

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН
Советом директоров ОАО АКБ «Новация»
Протокол № 16 от 16 января 2010 г.
Председатель Совета директоров
(Гриш В.Ю.)

УТВЕРЖДЕН
Годовым общим собранием акционеров
ОАО АКБ «Новация»
«16» января 2010 г.
Протокол № 1 от 16 января 2010 г.
Председатель собрания (Гриш В.Ю.)

ГОДОВОЙ ОТЧЁТ
Акционерного коммерческого банка «Новация»
(открытого акционерного общества)
по итогам работы за 2009 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 01.01.2010 год оплаченный уставный капитал банка составляет 13,2 млн. рублей. Номинальная стоимость обыкновенных акций 1 рубль.

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 девятнадцать 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.

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, членом северо-западной Ассоциации Банковских карт (СЗАБК).

По данным рейтингового агентства «Интерфакс» по состоянию на 1 января 2010 года из 986 банков России ОАО АКБ «Новация» занимает 614 место по объему активов, 778 место по величине собственных средств (капитала) банка, а по величине полученной прибыли 365 место.

Среди 113 банков Южного федерального округа ОАО АКБ «Новация» занимает 35 место по уровню активов, 57 место – по уровню собственных средств (капитала), 20 место по прибыли до налогообложения.

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

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

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 «Русский Стандарт», ОАО «ОТП Банк», ООО «Русфинанс банк», ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», КБ «Ренессанс капитал» (ООО), ЗАО «Автомобильный Банкирский Дом».

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 2009 году осуществлял свою финансово-хозяйственную деятельность на основании действующего законодательства РФ, в соответствии с учредительными документами, а также учетной политикой банка.

2009 год для банковской системы начался неблагоприятно. Волна экономического кризиса на внешних рынках прокатилась по банковской отрасли и перешла в реальный сектор, что негативно отразилось на динамике развития банков.

В целях стабилизации ситуации на банковском рынке Банк России принял неотложные меры - снизил ставки по отчислениям в Фонд обязательного резервирования, что благоприятно сказалось на уровне ликвидности банка. Массовые вливания средств, осуществляемые Минфином через три ведущих банка страны, как и ожидалось, не дошли до региональных банков. Однако, законопроект, согласно которому гарантии по вкладам населения повысились с 400 до 700 тыс. рублей, помог частично предотвратить сокращение ресурсной базы, сформированной за счет средств вкладчиков.

По состоянию на 1 января 2009 года объем ресурсной базы, сформированной за счет средств физических лиц, снизился, по сравнению с до кризисным периодом, на 60 млн. руб. Однако с 01.01.2009 года ресурсная база начала планомерно увеличиваться и к июлю 2009 года достигла докризисного уровня.

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

Итоги финансовой деятельности банка демонстрируют эффективность выбранной стратегии развития, позволившей сохранить лидирующие позиции на рынке банковских услуг в регионе из числа самостоятельных банков.

Динамика основных показателей за 2009 год:

<i>Наименование статей</i>	<i>2009 год (тыс. руб.)</i>		<i>2008 год (тыс. руб.)</i>		<i>Темп роста (тыс.руб.)</i>
	<i>в сумме</i>	<i>в% к общ. сумме</i>	<i>в сумме</i>	<i>в% к общ. сумме</i>	<i>2009г к 2008 г.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>6</i>
<u>I. Актив</u>					
1. Кредиты предпр., организ., населен.	691,557	48%	704,980	59%	-1.9%
а) Срочные	628,269	44%	662,087	56%	-5.1%
в) Просроченные	63,288	4%	42,893	4%	47.5%
3. Вложения в ц/б, паи и акции	2,042	0%	3,531	0%	-42.2%
4. Депозиты, размещенные в БР	320,000	22%	130,000	11%	146.2%
5. Активы, не приносящие доходы	67,325	5%	50,290	4%	33.9%
а) Фонд обязательного резерва	6,206	0%	1,133	0%	447.7%
б) Прочие активы	23,297	2%	14,754	1%	57.9%
в) Касса	37,822	3%	34,403	3%	9.9%
6. Корреспондентские счета	65,712	5%	104,080	9%	-36.9%
7. Основные средства, капитальные вложения, материальные запасы	163,711	11%	72,426	6%	126.0%
8. Ресурсы филиалу	128,804	9%	125,126	11%	2.9%
Итого Актив баланса	1,439,151	100%	1,190,433	100%	20.9%
<u>II. Пассив</u>					
1. Собственные средства	171,878	12%	114,966	10%	49.5%
а) Уставный капитал	13,200	1%	13,200	1%	0.0%
б) Прибыль текущего года	33,484	2%	38,807	3%	-13.7%
в) Прочие собственные средства	125,194	9%	62,959	5%	98.9%
2. Привлеченные средства	1,267,273	88%	1,075,467	90%	17.8%
а) Средства на р/с, текущих счетах	404,821	28%	381,755	32%	6.0%
б) Средства на депозитных счетах	1,834	0%	12,608	1%	-85.5%
в) Вклады населения рублевые	551,392	38%	427,431	36%	29.0%
г) Вклады населения валютные	10,479	1%	4,777	0%	119.4%
д) Физические лица (пластик)	34,317	2%	25,964	2%	32.2%
е) Выпущенные ц/б (векселя)	0	0%	0	0%	0.0%
ж) Прочие пассивы	264,430	18%	222,932	19%	18.6%

3. Купленные кредитные ресурсы	0	0%	0	0%	0.0%
а) У Национального банка	0	-	0	-	0.0%
б) У других банков	0	-		-	0.0%
Итого Пассив баланса	1,439,151	100%	1,190,433	100%	20.9%

Итоги деятельности Банка за истекший год характеризуются ростом величины собственного капитала на 49,5% или на 57 млн. руб., ростом ресурсной базы за счет вкладов населения на 29% и за счет увеличения объема средств по операциям с использованием пластиковых карт на 32,2% или на 8 млн. руб., ростом прочих пассивов на 18,6% или на 42 млн. руб.

По состоянию на 01.01.2010 года собственные средства Банка составляют 171 млн. руб. Рост собственных средств за 2009 год произошел за счет привлечения субординированного депозита в размере 24 млн. рублей и прибыли отчетного года. Доля собственных средств (капитала) в структуре пассивов банка на 01.01.2010 г. составляет 12%.

За 2009 год валюта баланса банка увеличилась на 249 млн. рублей или на 20.9% по сравнению с 2008 годом и составляет 1439 млн. рублей, что свидетельствует об устойчивом финансовом состоянии Банка.

Основу клиентской базы банка составляют промышленные предприятия, розничные торговые компании, предприятия сферы услуг, среднего и малого бизнеса. Эффективная работа с клиентами позволила не только сохранить, но и увеличить ресурсную базу в целом до 1267 млн. рублей, что на 192 млн. рублей или на 17.8% больше показателя прошлого года.

С момента возникновения кризисных явлений кредитный портфель Банка за 2009 год сократился на 1,9% или на 13 млн. руб., при значительном ухудшении его качества. Объем просроченной задолженности возрос на 47,5% или на 20 млн. руб. Ухудшение качества кредитного портфеля повлекло за собой создание резервов на возможные потери по ссудам и, соответственно, снижение прибыли Банка.

В связи с выходом нормативных документов Банка России, предусматривающих в период кризиса возможность классификации ссуд в более высокую категорию качества, Банком разработана программа «Навстречу заемщикам». Программа предусматривает возможность реструктуризации кредитов на условиях, более лояльных для клиента (увеличение сроков кредитования, изменение графика погашения и т.д.).

В связи со снижением кредитного портфеля банком рассмотрены новые источники получения дохода. Одним из инструментов является размещение денежных средств на депозит Банка России. Объем размещаемых средств в 2009 году увеличился почти в 3 раза

Анализ доходов и расходов банка:

Статьи	Символ	2009 г. тыс. руб.		2008 г. тыс. руб.		Темп роста
		Всего	в % к вал.	Всего	в % к вал.	
			дох/расх		дох/расх	
ДОХОДЫ	1	2	3	4	5	6
Процентные доходы	111, 112, 113, 114, 115	115,848	40.71%	100,720	41.49%	15.0%
Процентные расходы	211, 212, 213, 214, 215, 216	52,659	18.50%	39,530	16.28%	33.2%
Чистые процентные доходы		63,189	22.20%	61,190	25.20%	3.3%
Доходы по операциям с ценными бумагами	131, 141, 15101	1,811	0.64%	770	0.32%	135.2%
Доходы по операциям с иностранной валютой	12201, 15102	19,064	6.70%	10,696	4.41%	78.2%
Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	77,673	27.29%	51,670	21.28%	50.3%

Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	121	64,192	22.56%	73,273	30.18%	-12.4%
Прочие доходы	12301,124,162,163 (кроме 16305), 17201, 173	5,861	2.06%	5,496	2.26%	6.6%
Штрафы, пени, неустойки полученные	171	129	0.05%	150	0.06%	100.0%
Итого доходов	10000	284,578	100.00%	242,775	100.00%	17.2%
РАСХОДЫ						
Процентные расходы	211, 212, 213, 214, 215, 216	52,659	20.89%	39,530	19.30%	33.2%
Расходы по операциям с ценными бумагами	231, 24101	1,237	0.49%	2,024	0.99%	-38.9%
Расходы по операциям с иностранной валютой	22101, 24102	16,579	6.58%	8,035	3.92%	106.3%
Расходы на содержание персонала	261	38,258	15.18%	40,945	19.99%	-6.6%
Расходы от отчислений в резервы на возможные потери	25302	118,542	47.03%	90,012	43.95%	31.7%
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	263	4,830	1.92%	5,584	2.73%	-13.5%
Амортизационные отчисления по основным фондам	26201	3,058	1.21%	2,522	1.23%	21.3%
Комиссионные сборы	252	1,315	0.52%	1,268	0.62%	3.7%
Прочие расходы	264, 273	15,539	6.17%	14,858	7.26%	4.6%
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	271	34	0.01%	12	0.01%	0.0%
Итого расходов	20000	252,051	100.00%	204,790	100.00%	23.1%
Прибыль текущего года		32,527		37,985		-14.4%
Использование прибыли отчетного года		6,916		11,962		
Чистая прибыль текущего года		25,611		26,023		

В связи с экономическим кризисом банком был разработан план антикризисного управления на 2009 год, в котором был пересмотрен планируемый темп роста прибыли. Советом директоров был утвержден размер планируемой прибыли в сумме 33 млн. руб. Финансовый план выполнен на 100%. Балансовая прибыль за 2009 год составила 33 млн. рублей. Относительно факта прошлого года получено прибыли на 5 млн. руб. или на 14.4% меньше. Чистая прибыль банка после налогообложения составляет 25.6 млн. рублей.

Величина доходов банка в 2009 году составила 285 млн. руб., что на 42 млн. руб. или 17.2% больше, чем в 2008 году. Основную часть доходов банка в 2009 году составили процентные доходы по кредитам. Общая сумма процентных доходов составляет 115,8 млн. руб.

или 41% в общей сумме доходов. По сравнению с 2008 годом темп роста процентных доходов составил 15%.

Основную долю “полученных процентов” составляют проценты по кредитам, предоставленным физическим лицам (47%), юридическим лицам (38%), индивидуальным предпринимателям (14%) и кредитным организациям (1%).

Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по ссудам составляют 27% в общей сумме доходов, доходы за расчетно – кассовое обслуживание – 23%, доходы от операций с иностранной валютой - 6%, прочие доходы (включая доходы по операциям с ценными бумагами) - 3%.

Расходы за 2009 год возросли на 23.1% и составили 252 млн. руб.

Значительно, на 32%, увеличились расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам. В общей сумме расходов они составляют 47%.

Процентные расходы составили 63.2 млн. руб. или 21%.

Расходы на содержание аппарата снизились по сравнению с прошлым годом на 7% и составляют в общей сумме расходов 15%, что на 5% меньше уровня расходов прошлого года.

Расходы по операциям с ценными бумагами возросли в два раза и составляют 6,6% в общей сумме расходов. Увеличение расходов по операциям с иностранной валютой обусловлено ростом курсов иностранных валют.

Прочие расходы, включая расходы по операциям с ценными бумагами, амортизационные отчисления, комиссионные сборы, составляют 10% в общих расходах Банка.

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

Доля прибыли в доходах банка составляет 11.4%.

В 2009г. Банк активно заключал депозитные сделки с использованием электронных торгов ЗАО «Московская Межбанковская биржа». Так, общее количество депозитных сделок, заключенных Банком, за истекший год составило 213 на общую сумму 8 430 млн. руб. По состоянию на 01.01.2010г. доля доходов Банка от депозитных сделок в структуре доходов составила 3,5 %.

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 2010 года имеют следующий вид:

- кредитные вложения предприятиям и организациям снизились на 7 млн. рублей (с 285,1 млн. руб. до 278,1 млн. руб.), их доля в кредитном портфеле банка составляет 42,3 %;
- кредитные вложения физическим лицам уменьшилась на 63,3 млн. рублей (с 362,0 млн. руб. до 298,7 млн. руб.), их доля в кредитном портфеле банка составляет 45,1%;
- кредитные вложения индивидуальным предпринимателям увеличены на 27,4 млн. рублей (с 57,8 млн. рублей до 84,8 млн. руб.), их доля в кредитном портфеле банка составляет 12,8 %;

Самыми кредитоемкими заемщиками являются следующие клиенты банка: ООО «Лига-Пак», МУП «Майкопские тепловые сети», ООО «Куваев», ООО «Мастер-Класс», ООО «Аверон», ООО «Фишер-Паркет Марка», ООО «Вагрус», ООО «Юником», ООО «Тера», ОАО «Майкопский Редукторный завод».

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

На снижение объема выданных кредитов повлиял экономический кризис.

По кредитованию населения для приобретения товаров в кредит банком сотрудничает с 35 магазинами города и республики. В настоящее время товары в кредит через ОАО АКБ "Новация" реализует 22 магазина в городе Майкопе, 2 магазина в Майкопском районе, 11 магазинов индивидуальных предпринимателей в Тахтамукайском районе.

Объем кредитов, предоставленных 20 крупнейшим заемщикам, на 01.01.2010 год составил 255,1 млн. руб., или 37 % всего кредитного портфеля. Резерв на возможные потери по

ссудной задолженности 20 крупных заемщиков составляет 25,1 млн. руб. или 23,3 % всего объема созданного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности.

В 2009 году банк продолжил работу на рынке межбанковских кредитов, но в связи с нестабильным положением в экономике банк сократил количество операций по выдаче межбанковских кредитов. Так, за отчетный год Банком было выдано межбанковских кредитов на сумму 105 млн. рублей, что на 300,1 млн. рублей меньше, чем по показателям прошлого года (2008 год – 405,1 млн. рублей).

Оценка качества кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2010 года приведена в следующей таблице:

Группа	Категория качества ссуд	Сумма на 01.01.2010 года (тыс. руб.)	Удельный вес
1	Стандартные	235107	34 %
2	Нестандартные	269741	39 %
3	Сомнительные	81591	12 %
4	Проблемные	43152	6 %
5	Безнадежные	61966	9 %
Итого:		691557	100 %

Существенным событием 2009 года явилось усугубление экономического кризиса, охватившего все отрасли экономики страны, в том числе и банковский сектор и негативно сказавшегося на платежеспособности клиентов банка.

24 июля 2009 года был заключен договор субординированного депозита с Автономным учреждением Республики Адыгея «Агентство развития малого предпринимательства» на сумму 24 млн. руб. сроком на 7 лет. Национальным банком Республики Адыгея была проведена юридическая экспертиза данного договора, позволяющая включить привлеченные средства в состав источников дополнительного капитала в полном объеме. Это позволило значительно приблизиться к нормативной величине собственного капитала, установленной Банком России по состоянию на 01.01.2012 года.

По состоянию на 01.01.2010 года банк не претерпел финансовых потерь, способных оказать существенное влияние на финансовое положение банка.

4. Перспективы развития банка

Ориентируясь на нужды реальной экономики, а также на возрастающие потребности населения в финансовых ресурсах, в 2010 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 01.01.2010г. заключено 47 «зарплатных» проекта с предприятиями и учреждениями Республики Адыгея. В 2010г. банк будет продолжать работу по всем направлениям пластикового бизнеса. 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.

В 2010 году планируется продолжить работу, направленную на дистанционное обслуживание клиентов Банка, в частности планируется продолжить работу с сервисами Faktura.ru и предложить клиентам банка новую услугу – Интернет-банк для частных клиентов, используя технологию «разовых паролей».

Данная услуга поможет клиенту, использующему Интернет:

- просматривать информацию по счету: остатки, выписки и т.д.;
- оплачивать услуги в пользу поставщиков, зарегистрированных в Федеральной системе «Город»;
- совершать произвольные платежи: управление своих счетов, осуществлять перевод денежных средств со счета по реквизитам.

Кроме того, Банк планирует внедрение корпоративных банковских карт, что позволит 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.

Для расширения клиентской базы Банка и для обеспечения комфортных условий обслуживания клиентов планируется открытие нового структурного подразделения – дополнительного офиса № 3, что позволит сделать банковские продукты и услуги еще ближе для жителей города.

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

Категория акций	Начислено, руб.	Выплачено, руб.
Обыкновенные бездокументарные именные	2640000,00	2635371,20

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

Основным направлением концентрации рисков являются кредитные вложения банка, которые составляют 48% в общем объеме активов 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.

За 2009 год объем кредитных вложений в абсолютной величине сократились на 13.4 млн. рублей или на - 1.9%.

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:

Группа	Категория качества ссуд	Сумма	уд. вес (Кі)	Сумма	уд. вес (Кі)	Сумма	уд. вес (Кі)	Сумма	уд. вес (Кі)	Сумма	уд. вес (Кі)
		01.01.2009		01.04.2009		01.07.2009		01.10.2009		01.01.2010	
1	Стандартные	382593	26%	207756	32%	180367	26%	180555	28%	235107	34%
2	Нестандартные	329957	44%	319849	49%	320160	47%	288772	44%	269741	39%
3	Сомнительные	38125	16%	53152	8%	85516	13%	101536	16%	81591	12%
4	Проблемные	49838	5%	25398	4%	26269	4%	9307	1%	43152	6%
5	Безнадежные	34467	9%	49369	7%	68464	10%	69712	11%	61966	9%
	Итого	834980	100%	655524	100%	680776	100%	649882	100%	691557	100%

Согласно внутреннему Положению Банка «Об организации управления кредитным риском» коэффициент качества кредитного портфеля составляет по состоянию на 01.01.2010 года 27%, что позволяет оценить совокупный уровень кредитного риска как «средний».

Уровень безнадежных ссуд в кредитном портфеле по состоянию на начало отчетного года составлял 9%. В течение 1 и 2 кварталов качество портфеля ухудшилось, сумма безнадежной задолженности составляла 11%. Однако, предпринятые Правлением Банка антикризисные меры, позволили улучшить качество кредитного портфеля и закончить отчетный год с наличием безнадежных ссуд в размере, не превышающем уровня на начало года.

На 01.01.2010 размер созданного резерва составляет 107.8 млн. руб. или 15.6% от суммы кредитных вложений банка.

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 01.01.2010 года показал, что средства, размещенные на корреспондентском счете в VTB bank «Deutschland» AG составляют 15 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 18 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				
	01.01.2009г.	01.04.2009г.	01.07.2009г.	01.10.2009г.	01.01.2010г.
1. Процентный риск	0	0	0	0	0
2. Фондовый риск	0	0	0	0	0
3. Валютный риск	2045	1602	2559	757,62	4392
4. Фактическое значение норматива достаточности капитала (Н1)	15,7 %	17,0 %	18,0 %	22,4 %	22,0 %
5. Нормативное значение норматива достаточности капитала (Н1)	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.

По состоянию на 01 января 2010 года позиция Банка по валютам составила:

	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	2335	3010	5345
Средства в других банках	2614	12538	15152
Расчеты между подразделениями одной кредитной организации	0	0	0
Кредиты и авансы клиентам	0	0	0
Прочие активы	690	0	690
Итого активы	5639	15548	21 187
Обязательства			
Средства других банков	0	0	0
Расчеты между подразделениями одной кредитной организации	0	0	0
Средства клиентов, в том числе:	3138	13623	16761
Средства юридических лиц	95	6187	6282
Депозиты физических лиц	3043	7436	10479
Прочие обязательства	4	30	34
Резерв на возможные потери по ссудам	0	0	
Итого обязательства	3142	13653	16795
Чистая валютная позиция	2497	1895	4392
Обязательства кредитного характера	0	0	0

В 2009 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 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	01.01.09г.	01.04.09	01.07.09	01.10.09	01.01.10г.
Долевые ц/б оцениваемые по справедливой стоимости	2322	2322	2322	342	342
Долевые ц/б имеющиеся в наличии для продажи	691	691	690	690	690
Долговые обязательства РФ	508	916	916	917	917
Итого портфель ценных бумаг	3521	3929	3928	1949	1949
Валюта баланса	1438067	1297594	1358205	1445680	1439151
Доля портфеля ценных бумаг в валюте баланса	0,2 %	0,3 %	0,3 %	0,1 %	0,1 %

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., письма № 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 2009 году характеризуется следующей таблицей:

Нормативы	max (min) %	1.01 2009	1.04 2009	1.07 2009	1.10 2009	1.01 2010
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15	53.8	74.8	73.6	82.3	23.5
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50	70.5	111.2	128.4	140.3	102.7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120	38.9	32.9	39.1	36.6	28.7

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 2009 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. Также одной из причин дефицита ликвидности является не включение в состав ликвидных активов (в соответствии с требованиями по составлению формы 0409125) «нестандартных кредитов» на долю которых в кредитном портфеле приходится 39% (или 269 млн. рублей).

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. Динамика норматива достаточности капитала с учетом операционного риска на квартальные даты 2009 года представлена следующей таблицей:

	max (min) %	1.01 2009	1.04 2009	1.07 2009	1.10 2009	1.01 2010
Норматив достаточности капитала (Н1) с учетом операционного риска	min 11	15.378	16.924	18.048	22.044	22.534
Норматив достаточности капитала (Н1) без учета операционного риска	min 11	15.746	17.028	18.023	22.388	22.005

Из таблицы видно, что операционный риск, возникающий в деятельности Банка, 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 2009 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.

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 2009 год сделок, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	10/25 150 000
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за 2009 год сделок, в совершении которых имелаась 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 2009 год сделок, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые были одобрены советом	10/25 150 000

директоров (наблюдательным советом кредитной организации - эмитента), штук/руб.	
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за 2009 год сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	-

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

№ п/п	Ф.И.О. члена Совета директоров	Краткие биографические данные членов Совета директоров	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала
1.	Бегельдиев Амербий Хасанович	Родился в 1952 году. Образование высшее. Директор ООО «Арбат».	0,00
2.	Бибов Мурадин Фицевич	Родился в 1958 году. Образование высшее. Директор ООО «САНЭ».	0,0001
3.	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
4.	Мещерякова Екатерина Андреевна	Родилась в 1947 году. Образование высшее. Председатель Правления ОАО АКБ «Новация».	4,00
5.	Оганесянц Эдуард Арсенович	Родился в 1944 году. Образование высшее. Генеральный директор ЗАО «Прокос».	38,70
6.	Панеш Аслан Мугдинович	Родился в 1958 году. Образование высшее. Генеральный директор ЗАО «Адыг-ЮРАК».	0,36
7.	Першикова Наталья Леонидовна	Родилась в 1957 году. Образование высшее. Заместитель Председателя Правления ОАО АКБ «Новация». Вошла в состав Совета директоров 11.06.2009г., в связи с переизбранием Совета директоров общества.	1,95
8.	Самонин Станислав Сергеевич	Родилась в 1950 году. Образование высшее. Генеральный директор ОАО «Адыггаз». Выбыл из состава Совета директоров 11.06.2009г., в связи с переизбранием Совета директоров общества.	1,95
9.	Тугулуков Андрей Николаевич	Родился в 1960 году. Образование высшее. Генеральный директор ОАО «Южгазстрой», директор ООО «Стройгазсервис».	0,10
10.	Хурыз Аскер Измаилович	Родился в 1945 году. Образование высшее. Директор по финансовым и экономическим вопросам ЗАО фирма «Адыггражданстрой».	0,19

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».	4,00
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. Начальник юридического отдела 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 2010 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 2009 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 2009 году, составила 163 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.

N	Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
Общее собрание акционеров			
1	в его повестку дня если законодательством не предусмотрен Извещение акционеров о проведении общего собрания акционеров не менее чем за 30 дней до даты его проведения независимо от вопросов, включенных в повестку дня	Соблюдается	Положение об общих собраниях акционеров п. 5.1
2	Наличие у акционеров возможности ознакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, начиная со дня сообщения о проведении общего собрания акционеров и до закрытия очного общего собрания акционеров, а в случае заочного общего собрания акционеров - до даты окончания приема бюллетеней для голосования	Соблюдается	Положение об общих собраниях акционеров п. 2.9
3	Наличие у акционеров возможности ознакомиться с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров.	Соблюдается	Положение об общих собраниях акционеров п. 5.4.
4	Наличие у акционера возможности внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров, если учет его прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, а в случае, если его права на акции учитываются на счете депо, - достаточность выписки со счета депо для осуществления вышеуказанных прав	Соблюдается	Устав п. 15.4. и п. 15.7. Положение об общих собраниях акционеров п. 4.1 – 4.2, п. 4.7, п. 9.1
5	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном присутствии на общем собрании акционеров генерального директора, членов правления, членов совета директоров, членов ревизионной комиссии и аудитора акционерного общества	Не соблюдается	Данные требования не отражены в Уставе и внутренних документах банка
6	Обязательное присутствие кандидатов при рассмотрении на общем собрании акционеров вопросов об избрании членов совета директоров, генерального директора, членов правления, членов ревизионной комиссии, а также вопроса об утверждении аудитора акционерного общества	Соблюдается	Устав банка п. 15.8.
7	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры регистрации участников общего собрания акционеров	Соблюдается	Положение об общих собраниях акционеров от пункты 10.1 - 10.4
Совет директоров			
8	Наличие в уставе акционерного общества полномочия совета директоров по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана акционерного общества	Соблюдается	Устав банка п. 16.2 пп 2, Положение о Совете директоров п. 2.1 пп 2
9	Наличие утвержденной советом директоров процедуры управления рисками в акционерном обществе	Соблюдается	«Политика управления рисками» утверждена Советом директоров
10	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров принять решение о приостановлении полномочий генерального директора, назначаемого общим собранием акционеров	Частично соблюдается	Избрание Председателя Правления банка и досрочное прекращение его полномочий относится к компетенции общего собрания акционеров (Устав банка п.15.1. пп 8) В нормативных документах предусмотрено право досрочного прекращения Советом директоров полномочий Правления (Устав банка – п. 16.2 пп 14)
11	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения генерального директора, членов правления, руководителей основных структурных подразделений акционерного общества	Частично соблюдается	Право устанавливать размер вознаграждения Председателя Правления и его заместителя относится к компетенции Совета директоров (Положение о Совете директоров п.2.1. пп 47) Требования к квалификации

			руководителей структурных подразделений устанавливаются в должностных инструкциях.
12	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров утверждать условия договоров с генеральным директором и членами правления	Соблюдается	Устав банка п.17.7., Положение о Правлении п.2.3.
13	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования о том, что при утверждении условий договоров с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления голоса членов совета директоров, являющихся генеральным директором и членами правления, при подсчете голосов не учитываются	Не соблюдается	Данные требования не отражены в Уставе и внутренних документах банка
14	Наличие в составе совета директоров акционерного общества не менее 3 независимых директоров, отвечающих требованиям Кодекса корпоративного поведения	Не соблюдается	Независимых директоров нет
15	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	Соблюдается	Данных нет
16	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Соблюдается	Фактов не установлено
17	Наличие в уставе акционерного общества требования об избрании совета директоров кумулятивным голосованием	Соблюдается	Устав банка п.16.4, Положение о Совете директоров п 4.1
18	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта - обязанности раскрывать совету директоров информацию об этом конфликте	Частично соблюдается	Устав банка п. 16.2, пп 6 Положение о Совете директоров п 10.1
19	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров письменно уведомлять совет директоров о намерении совершить сделки с ценными бумагами акционерного общества, членами совета директоров которого они являются, или его дочерних (зависимых) обществ, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами	Не соблюдается	Данные обязанности членов Совета директоров не отражены во внутренних документах банка
20	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о проведении заседаний совета директоров не реже одного раза в шесть недель	Частично соблюдается	Положение о Совете директоров п.5.10. Совет директоров проводит свои заседания по мере необходимости
21	Проведение заседаний совета директоров акционерного общества в течение года, за который составляется годовой отчет акционерного общества, с периодичностью не реже одного раза в шесть недель	Частично соблюдается	Фактически проведено 7 заседаний Совета директоров
22	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров	Соблюдается	Положение о Совете директоров, п 5
23	Наличие во внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения советом директоров сделок акционерного общества на сумму 10 и более процентов стоимости активов общества, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности	Соблюдается	Кредитная политика банка, раздел 1
24	Наличие во внутренних документах акционерного общества права членов совета директоров на получение от исполнительных органов и руководителей основных структурных подразделений акционерного общества информации, необходимой для осуществления своих функций, а также ответственности за непредоставление такой информации	Соблюдается	Положение о Совете директоров п 2.2
25	Наличие комитета совета директоров по стратегическому планированию или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и	Соблюдается	Совет директоров не превышает 9 членов, отвечает один член Совета

	вознаграждениям)		директоров
26	Наличие комитета совета директоров (комитета по аудиту), который рекомендует совету директоров аудитора акционерного общества и взаимодействует с ним и ревизионной комиссией акционерного общества	Соблюдается	Совет директоров не превышает 9 членов, работу в области аудита курируют два члена Совета директоров
27	Наличие в составе комитета по аудиту только независимых и неисполнительных директоров	Не соблюдается	Независимых директоров в составе Совета директоров нет
28	Осуществление руководства комитетом по аудиту независимым директором	Не соблюдается	Независимых директоров в составе Совета директоров нет
29	Наличие во внутренних документах акционерного общества права доступа всех членов комитета по аудиту к любым документам и информации акционерного общества при условии неразглашения ими конфиденциальной информации	соблюдается	Положение о Совете директоров п 2.2, право доступа к любым документам распространяется на всех членов Совета директоров
30	Создание комитета совета директоров (комитета по кадрам и вознаграждениям), функцией которого является определение критериев подбора кандидатов в члены совета директоров и выработка политики акционерного общества в области вознаграждения	Частично соблюдается	Совет директоров не превышает 9 членов, право выдвижение в Совет директоров оговорено в п. 2.2. положения о Совете директоров
31	Осуществление руководства комитетом по кадрам и вознаграждениям независимым директором	Не соблюдается	Независимых директоров в составе Совета директоров нет
32	Отсутствие в составе комитета по кадрам и вознаграждениям должностных лиц акционерного общества	Не соблюдается	Кадровую политику определяют члены Правления банка
33	Создание комитета совета директоров по рискам или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Соблюдается	Совет директоров не превышает 9 членов, контроль уровня рисков осуществляет один член Совета директоров
34	Создание комитета совета директоров по урегулированию корпоративных конфликтов или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Соблюдается	Совет директоров не превышает 9 членов, за урегулирование корпоративных конфликтов отвечает один член Совета директоров
35	Отсутствие в составе комитета по урегулированию корпоративных конфликтов должностных лиц акционерного общества	Частично соблюдается	За урегулирование корпоративных конфликтов отвечают два члена Совета директоров, один из которых является должностным лицом банка
36	Осуществление руководства комитетом по урегулированию корпоративных конфликтов независимым директором	Не соблюдается	Независимых директоров в составе Совета директоров нет
37	Наличие утвержденных советом директоров внутренних документов акционерного общества, предусматривающих порядок формирования и работы комитетов совета директоров	Не соблюдается	Нет комитетов, т.к. состав Совета директоров не превышает 9 человек
38	Наличие в уставе акционерного общества порядка определения кворума совета директоров, позволяющего обеспечивать обязательное участие независимых директоров в заседаниях совета директоров	Частично соблюдается	Устав п. 16.8 Положение о Совете директоров п 5.9. Порядок определения кворума Совета директоров, позволяющего обеспечивать обязательное участие независимых директоров в заседаниях Совета директоров не определен в связи с отсутствием независимых директоров
Исполнительные органы			
39	Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества	Соблюдается	Устав п. 14.1 Положение о Правлении

			банка. п 1.2.
40	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения правлением сделок с недвижимостью, получения акционерным обществом кредитов, если указанные сделки не относятся к крупным сделкам и их совершение не относится к обычной хозяйственной деятельности акционерного общества	Не соблюдается	Данные требования не отражены в Уставе и внутренних документах банка
41	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры согласования операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана акционерного общества	Не соблюдается	Данные требования не отражены во внутренних документах банка
42	Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Соблюдается	Фактов не установлено
43	Отсутствие в составе исполнительных органов акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг. Если функции единоличного исполнительного органа выполняются управляющей организацией или управляющим - соответствие генерального директора и членов правления управляющей организации, либо управляющего требованиям, предъявляемым к генеральному директору и членам правления акционерного общества	Соблюдается	Фактов не установлено
44	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества запрета управляющей организации (управляющему) осуществлять аналогичные функции в конкурирующем обществе, а также находиться в каких-либо иных имущественных отношениях с акционерным обществом, помимо оказания услуг управляющей организации (управляющего)	Соблюдается	Положение о Правлении банка п.5.4
45	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанностей исполнительных органов воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности информировать об этом Совет директоров	Соблюдается	Положение о Правлении п.6.1.
46	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества критериев отбора управляющей организации (управляющего)	Не соблюдается	Критерии не установлены, в связи с отсутствием необходимости привлечения управляющей организации
47	Представление исполнительными органами акционерного общества ежемесячных отчетов о своей работе совету директоров	Частично соблюдается	Устав банка п.17.3. пп. 3 Положение о Правлении банка п. 2.1. пп 3, ежеквартально
48	Установление в договорах, заключаемых акционерным обществом с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления, ответственности за нарушение положений об использовании конфиденциальной и служебной информации	Соблюдается	Договора с Председателем Правления и его заместителем заключаются ежегодно.
Секретарь общества			
49	Наличие в акционерном обществе специального должностного лица (секретаря общества), задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами акционерного общества процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества	Соблюдается	Указанные обязанности выполняет отдел по операциям с ценными бумагами. (Положение об отделе. Должностные инструкции)
50	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества порядка назначения (избрания) секретаря общества и обязанностей секретаря общества	Не соблюдается	Должность секретаря общества отсутствует
51	Наличие в уставе акционерного общества требований к кандидатуре секретаря общества	Не соблюдается	Должность секретаря общества отсутствует
Существенные корпоративные действия			

52	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об одобрении крупной сделки до ее совершения	Соблюдается	Устав банка п.16.2 пп 20 Положение о Совете директоров п 2.1. пп 33
53	Обязательное привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки	Соблюдается	Устав банка п.5.6
54	Наличие в уставе акционерного общества запрета на принятие при приобретении крупных пакетов акций акционерного общества (поглощении) каких-либо действий, направленных на защиту интересов исполнительных органов (членов этих органов) и членов совета директоров акционерного общества, а также ухудшающих положение акционеров по сравнению с существующим (в частности, запрета на принятие советом директоров до окончания предполагаемого срока приобретения акций решения о выпуске дополнительных акций, о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции, или ценных бумаг, предоставляющих право приобретения акций общества, даже если право принятия такого решения предоставлено ему уставом)	Не соблюдается	Запрета на приобретение крупного пакета акций в Уставе банка нет. Акции банка не обращаются на ОРЦБ
55	Наличие в уставе акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для оценки текущей рыночной стоимости акций и возможных изменений их рыночной стоимости в результате поглощения	Не соблюдается	В уставе такого требования не прописано, т.к. банк не намерен быть поглощен другим обществом
56	Отсутствие в уставе акционерного общества освобождения приобретателя от обязанности предложить акционерам продать принадлежащие им обыкновенные акции общества (эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции) при поглощении	Соблюдается	Устав п.6.10
57	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для определения соотношения конвертации акций при реорганизации	Не соблюдается	У банка нет намерения проводить реорганизацию
Раскрытие информации			
58	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего правила и подходы акционерного общества к раскрытию информации (Положения об информационной политике)	Соблюдается	Положение об информационной политике
59	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о целях размещения акций, о лицах, которые собираются приобрести размещаемые акции, в том числе крупный пакет акций, а также о том, будут ли высшие должностные лица акционерного общества участвовать в приобретении размещаемых акций общества	Частично соблюдается	Обо всех существенных фактах банк раскрывает информацию на сайте в сети Интернет
60	Наличие во внутренних документах акционерного общества перечня информации, документов и материалов, которые должны предоставляться акционерам для решения вопросов, выносимых на общее собрание акционеров	Соблюдается	Положение о Совете директоров 2.1. пп 11 Положение об информационной политике п.5
61	Наличие у акционерного общества веб-сайта в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте	Соблюдается	www.novabank.ru
62	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о сделках акционерного общества с лицами, относящимися в соответствии с уставом к высшим должностным лицам акционерного общества, а также о сделках акционерного общества с организациями, в которых высшим должностным лицам акционерного общества прямо или косвенно принадлежит 20 и более процентов уставного капитала акционерного общества или на которые такие лица могут иным образом оказать существенное влияние	Соблюдается	Положение об информационной политике, п. 4. Представление ежеквартального отчета по ценным бумагам.
63	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации обо всех сделках, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость акций акционерного общества	Соблюдается	Положение об информационной политике, п. 4.1.3.
64	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа по использованию существенной информации о деятельности акционерного общества, акциях и других ценных бумагах общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное	Соблюдается	Положение об информационной политике, п. 6. – определены особые виды информации и их охрана

	влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг акционерного общества		
Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью			
65	Наличие утвержденных советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества	Соблюдается	Положение об организации внутреннего контроля Порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля
66	Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы)	Соблюдается	Положение о ревизионной комиссии Положение о службе внутреннего контроля
67	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования об определении структуры и состава контрольно-ревизионной службы акционерного общества советом директоров	Соблюдается	Положение о ревизионной комиссии п.2
68	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг.	Соблюдается	Данных нет
69	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, входящих в состав исполнительных органов акционерного общества, а также лиц, являющихся участниками, генеральным директором (управляющим), членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Соблюдается	Фактов не установлено
70	Наличие во внутренних документах акционерного общества срока представления в контрольно-ревизионную службу документов и материалов для оценки проведенной финансово-хозяйственной операции, а также ответственности должностных лиц и работников акционерного общества за их непредставление в указанный срок	Соблюдается	Положение о ревизионной комиссии п.4 Только не оговорены сроки
71	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности контрольно-ревизионной службы сообщать о выявленных нарушениях комитету по аудиту, а в случае его отсутствия - совету директоров акционерного общества	Соблюдается	Положение о ревизионной комиссии
72	Наличие в уставе акционерного общества требования о предварительной оценке контрольно - ревизионной службой целесообразности совершения операций, не предусмотренных финансово - хозяйственным планом акционерного общества (нестандартных операций)	Не соблюдается	Оценка целесообразности совершения операций, не предусмотренных финансово - хозяйственным планом банка (нестандартных операций) и одобрение операций проводится Советом директоров
73	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка согласования нестандартной операции с советом директоров	Не соблюдается	Данные согласования не отражены во внутренних документах банка
74	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества ревизионной комиссией	Соблюдается	Положение о ревизионной комиссии пункты 3. и 6.
75	Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до представления его акционерам на общем собрании акционеров	Частично соблюдается	Заключение ревизионной комиссии, рассматриваются на заседании Совета директоров
Дивиденды			
76	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, которым руководствуется совет директоров при принятии рекомендаций о размере дивидендов (Положения о дивидендной политике)	Соблюдается	Положение о дивидендной политике, п. 3
77	Наличие в Положении о дивидендной политике порядка определения минимальной доли чистой прибыли акционерного общества, направляемой на выплату дивидендов, и условий, при	Частично соблюдается	Положение о дивидендной политике, п. 3.2. Выпуск

	которых не выплачиваются или не полностью выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен в уставе акционерного общества		привилегированных акций не предусмотрен
78	Опубликование сведений о дивидендной политике акционерного общества и вносимых в нее изменениях в периодическом издании, предусмотренном уставом акционерного общества для опубликования сообщений о проведении общих собраний акционеров, а также размещение указанных сведений на веб-сайте акционерного общества в сети Интернет	Соблюдается	Положение о дивидендной политике размещено на сайте банка www.novabank.ru