/или хозяйственной деятельностью юридического лица.

Классификация ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества на 01.01.2012г. приведена в следующей таблице:

	2011			2010		
	сумма требований	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный	сумма требований	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
<b><i>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</i></b>	<b>1213645</b>	<b>97819</b>	<b>97819</b>	<b>812 582</b>	<b>87 992</b>	<b>87 992</b>
• стандартные	403001	0	0	286 015	0	0
• нестандартные	667360	11308	11308	419 275	7 303	7 303
• сомнительные	55485	10116	10116	18 341	3 104	3 104
• проблемные	23285	13457	13457	16 673	9 359	9 359
• безнадежные	64514	62938	62938	72 278	68 226	68 226

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

По состоянию на 01.01.2012 года банк не претерпел финансовых потерь, способных оказать существенное влияние на финансовое положение банка.

#### **4. Информация об объеме каждого из использованных банком энергетических ресурсов.**

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

#### **5. Перспективы развития банка**

Ориентируясь на нужды реальной экономики, а также на возрастающие потребности населения в финансовых ресурсах, в 2012 году банк планирует продолжить работу по развитию розничного рынка финансовых услуг, увеличению уставного капитала банка, формированию современной и адекватной масштабу и сложности бизнеса системы управления, соответствующей международным стандартам информационной открытости.

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

Особое внимание банком уделяется расширению сферы услуг с использованием пластиковых карт. Планируется увеличить количество предприятий и учреждений города, участвующих в реализации "зарплатных" проектов, т.е. зачисляющих заработную плату работникам на банковские карты. Так, на 01.01.2012г. заключено 53 «зарплатных» проекта с предприятиями и учреждениями Республики Адыгея. В 2012г. банк будет продолжать работу по всем направлениям пластикового бизнеса. Продолжится работа 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 и корпоративных карт для юридических лиц.

В 2012 года планируется продолжить работу, направленную на дистанционное обслуживание клиентов Банка, в частности реализовывать 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, что позволит качественно улучшить обслуживание данной группы клиентов.

Кроме того планируется:

- начать эмиссию банковских карт международной платежной системы «MasterCard WorldWide» и реализовать проект под спонсорством Расчетной небанковской кредитной организации «Платежный центр» (общество с ограниченной ответственностью) (РНКО) на процессинге «Карт Стандарт» ко-бренд «Золотая Корона – MasterCard»;

- увеличить инфраструктуру обслуживания клиентов банка (банкоматы, POS-терминалы).

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

<b>Категория акций</b>	<b>Начислено, руб.</b>	<b>Выплачено, руб.</b>
Обыкновенные бездокументарные именные	2640000,00	2635888,80

## **7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью банка.**

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

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

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

минимизации операционных и правовых рисков.

### **Кредитный риск**

Основным направлением концентрации рисков являются кредитные вложения банка.

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

По состоянию на 01.01.2012 года величина кредитного портфеля составляет 1473,6 млн. рублей, что на 450,6 млн. рублей или на 44,0% больше показателя прошлого года.

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

При тестировании на обесценение кредитных требований анализируются следующие факторы:

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

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

	2011			2010		
	сумма требований	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный	сумма требований	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
<b><i>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</i></b>	<b>1213645</b>	<b>97819</b>	<b>97819</b>	<b>812 582</b>	<b>87992</b>	<b>87992</b>
• стандартные	403001	0	0	286 015	0	0
• нестандартные	667360	11308	11308	419 275	7303	7303
• сомнительные	55485	10116	10116	18 341	3104	3104
• проблемные	23285	13457	13457	16 673	9359	9359
• безнадежные	64514	62938	62938	72 278	68226	68226

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

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

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

Основными элементами управления кредитным риском являются:

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

### **Страновой риск**

Географический регион услуг Банка сосредоточен в республике Адыгея. Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2012 года показал, что средства, размещенные на корреспондентском счете в VTB bank «Deutschland» AG составляют 7,9 млн. руб. или 0,9 % 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 19 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				
	01.01.2011г.	01.04.2011г.	01.07.2011г.	01.10.2011г.	01.01.2012г.
1. Процентный риск	0	0	0	0	0
2. Фондовый риск	0	0	0	0	0
3. Валютный риск	11077	5417	0	17390	3395
4. Фактическое значение норматива достаточности капитала (Н1)	17,7 %	16,8 %	16,0%	14,1 %	15,2 %
5. Нормативное значение норматива достаточности капитала (Н1)	10 %				

### **Валютный риск**

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

Основными методами управления валютными рисками являются:

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

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

- анализируется динамика изменения курса соответствующей валюты;
- определяются факторы, влияющие на курс соответствующей валюты;
- определяется целесообразность создания длинной (короткой) позиции;

- определяется совокупная величина прибыли/убытка, возникающих от переоценки позиции;
- определяется отношение рассчитанной совокупной величины доходов (убытков) и капитала банка.

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

На основании проведенного анализа валютного риска:

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

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

В 2011 году Банк не предоставлял кредитов в иностранной валюте.

### **Процентный риск**

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

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

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

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

В течение года банк формировал портфель ценных бумаг за счет приобретения долговых обязательств Российской Федерации (облигаций федерального займа с фиксированным купонным доходом). Эти ценные бумаги входят в Ломбардный список Банка России и являются обеспечением по кредитам, предоставляемым банком России. Однако при этом в течение всего года доля портфеля ценных бумаг не превышала 5 % от валюты баланса банка.

Портфель ценных бумаг	01.01.11г.	01.04.11	01.07.11	01.10.11	01.01.12г.
Долевые ц/б оцениваемые по справедливой стоимости	342	342	342	342	342
Долевые ц/б имеющиеся в наличии для продажи	689	689	689	689	689
Долговые обязательства РФ	21484	20218	20399	20164	20390
<b>Итого портфель ценных бумаг</b>	<b>22515</b>	<b>21249</b>	<b>21430</b>	<b>21195</b>	<b>21421</b>
Валюта баланса	2092541	1786865	1916948	2198464	2537981
Доля портфеля ценных бумаг в валюте баланса	1,1 %	1,2 %	1,1%	1,0 %	0,8 %

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

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

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

#### **Риск ликвидности**

Управление риском ликвидности в банке осуществляется на базе нормативных документов Банка России: Инструкции от 16.01.2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков» и письма от 27.07.2000 г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», а также на основе внутрибанковского положения «О политике в сфере управления и контроля состояния ликвидности в ОАО АКБ «Новация».

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

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

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

- поддержка необходимого запаса высоколиквидных денежных средств: касса, средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России, средства на корреспондентском счете в банках – нерезидентах и банках – резидентах, «короткие» межбанковские кредиты;
- наличие достаточного объема ликвидных ценных бумаг;
- обеспечение согласованности активов и пассивов по срокам размещения и привлечения;
- формирование устойчивой сбалансированной (диверсифицированной) ресурсной базы Банка.

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

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

Выполнение нормативов ОАО АКБ "Новация" в 2011 году характеризуется следующей таблицей:

Нормативы	max (min) %	1.01 2011	1.04 2011	1.07 2011	1.10 2011	1.01 2012
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15	64,9	103.2	88.7	65,8	36,1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50	113,4	167.1	141.2	109,1	85,8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120	56,0	65.1	84.8	108,9	115,9

Одним из критериев оценки платежеспособности можно считать наличие в течение года

учтенных в балансе банка на счете № 47418 средств, списанных со счетов клиентов, но не проведенных по корреспондентскому счету банка из-за недостаточности средств. В 2011 году ОАО АКБ «Новация» операций по вышеуказанному счету не проводилось.

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

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

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

### **Операционный риск**

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

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

Банк классифицирует операционный риск как:

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Правовой риск**

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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

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

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

#### **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 потери деловой репутации.**

Фактов, свидетельствующих о возникновении риска потери деловой репутации, в 2011 году не установлено. Банк имеет репутацию надежного делового партнера. Финансовое состояние банка не создает предпосылок для формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, о качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом, а также нет предпосылок возникновения у банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.



Основные методы управления риском потери деловой репутации следующие:

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

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

#### **8. Перечень 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.

#### **9. 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 2011 год сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	20/42957816
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за 2011 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 2011 год сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации - эмитента), штук/руб.	20/42957816
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за 2011 год сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	-

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

№ п/п	Ф.И.О. члена Совета директоров	Краткие биографические данные членов Совета директоров	Доля участия в уставном капитале банка, %	Доля принадлежащих обыкновенных акций банка
1.	Бегельдиев Амербий Хасанович	Родился в 1952 году. Образование высшее. Директор ООО «Арбат», Генеральный директор ООО «Ремак», Председатель Совета директоров ОАО «Адыгя-неруд», директор ООО «Амкор».	0,00	0,00
2.	Бибов Мурадин Фицевич	Родился в 1958 году. Образование высшее. Директор ООО «САНЭ», Генеральный директор ЗАО «РУФА-ТУР», Директор ООО Сельскохозяйственное предприятие «САНЭ»	0,17	0,17
3.	Бибова Зарема Мурадиновна	Родилась в 1985 году. Образование высшее. Экономист сектора отчетно-аналитической работы ОАО АКБ «Новация»	16,17	16,17
4.	Гиш Владимир Юсуфович	Родился в 1948 году. Образование высшее. Председатель Совета директоров ОАО АКБ «Новация».	0,13	0,13
5.	Мещерякова Екатерина Андреевна	Родилась в 1947 году. Образование высшее. Председатель Правления ОАО АКБ «Новация».	0,00	0,00
6.	Оганесянц Эдуард Арсенович	Родился в 1944 году. Образование высшее. Пенсионер.	0,0003	0,0003
7.	Панеш Аслан Мугдинович	Родился в 1958 году. Образование высшее. Генеральный директор ЗАО «Адыг-ЮРАК».	0,36	0,36
8.	Тугулуков Андрей Николаевич	Родился в 1960 году. Образование среднее специальное. Генеральный директор ООО «Южгазстрой», директор ООО «Стройгазсервис», Генеральный директор ООО «Адыгэнергоагрогаз».	0,10	0,10
9.	Хутыз Аскер Измаилович	Родился в 1945 году. Образование высшее. Директор по финансовым и экономическим вопросам ЗАО фирма «Адыггражданстрой».	0,01	0,01

На годовом общем собрании акционеров банка, состоявшемся 13 мая 2011 года (Протокол от 18 мая 2011 года № 1), выбран новый состав Совета директоров банка.

Выбывший член Совета директоров банка: Першикова Наталья Леонидовна.

Избранный член Совета директоров банка: Бибова Зарема Мурадиновна.

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

#### **11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа банка, и членах коллегиального исполнительного органа банка, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями банка в течение 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».	0,00

2.	Першикова Наталья Леонидовна	Родилась в 1957 году. Образование высшее. Заместитель Председателя Правления ОАО АКБ «Новация».	0,00
3.	Аведьян Елена Ивановна	Родилась в 1959 году. Образование высшее. Начальник отдела ссудных операций ОАО АКБ «Новация».	0,00
4.	Баронова Наталья Эриковна	Родилась в 1952 году. Образование высшее. Начальник юридического отдела ОАО АКБ «Новация».	0,00
5.	Сайфутдинова Дания Саматовна	Родилась в 1954 году. Образование высшее. Главный бухгалтер ОАО АКБ «Новация».	0,00

В связи с увольнением, выведена из состава членов Правления Банка Веко Елена Евгеньевна.

Решением Совета директоров от 13 мая 2011 года (протокол от 16 мая 2011 года № 1) в члены коллегиального исполнительного органа банка – Правление банка избрана Сайфутдинова Дания Саматовна.

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

## **12. 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**

Вознаграждение (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Совету директоров (наблюдательному совету) за последний завершённый финансовый год (2011г.): 965500 руб.

Согласно Положению о Совете директоров, утвержденному годовым общим собранием акционеров от 14.06.2002г., с последующими изменениями, выплачено вознаграждение в размере: 655500 руб.

По решению Совета директоров, по итогам работы банка за 2011 год, членам Совета директоров выплачена премия в размере 310000 руб. (Протокол от 29.12.2011г. №8 заседания Совета директоров).

Вознаграждение (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по правлению: за завершённый финансовый год (2011г.) не выплачивалось. Учредительными и внутренними документами Банка вознаграждение членам Правления не предусмотрено.

## **13. Сведения о соблюдении банком рекомендаций Кодекса корпоративного поведения (управления)**

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

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

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

принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности банка. Сообщения о проведении общих собраний акционеров публикуются в средствах массовой информации. Место и время проведения общего собрания акционеров определяются с учетом того, чтобы у акционеров была реальная возможность принять в нем участие;

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

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

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

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

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

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

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

Благотворительность - это реальный вклад банка в социально-экономическое развитие Республики Адыгея. Общая сумма спонсорской помощи, предоставленной банком в 2011 году, составила 638 тыс. рублей.

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете, подтверждена ревизионной комиссией ОАО АКБ «Новация» и аудиторской фирмой ЗАО Межрегиональная фирма «Доверие».

Председатель Правления  
ОАО АКБ «Новация»

Мещерякова Е.А.

Главный бухгалтер

Сайфутдинова Д.С.