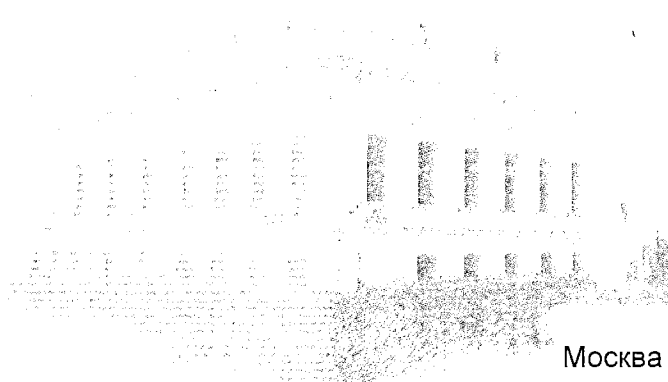




■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

**Аудиторское заключение  
о бухгалтерской отчетности  
Акционерного Коммерческого  
Банка «НОВИКОМБАНК»  
закрытого акционерного общества**

**за 2010 год**



Москва 2011



Accountants &  
business advisers

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	17541272	1027739075891	2546	044583162

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на « 01» января 2011г.

Кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» закрытое акционерное общество ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Почтовый адрес: 119180, Москва, Якиманская наб., д.4/4, стр.2

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная / Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	<b>I. АКТИВЫ</b>		
1	Денежные средства	213018	200690
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4175068	1372481
2.1	Обязательные резервы	370412	179086
3	Средства в кредитных организациях	3891964	5240442
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15565146	2947118
5	Чистая ссудная задолженность	28837007	21278642
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5354836	2822918
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	25373	25373
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1881363	2948480
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	216217	189089
9	Прочие активы	1559123	1142599
10	Всего активов	61693742	38142459
	<b>II. ПАССИВЫ</b>		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	500000	1100000
12	Средства кредитных организаций	4891014	1635245
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	43001006	26178533
13.1	Вклады физических лиц	6860957	4991835
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	7064518	4430525
16	Прочие обязательства	840670	434234
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	347812	72112
18	Всего обязательств	56645020	33850649
	<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		



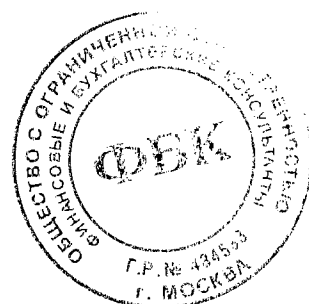
19	Средства акционеров (участников)	3000000	375000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	36713	2136713
22	Резервный фонд	199550	192000
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	34503	77258
24	Переоценка основных средств	1463	150454
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	957834	1209540
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	818659	150845
27	Всего источников собственных средств	5048722	4291810
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	10593537	6665293
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5465049	2769814

И.о. Президента

Урсуляк Денис Владимирович

Главный бухгалтер

Радченко Татьяна Васильевна



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	17541272	1027739075891	2546	044583162

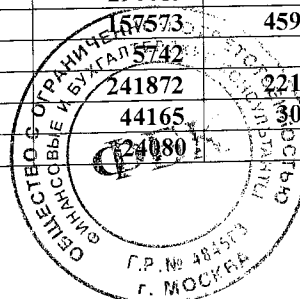
**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2010 г.

Кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» закрытое акционерное общество ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Почтовый адрес: 119180, Москва, Якиманская наб., д.4/4, стр.2

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная/Годовая  
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5401445	3855548
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	346121	453023
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3496051	2648200
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1559273	754325
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2369417	2022586
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	207484	279025
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1815804	1430958
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	346129	312603
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3032028	1832962
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-1469805	-741086
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-207037	-35382
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1562223	1091876
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	386493	289749
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	273270	-82521
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-1505	-3661
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-290059	-521678
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	157573	459143
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5742	70
12	Комиссионные доходы	241872	221110
13	Комиссионные расходы	44165	30115
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,	24080	0



	имеющимся в наличии для продажи		
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	16813	-47148
16	Изменение резерва по прочим потерям	-283627	72026
17	Прочие операционные доходы	285535	72341
18	Чистые доходы (расходы)	2286085	1521192
19	Операционные расходы	1186948	958859
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1099137	562333
21	Начисленные (уплаченные) налоги	280478	411488
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	818659	150845
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	818659	150845

И.о. Президента



Уруляк Денис Владимирович

Главный бухгалтер

Радченко Татьяна Васильевна



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	17541272	1027739075891	2546	044583162

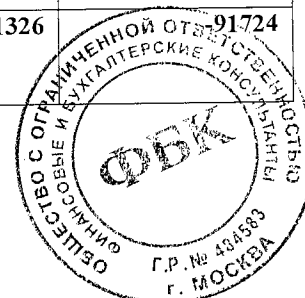
**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
за 2010 г.  
(отчетный год)

Кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» закрытое акционерное общество ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»

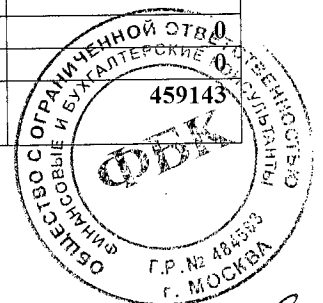
Почтовый адрес: 119180, Москва, Якиманская наб., д.4/4, стр.2

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Но мер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1931168	348178
1.1.1	Проценты полученные	5266885	3523469
1.1.2	Проценты уплаченные	-2442486	-1925349
1.1.3	Комиссии полученные	242745	221110
1.1.4	Комиссии уплаченные	-43688	-30115
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	352127	374705
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-3659
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-290059	-521608
1.1.8	Прочие операционные доходы	256317	72341
1.1.9	Операционные расходы	-1211621	-956387
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-199052	-406329
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	512491	-717388
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-191326	91724



1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-12583662	-2538044
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-8815097	-4034790
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-346445	-533975
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-600000	-1010000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	3255769	647693
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	16822473	5514166
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	2633973	1369861
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	336806	-40575
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	2443659	-369210
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-6176532	546907
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	3934934	-61417
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	25750	-1132473
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	1055560	1412986
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-200793	-14465
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	34960	14
2.7	Дивиденды полученные	0	70
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1326121	751622
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю,	157573	459143



	установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1275111	841555
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6634527	5792972
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	7909638	6634527

В связи с внесением Банком России изменений в алгоритм расчета формы «Отчет о движении денежных средств», для целей сопоставления отчетных данных, произведена реклассификация статей отчета по состоянию на 01.01.2010 года (графа 4 «Денежные потоки за предыдущий отчетный период»).

И.о. Президента

Урсуляк Денис Владимирович

Главный бухгалтер

Радченко Татьяна Васильевна





Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	17541272	1027739075891	2546	044583162

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ  
АКТИВОВ**

**(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2011 г.**

Кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» закрытое акционерное общество ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Почтовый адрес: 119180, Москва, Якиманская наб., д.4/4, стр.2

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	6108081.0	1131203	7239284.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	375000.0	2625000	3000000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	375000.0	2625000	3000000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	2136713.0	-2100000	36713.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	192000.0	7550	199550.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала) :	1293761.0	362968	1656729.0
1.5.1	прошлых лет	1197605.0	-327484	870121.0
1.5.2	отчетного года	96156.0	690452	786608.0



1.6	Нематериальные активы	11.0	-2	9.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	2044719.0	326500	2371219.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	17.9	X	14.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	2791686.0	1760665	4552351.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2663710.0	1476111	4139821.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	55864.0	8855	64719.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	71259.0	275636	346895.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	853.0	63	916.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 5413470, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1279748;
- 1.2. изменения качества ссуд 2090967;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 668313;
- 1.4. иных причин 1374442.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3937359, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 1693608;
- 2.3. изменения качества ссуд 126504;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 825525;
- 2.5. иных причин 1291722.

И.о. Президент

Главный бухгалтер



*Урсук*

Урсук Денис Владимирович

Радченко Татьяна Васильевна



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	17541272	1027739075891	2546	044583162

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2011 г.

Кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» закрытое акционерное общество ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Почтовый адрес: 119180, Москва, Якиманская наб., д.4/4, стр.2

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	14.1		17.9	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	49.9		54.4	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	78.8		86.3	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	112.9		48.3	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	20.7	Максимальное	20.7
			Минимальное	3.4	Минимальное	0.2
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	408.4		232.8	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	8.6		19	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.7		2.7	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.8		0.4	
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме	X	X			



	обязательств РНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X	X
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	X	X	X
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	X	X	X
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X	X
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	X	X	X

И.о. Президента



Главный бухгалтер

Урсуляк Денис Владимирович

Радченко Татьяна Васильевна



## Аудиторское заключение

Акционерам

Акционерного Коммерческого Банка «НОВИКОМБАНК»  
закрытое акционерное общество

### Аудируемое лицо

**Наименование:**

Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» закрытое акционерное общество (далее – ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»).

**Место нахождения:**

Россия, 119180, город Москва, Якиманская наб., дом 4/4, строение 2.

**Государственная регистрация:**

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 15 августа 2002 г. за основным государственным номером 1027739075891. Свидетельство Банка России о государственной регистрации кредитной организации, регистрационный номер 2546 от 25 октября 1993 г.

### Аудитор

**Наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

**Место нахождения:**

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

**Государственная регистрация:**

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов:**

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

**Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:**

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470.



Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2011 года, отчета о прибылях и убытках за период с 01 января по 31 декабря 2010 года, отчета о движении денежных средств за 2010 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2011 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2011 года и пояснительной записки.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

### **Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК» по состоянию на 01 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2011 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

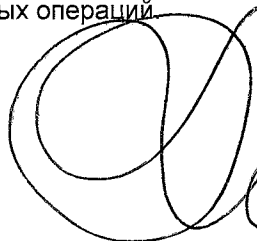


## Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)

В результате проведения аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2011 года отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие:

- неправильности расчета, либо несоблюдении ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК» обязательных нормативов, установленных Банком России;
- неадекватности структуры управления ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК» характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;
- несоответствии в ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК» системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

Вице-президент ООО «ФБК»



А.Г. Терехов

(на основании Доверенности № 9/11 от 17.02.2011 года, выданной сроком на три года)



Дата аудиторского заключения

«11» мая 2011 года

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ  
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НОВИКОМБАНК»  
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
ЗА 2010 ГОД**

**1. Краткая характеристика деятельности Акционерного Коммерческого Банка «НОВИКОМБАНК» закрытое акционерное общество и перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата**

**1.1. Краткая характеристика деятельности Банка**

ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Банк) является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Генеральной лицензией от 23 сентября 2002 года № 2546.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и осуществляет брокерскую деятельность в соответствии с лицензией Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг (далее - ФСФР) от 25 февраля 2003 года № 177-06439-100000, дилерскую деятельность в соответствии с лицензией ФСФР от 25 февраля 2003 года № 077-06443-010000, депозитарную деятельность в соответствии с лицензией ФСФР от 25 февраля 2003 года № 177-06450-000100, деятельность по управлению ценными бумагами в соответствии с лицензией ФСФР от 29 апреля 2010 года № 177-13074-001000.

Лицензией ЦБ РФ №2546 от 23 октября 2002 года Банку предоставлено право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 2 декабря 2004 года под номером 254.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 119180, г. Москва, Якиманская набережная, д.4/4, стр.2.

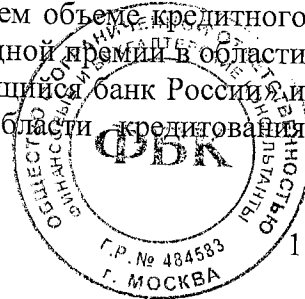
Банк имеет Дополнительный офис «Центральный», расположенный по адресу: 119048, г. Москва, ул. Усачёва, д.24.

В 2010 году Банк принял решение об открытии филиалов в г.Ростов-на-Дону и г.Нижний Новгород. Деятельность филиалов Банка началась в 2011 году.

В 2010 году (с июля по декабрь) Банк являлся головной кредитной организацией банковской группы ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК», в состав которой входили следующие участники:

- ЗАО КБ «Лада-Кредит»;
- ООО «Карт-Сервис»;
- ЗАО «Лада ТВ».

Банк является одним из самых динамичных российских корпоративных банков (финансовых организаций с долей корпоративных кредитов в общем объеме кредитного портфеля более 80%). В 2010 году Банк стал лауреатом международной премии в области банковского бизнеса в номинации «Наиболее динамично развивающийся банк России» и Национальной банковской премии в номинации «Лидер в области кредитования реального сектора экономики».





Активы Банка выросли на 62 % по сравнению с прошлым годом и по состоянию на 01.01.2011 достигли 61,7 млрд. руб. Увеличение активов обеспечил рост чистой ссудной задолженности на 36 %, чистых вложений в ценные бумаги на 162 %, суммы денежных средств в Банке России – на 204 % по сравнению с аналогичными показателями прошлого года.

Размер собственных средств Банка по состоянию на 01.01.2011 с учетом событий после отчетной даты составил 7239 млн.руб., что в 1,2 раза превышает размер собственных средств на начало года.

Объем денежных средств клиентов (некредитных организаций) увеличился на 64 % по сравнению с 2009 годом и составил 43,0 млрд.руб., в том числе объем средств юридических лиц вырос на 71 % и составил 36,1 млрд.руб., объем средств физических лиц увеличился на 37 % и достиг 6,9 млрд.руб.

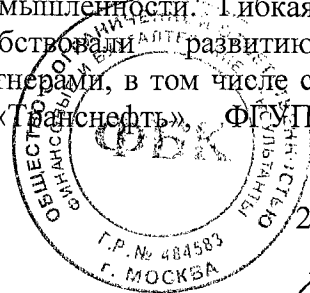
Средства кредитных организаций выросли на 199 % и составили 4,9 млрд.руб. Размер выпущенных долговых обязательств вырос на 59 % и составил 7,1 млрд.руб., включая выпущенный в ноябре 2010 года дебютный выпуск трехлетних облигаций на сумму 2,0 млрд. руб.

Следуя своей Стратегии на 2010-2014 гг., ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК» в 2010 году продолжал реализацию курса на развитие в качестве специализированного банка для российской промышленности. В своем развитии Банк опирается на стратегических партнеров, в числе которых Государственная корпорация «Ростехнологии», ОАО «АВТОВАЗ», ФГУП «ЦАГИ», ОАО «АК «Транснефть», ООО «НГК «ИТЕРА», ФГУП «Рособоронэкспорт» и другие, одновременно используя возможности привлечения новых клиентов и выхода на перспективные сегменты рынка. Клиентская база Банка характеризуется высокой степенью диверсификации, что обеспечивает надежность и стабильность бизнеса.

Среди крупных компаний, начавших сотрудничество с Банком в прошедшем году - ОАО «Энергосбытовая компания РусГидро», ОАО «Объединенная авиастроительная корпорация», ОАО «Казанское авиационно-производственное объединение им. С.П.Горбунова», ОАО «ПО «Уральский оптико-механический завод», ОАО «Концерн Радиоэлектронные технологии», ОАО «Компания «Сухой», ОАО «РСК МиГ», ОАО «МВЗ им. М.Л.Милия», ОАО «ГСКБ «Алмаз-Антей» и многие другие.

В рамках развития стратегических отношений Банка с Государственной корпорацией «Ростехнологии» в 2010 году активно велась работа с холдинговыми структурами госкорпорации. В частности, развивалось сотрудничество по всем видам банковских услуг с ОАО «Вертолеты России» и ОАО «УК «Объединенная двигателестроительная корпорация», входящими в ОАО «ОПК «ОБОРОНПРОМ»; ОАО «Концерн «Радиоэлектронные технологии»; ОАО «Концерн «Авиационное оборудование» и другими организациями госкорпорации.

Банк сформировал устойчивую базу пассивов как за счет сотрудничества с предприятиями сырьевых секторов, так и за счет активного взаимодействия с предприятиями машиностроения, оборонного комплекса и автомобильной промышленности. Гибкая тарифная политика и индивидуальный подход способствовали развитию взаимоотношений Банка в области привлечения средств с его партнерами, в том числе с такими компаниями как ОАО «АВТОВАЗ», ОАО «АК «Транснефть», ФГУП



«Рособоронэкспорт», ОАО «Зарубежнефть», ОАО «Энергосбытовая компания РусГидро», ОАО «ОПК «ОБОРОНПРОМ» и другие.

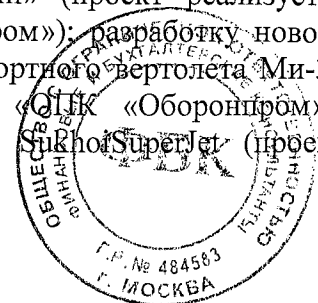
За счет активного развития бизнеса с целевыми клиентскими сегментами Банк достиг впечатляющих результатов в кредитовании реального сектора – прирост портфеля составил 34 %, или 6,1 млрд.руб., что почти в три раза превышает средние темпы увеличения ссудной задолженности по банковской системе. Общий объем кредитов, предоставленных корпоративным клиентам Банка на 01.01.2011, составил 27,7 млрд. руб. Сформированный кредитный портфель Банка характеризуется высоким уровнем залогового обеспечения.

Основной прирост кредитного портфеля был достигнут за счет предоставления кредитов предприятиям ОПК, машиностроения и авиастроения. Наиболее значимые проекты, финансирование по которым было предоставлено в 2010 году:

- финансирование текущей деятельности головных организаций ведущих российских корпораций ОПК и машиностроения – Государственной корпорации «Ростехнологии», ОАО «ОПК «Оборонпром», ОАО «Концерн ПВО «Алмаз-Антей», ОАО «Объединенная авиастроительная корпорация», ОАО «Российская электроника»;
- кредитование проекта по созданию и реконструкции объектов черной металлургии в Южной и Юго-Восточной Азии, реализуемого ГП «ВО «Тяжпромэкспорт»;
- финансовая поддержка поставок спецпродукции по линии военно-технического сотрудничества такими клиентами Банка, как ОАО «ММЗ «Авангард», ФГУП «Завод «Пластмасс», ОАО «РСК «МиГ», ОАО «НАЗ «Сокол», ОАО «АКБ «Якорь», ОАО «ТАВИА», ОАО «НИИ Стали», ОАО «Промпоставка», ОАО «Центр технологии судостроения и судоремонта», ОАО «Жуковский машиностроительный завод», ФГУП «ФНПЦ «Прибор» и многие другие;
- финансирование ОАО «ГСКБ «Алмаз-Антей», ОАО «ПО «УОМЗ», ФГУП «ЦАГИ», ОАО «КАПО имени С.П.Горбунова», ОАО «ЭМЗ им. В.М.Мясищева», ОАО «АКБ «Якорь», ФГУП «ЦНИИ ЭИСУ», ОАО «МКБ «Компас», ОАО «Ижевский мотозавод «Аксион-Холдинг», ФГУП «Ижевский механический завод» и других клиентов на цели выполнения государственного оборонного заказа.

В 2010 году Банк также продолжал развивать финансирование предприятий гражданских отраслей промышленности: нефтегазохимии, сельского хозяйства, пищевой и легкой промышленности, строительства, торговли и др. В частности, Банк увеличил кредитование таких предприятий как группа компаний «ИТЕРА», ООО «Торговый Дом Кухня без границ», ООО ТПК «Биофуд», группа компаний «Амтел», ЗАО «Осташковский кожевенный завод» и др.

В соответствии с государственными приоритетами, направленными на модернизацию российской экономики, Банк уделял значительное внимание финансированию технологического развития отечественной промышленности и созданию новых типов продукции. В частности, Банк предоставил кредитные ресурсы на цели реализации долгосрочных инновационных проектов, среди которых необходимо отметить создание объединенного инженерного центра ОАО «Вертолеты России» (проект реализуется совместно с ОАО «МВЗ им. Миля» и ОАО «ОПК «Оборонпром»); разработку нового турбовального двигателя ТВ7-117В для перспективного транспортного вертолета Ми-38 (проект реализуется совместно с ОАО «Климов» и ОАО «ОПК «Оборонпром»); подготовку к выпуску российского регионального самолета Sukhoi SuperJet (проект



реализуется совместно с ОАО «Объединенная авиастроительная корпорация» и ЗАО «Гражданские самолеты Сухого») и другие.

В 2010 году активно развивались документарные операции. Портфель банковских гарантий в 2010 году вырос на 95 % и составил 4,5 млрд.руб. Рост объемов документарных операций происходил прежде всего за счет предоставления гарантий на участие в тендерах и исполнение обязательств по государственным контрактам. Банк также продолжил активно предоставлять клиентам гарантии в пользу таможенных и налоговых органов.

В качестве уполномоченного банка ОАО АК «Транснефть» и ОАО «Энергосбытовая компания РусГидро» Банк по поручению клиентов выдавал гарантии на участие в тендерах и на исполнение контрактов с данными компаниями. Кроме того, дальнейшее развитие получили гарантийные операции с авиаперевозчиками, туроператорами, а также компаниями, оказывающими услуги в сфере организации авиаперелетов.

Кредитная политика Банка в 2010 году была направлена на активное увеличение качественного портфеля, сформированного за счет кредитов с умеренным уровнем риска.

В 2010 году Банк активно работал на финансовых рынках в целях управления избыточной ликвидностью, образующейся за счет стабильного притока ресурсов клиентов на счета в Банке.

Объем портфеля долговых ценных бумаг на 1 января 2011 года составил 22,3 млрд. руб. При этом значительно выросла доля наиболее ликвидных долговых бумаг эмитентов первого и второго эшелонов со сроками погашения до 1 года. На начало 2011 года около 70 % сформированного портфеля приходилось на ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России, более трех четвертей эмитентов корпоративных облигаций в портфеле Банка имели международные рейтинги.

В течение 2010 года Банк участвовал в качестве соорганизатора, андеррайтера и со-андеррайтера в 14 аукционах по первичному размещению облигаций российских эмитентов. Активное участие в первичных аукционах позволило Банку нарастить объемы операций на рынке долговых ценных бумаг и занять прочное место в числе 40 ведущих участников рынка корпоративных облигаций.

В целях эффективного размещения денежных средств Банк проводил операции на межбанковском рынке и рынке РЕПО. Выросло число банков-контрагентов, а совокупный объем установленных на Банк лимитов по МБК увеличился до 8 млрд.руб. Общий объем операций на межбанковском рынке в 2010 году достиг более чем 327 млрд. рублей (выданные, полученные МБК и сделки РЕПО), в 2 раза превысив сумму 2009 года.

Дальнейшее развитие в 2010 году получили брокерские услуги и операции по доверительному управлению. В течение года количество клиентов по данному направлению увеличилось в 3 раза, чему способствовали грамотная тарифная политика Банка и развитие линейки продуктов доверительного управления, в рамках которой партнерам Банка были предложены новые стратегии – «Акции второго эшелона» и «Активное управление». Общая стоимость клиентских активов в доверительном управлении и брокерском обслуживании за 2010 год увеличилась в 2 раза.

2010 год стал успешным в развитии международного бизнеса в ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК».



В сентябре 2010 года стартовала комплексная Программа развития международного бизнеса, которая включает в себя три взаимосвязанных направления:

- позиционирование банка на международных финансовых рынках (сотрудничество с зарубежными финансовыми институтами);
- программу финансирования внешнеэкономической деятельности клиентов с помощью инструментов документарного бизнеса и целевого международного фондирования;
- программу внешних заимствований.

По состоянию на 1 января 2011 года общий объем лимитов, открытых на Банк ведущими международными финансовыми институтами, среди которых Commerzbank AG (Германия), Deutsche Bank AG (Германия), JPMorgan Chase Bank (США), Danske Bank (Дания), Unicredit Group (Италия), Raiffeisen Bank International (Австрия), UBI (Италия), Credit Suisse (Швейцария), BCP (Швейцария), Intesa Sanpaolo (Италия), State Bank of India (Индия), превышает 200 млн. долларов США.

Сотрудничество Банка с крупнейшими международными банками и экспортными страховыми агентствами развитых стран открывает для клиентов Банка широкие возможности организации внешнеэкономической деятельности с использованием международного торгового финансирования. В течение 2010 года Банк в сотрудничестве с такими крупнейшими финансовыми институтами, как Commerzbank AG, Deutsche Bank AG, Banque de Commerce et de Placements, Monte dei Paschi di Siena, VTB Deutschland, State Bank of India и т.д., выпустил более 40 инструментов документарного бизнеса.

Среди клиентов, активно использующих инструменты торгового финансирования, - стратегические партнеры Банка: ОАО «АВТОВАЗ», ГП ВО «Тяжпромэкспорт», ОАО «Авиационный комплекс имени С.В. Ильюшина». Портфель торгового финансирования на начало 2011 года составил более 55 млн. долларов США.

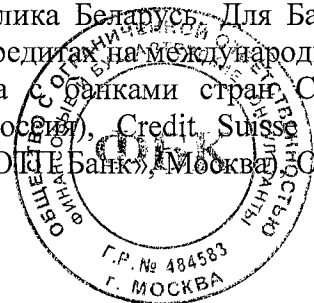
2010 год оказался удачным и в области предоставления услуг торгового финансирования банкам стран СНГ. Следует отметить, что около 10 % указанного объема международных сделок было реализовано в рамках лимитов риска, открытых на банки-партнеры из Республики Беларусь и Таджикистана, что способствует укреплению единого торгово-экономического пространства СНГ.

Были реализованы конкретные шаги, позволяющие организовывать долгосрочное фондирование импортных контрактов клиентов с использованием страхового покрытия Экспортных кредитных агентств (Hermes, SACE, ОеКВ и т.д.).

В 2010 году стартовала Программа внешних заимствований, реализуемая в двух направлениях:

- участие в качестве инвестора в синдицированных займах, предоставляемых банкам России и стран СНГ;
- привлечение ресурсов на международных финансовых рынках капитала.

В декабре 2010 года Банк выступил одним из ведущих уполномоченных организаторов синдицированного кредита ОАО «АСБ Беларусбанк», Республика Беларусь. Для Банка данная сделка стала дебютом по участию в синдицированных кредитах на международном рынке и очередным шагом по расширению сотрудничества с банками стран СНГ. Организаторами кредита выступили ОАО «Альфа-Банк» (Россия), Credit Suisse AG (Швейцария), Группа ОТП (OTP Bank Plc., Будапешт и ОАО «ОПС Банк», Москва), ОАО



«Промсвязьбанк», ОАО Банк ВТБ (Россия), и VTB Bank (Deutschland) AG (Германия). В состав синдиката вошли 14 участников из Великобритании, Германии, Голландии, Италии, России, Чехии, Швейцарии и Венгрии.

Участие Банка в качестве инвестора в синдицированных займах позволяет создать хорошую платформу для собственной Программы внешних заимствований.

В 2010 году Банк приступил к реализации Программы комплексного обслуживания финансовых институтов России и СНГ «Банк для банков». В рамках Программы к концу 2010 года значительно выросло число контрагентов: на рынке МБК и по валютным операциям с Банком работают свыше 240 банков, около 50 финансовых институтов проводят банкнотные сделки. Лоро-корреспондентами Банка стали 30 финансовых учреждений, остатки на счетах которых превысили 1 млрд. руб.

В 2010 году произошли значимые события с точки зрения дальнейшего развития бизнеса и корпоративного управления Банка:

- Продолжалась работа над совершенствованием корпоративного управления, был избран новый состав Совета директоров Банка, в который вошли руководители крупнейших российских компаний – партнеров Банка;
- В целях расширения возможностей долгосрочного фондирования бизнеса в ноябре 2010 года Банк успешно разместил дебютный выпуск трехлетних облигаций на сумму 2,0 млрд.руб. Высокий спрос, более чем в три раза превысивший объем выпуска, позволил снизить первоначально установленный ценовой диапазон, в результате чего ставка по привлеченным средствам составила 9 %. Успех облигационного займа Банка явился ещё одним подтверждением достижений Банка и высокого доверия к нему со стороны инвестиционного сообщества;
- Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», присвоенный Банку в конце 2008 г.;
- В январе 2010 года Банк получил рейтинг B2 международного рейтингового агентства Moody's со стабильным прогнозом, что обеспечивает дополнительные возможности выхода на публичные рынки капитала и привлечения финансирования для фондирования стремительно растущих объемов активных операций;
- В декабре 2010 года Банк выступил одним из ведущих уполномоченных организаторов синдицированного кредита ОАО «АСБ Беларусбанк», Республика Беларусь. Участие Банка в организации синдицированных кредитов призвано создать платформу для реализации собственной программы внешних заимствований в целях обеспечения фондирования роста бизнеса;
- По поручению Ассоциации российских банков Банк разработал «Стандарт качества организации работы по управлению бизнес-процессами в кредитных организациях». Данный стандарт является новым направлением стандартизации банковской деятельности и нацелен на внедрение современных принципов управления в российских кредитных организациях. Стандарт утвержден Советом Ассоциации российских банков и рекомендован к внедрению в рамках деятельности всех кредитных организаций Российской Федерации. Помимо того, что Новикомбанк является основным разработчиком Стандарта, он стал первым, пилотным банком по его внедрению.

## 1.2. Численность сотрудников



Общее число сотрудников Банка по состоянию на 01 января 2011 и на 01 января 2010 года составляло, соответственно, 511 человек (в том числе 10 человек - по совместительству) и 386 человек (в том числе 6 человек - по совместительству).

### **1.3. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата**

С учетом СПОД финансовый результат деятельности (прибыль) Банка составляет 818 659 тыс.руб., что в 5 раз превышает финансовый результат (прибыль) 2009 года.

Размер чистых доходов в 2010 году по сравнению с 2009 годом вырос на 50 % и составил 2 286 млн.руб.

Наибольшее влияние на финансовый результат 2010 года оказали операции размещения денежных средств. Процентные доходы составили 5 401 млн.руб., превысив аналогичный показатель 2009 года на 40 %. При этом доля процентных доходов от предоставления ссуд клиентам (некредитным организациям) составила 65 %, а их размер возрос на 32 % с 2 648 млн.руб. до 3 496 млн.руб. Доля процентных доходов от вложений в ценные бумаги составила 29 %, а их размер возрос до 1 559 млн.руб., или на 107 % к аналогичному показателю 2009 года. Доля процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях составила 6 %.

Процентные расходы в 2010 году увеличились на 17 % и составили 2 369 млн.руб. Основная доля процентных расходов – 77 % - приходится на привлеченные средства клиентов (некредитных организаций), а размер процентных расходов от этих операций возрос на 27 % и составил 1 816 млн.руб. Доля процентных расходов по выпущенным долговым обязательствам составила 14 %, а размер процентных расходов от этих операций возрос на 11 % до 346 млн.руб. Доля процентных расходов по привлеченным средствам кредитных организаций составила 9 %.

Опережающий рост процентных доходов над процентными расходами обеспечил увеличение чистых процентных доходов по сравнению с 2009 годом на 1 199 млн.руб., или 65 %.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами увеличились на 223 % с 203 млн.руб. до 658 млн.руб.

Комиссионные доходы выросли на 9 % по сравнению с 2009 годом и составили 242 млн.руб.

Чистые расходы от операций с иностранной валютой сократились на 44 % и сложились как результат от сделок на валютном рынке и операций хеджирования валютных пассивов, обеспечивающих фондирование рублевых активов.

Темпы роста операционных расходов составили 24 %, что в половину ниже темпов роста чистых доходов, и является положительной тенденцией.

### **1.4. Информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах**

В 2010 году структура размещения денежных средств в разрезе регионов Российской Федерации существенно не изменилась: при росте кредитного портфеля на 36 % по



сравнению с аналогичным показателем прошлого года удельный вес портфелей регионов снизился с 26 % до 23 %.

В разрезе географических регионов существенная часть выданных кредитов (балансовые активы) по состоянию на 01 января 2011 года и на 01 января 2010 года сконцентрировались в г. Москве (70 % и 70 % соответственно) и Московской области (7 % и 5 % соответственно).

Долевое распределение активов по другим географическим регионам не является существенным по отношению к общей сумме балансовых активов.

Кредиты, предоставленные нерезидентам (некредитным организациям), составляли 1,1 % и 0,0 % от активов Банка на 01 января 2011 года и на 01 января 2010 года соответственно.

Депозиты, привлеченные от нерезидентов (некредитных организаций), составляли 0,5 % и 0,5 % от пассивов Банка на 01 января 2011 года и на 01 января 2010 года соответственно.

## **2. Информация об Учетной политике Банка**

### **2.1. Принципы подготовки годового отчета за 2010 год**

#### ***Общие положения***

Годовой отчет Банка за 2010 год сформирован исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности кредитных организаций и в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (с учетом изменений и дополнений).

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 01 января 2010 года и заканчивающийся 31 декабря 2010 года (включительно), по состоянию на 01 января 2011 года.

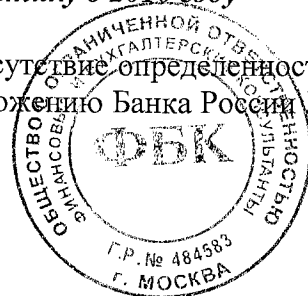
В течение 2010 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 302-П), а также в соответствии с другими нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка, внутрибанковскими регламентами и положениями.

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми внутренними структурными подразделениями Банка.

В деятельности Банка отсутствуют факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, не позволяющих достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

#### ***Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику в 2010 году***

Банком принято решение в 2010 году определять наличие или отсутствие определенности в получении доходов в соответствии с п.3.2 Приложения 3 к Положению Банка России № 302-П следующим образом:



- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2010 год, не повлияли на сопоставимость данных годовой финансовой отчетности за 2010 и 2009 годы.

### ***События после отчетной даты***

Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты (далее - СПОД) в соответствии с Указаниями Банка России от 08.10.2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – Указание № 2089-У).

В составе корректирующих СПОД в бухгалтерском учете Банка отражены:

- процентные доходы, относящиеся к 2010 году, на сумму 18 тыс.руб., расходы по выпущенным ценным бумагам – 111 тыс. руб., комиссионное вознаграждение - 38 тыс.руб.;
- начисление налогов и сборов за отчетный год: налог на прибыль – 60 499 тыс.руб., транспортный налог – 465 тыс.руб., плата за негативное воздействие на окружающую среду – 91 тыс.руб.;
- переоценка основных средств Банка по состоянию на 01 января 2011 года: увеличена текущая (восстановительная) стоимость здания на 1 512 тыс.руб. и увеличена сумма амортизации на 504 тыс. руб.;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операции до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов: увеличены обязательства по расчетам с дебиторами и кредиторами на сумму 6 287 тыс. руб.;
- уменьшение процентных требований по остаткам на корреспондентском счете на сумму 992 тыс.руб.;
- уменьшение обязательств по процентам на сумму 252 тыс.руб.;
- увеличение обязательств по излишне начисленной комиссии на сумму 107 тыс.руб.;
- другие операции.

Данные бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, а также иных форм Годового отчета за 2010 год (0409808, 0409813, 0409814) сформированы с учетом СПОД.

К некорректирующим событиям после отчетной даты относится начало операционной деятельности филиалов Банка: в апреле 2011 года начал деятельность филиал в г.Ростов-на-Дону, а с 03.05.2011 – филиал в г.Нижний Новгород. Также по состоянию на 01.05.2011 Банком России зарегистрированы филиалы Банка в городах Санкт-Петербург и Тольятти.

### ***Признание доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в течение 2010 года по методу «начисления».





Доходы или расходы Банка, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату их признания за исключением отнесенных на доходы или расходы авансов, полученных или уплаченных в иностранной валюте по расчетам с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям, которые пересчитываются в рубли по курсу Банка России, действовавшему на дату расчетов.

Отчет о прибылях и убытках, включенный в состав годового отчета за 2010 год, подготовлен на основе данных бухгалтерского учета о доходах и расходах за период с 01 января по 31 декабря 2010 года с учетом СПОД.

### **Валюта отчетности**

Годовой отчет за 2010 год составлен в валюте Российской Федерации в тысячах рублей.

### **Методика пересчета в иностранные валюты**

В годовом отчете все активы и обязательства Банка в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Ниже приведены официальные курсы, установленные Банком России на конец года и использованные Банком при составлении годового отчета:

Наименование	31 декабря 2010 г.
Доллар США	30,4769 руб.
Евро	40,3331 руб.
Золото (за 1 грамм)	1 383,06 руб.

### **Сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

При подготовке годового отчета за 2010 год в целях обеспечения достоверности отчетных данных, касающихся отражения имущества, требований и обязательств Банка, были проведены:

- по состоянию на 01 ноября 2010 года - инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, капитальных вложений, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами;
- по состоянию на 01 января 2011 года – плановая ревизия наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте и иных ценностей в кассовом узле Головного и Дополнительного офисов Банка.

По результатам проведенных инвентаризаций и ревизии не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

### **Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

При подготовке к годовому отчету за 2010 год были проведены мероприятия по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, относящейся на балансовом счете № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами».



По состоянию на 01 января 2011 года общая сумма дебиторской задолженности по счетам второго порядка балансового счета № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» составляет 179 705 132,51 руб., в том числе:

№ 60302 - 96 429 105,27 руб. по двенадцати л/счетам;  
№ 60306 - 82 392,60 руб. по двум л/счетам;  
№ 60308 - 470 678,50 руб. по четырем л/счетам;  
№ 60310 - 1 899 867,69 руб. по л/счетам пяти контрагентов;  
№ 60312 - 29 101 045,95 руб. по л/счетам шестидесяти шести контрагентов;  
№ 60314 - 1 132 493,36 руб. по л/счетам двух контрагентов;  
№ 60315 - 50 095 537,62 руб. по л/счетам двадцати пяти контрагентов;  
№ 60323 - 396 143,28 руб. по л/счетам семнадцати контрагентов;  
№ 60347 - 97 868,24 руб. по л/счетам четырех контрагентов.

Размер дебиторской задолженности по срокам ее образования характеризуется следующим образом:

- текущая дебиторская задолженность

до 30 дней

по л/счету БС № 60302 в сумме	117 715,00 руб.
по л/счету БС № 60308 в сумме	434 894,00 руб.
по л/счету БС № 60312 в сумме	7 197 357,05 руб.
по л/счету БС № 60323 в сумме	14 230,38 руб.
по л/счету БС № 60315 в сумме	1 071 576,92 руб.

от 30 дней до 6 месяцев

по л/счету БС № 60302 в сумме	96 311 390,27 руб.
по л/счету БС № 60306 в сумме	1 683,00 руб.
по л/счету БС № 60308 в сумме	35 784,50 руб.
по л/счету БС № 60310 в сумме	1 899 867,69 руб.
по л/счету БС № 60312 в сумме	13 406 631,60 руб.
по л/счету БС № 60314 в сумме	1 132 493,36 руб.
по л/счету БС № 60315 в сумме	4 695 595,52 руб.
по л/счету БС № 60323 в сумме	54 442,94 руб.
по л/счету БС № 60347 в сумме	97 868,24 руб.

от 6 месяцев до 1 года

по л/счету БС № 60312 в сумме	7 763 458,94 руб.
по л/счету БС № 60323 в сумме	186 178,97 руб.
по л/счету БС № 60315 в сумме	44 328 365,18 руб.

свыше 1 года

по л/счету БС № 60306 в сумме	80 709,60 руб.
по л/счету БС № 60312 в сумме	506 103,36 руб.
по л/счету БС № 60323 в сумме	141 290,99 руб.

- просроченная дебиторская задолженность

по л/счету БС № 60312 расчеты с ООО «Корте Рика» в сумме 227 495,00 руб.

По указанной задолженности сформирован резерв в размере 100%.

Вся дебиторская задолженность подтверждена либо двусторонними актами сверки, либо акты отправлены контрагентам заказными письмами, и от них не получены возражения, что в соответствии с условиями, изложенными в актах, является фактом подтверждения.



По состоянию на 01 января 2011 года кредиторская задолженность по счетам второго порядка балансового счета № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» составляет 329 334 600,36 руб., в том числе:

№ 60301 - 71 789 689,66 руб. по семи л/счетам;  
№ 60307 - 7 608,40 руб. по двум л/счетам;  
№ 60309 - 167 532,38 руб. по одному л/счету;  
№ 60311 - 7 127 609,40 руб. по л/счетам шестидесяти четырем контрагентов;  
№ 60313 - 15 856,42 руб. по одному л/счету контрагента;  
№ 60322 - 250 226 304,10 руб. по л/счетам трех контрагентов.

## **2.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

### ***Денежные средства***

К денежным активам Банка относятся принадлежащие Банку наличные денежные средства в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

В аналитическом учете Банк отражает наличную иностранную валюту в двойном выражении: в иностранной валюте по ее номиналу и в валюте Российской Федерации по курсу, установленному Банком России.

### ***Драгоценные металлы***

Активы и обязательства Банка в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей) отражаются в балансе Банка, исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий).

Пересчет данных аналитического учета в учетных единицах массы в рубли (переоценка драгоценных металлов) Банк осуществляет путем умножения массы драгоценного металла на учетную цену соответствующего аффинированного драгоценного металла.

Учетные цены на аффинированные драгоценные металлы, установленные Банком России, применяются для целей бухгалтерского учета в Банке, начиная с календарного дня, следующего за днем их установления, и действуют по день установления Банком России новых значений учетных цен.

### ***Межбанковские расчеты***

Все совершаемые межбанковские расчеты в иностранной валюте отражаются в балансе Банка в валюте Российской Федерации. Для дополнительного контроля и анализа операций в иностранной валюте автоматизированной банковской системой «Diasoft 5NT» предусмотрена возможность бухгалтерского учета в двойном выражении: в иностранной валюте по ее номиналу и в валюте Российской Федерации.

### ***Кредитование физических и юридических лиц***

Предоставление (размещение) Банком денежных средств осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 31.08.1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» и Положения Банка России от 26.06.1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по



операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

По предоставленным юридическим и физическим лицам кредитам Банк создает резервы на возможные потери на основании профессионального суждения о категории качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П) и Положения «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК». Бухгалтерский учет резервов осуществляется на отдельных счетах, предусмотренных Рабочим планом счетов Банка.

По требованиям по получению процентных доходов по предоставленным юридическим и физическим лицам кредитам Банк создает резервы в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П) и Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК».

### ***Межбанковские кредиты и депозиты***

Размещенные межбанковские кредиты и депозиты отражаются Банком в порядке, аналогичном порядку учета операций кредитования физических и юридических лиц.

По размещенным межбанковским кредитам и депозитам Банк создает резервы на возможные потери на основании профессионального суждения о категории качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П, Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК» и осуществляет их учет на отдельных счетах, предусмотренных Рабочим планом счетов Банка. Резервы под требования по получению процентных доходов по предоставленным межбанковским кредитам и депозитам формируются в соответствии с Положением Банка России № 283-П и Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК».

### ***Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)***

В 2010 году Банк осуществлял операции с долговыми обязательствами, долевыми ценными бумагами, векселями сторонних организаций, а также выпускал собственные векселя и облигации.

По ценным бумагам, имеющим категорию качества не ниже III-ей, Банк признавал получение дохода определенным в момент его начисления, по ценным бумагам, имеющим IV-ую и ниже категорию качества, Банк признавал требование по получению дохода до момента фактического поступления денежных средств.

Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости осуществлялась Банком в последний рабочий день месяца, либо в течение месяца - при совершении операции с этими ценными бумагами и в случае существенного изменения их справедливой стоимости.



Под существенным изменением справедливой стоимости ценной бумаги признается изменение на 10 и более процентов от последней переоценки ценной бумаги по справедливой стоимости (без учета процентного купонного дохода).

При реализации ценных бумаг используется метод ФИФО, под которым Банк понимает отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг Банк учитывает стоимость ценных бумаг первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются финансовые вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

#### ***Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)***

Расчеты с дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям, с работниками, с бюджетом и по другим операциям Банк учитывает на соответствующих лицевых счетах балансового счета № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами».

Для бухгалтерского учета расчетов с клиентами и контрагентами по банковским операциям используются соответствующие лицевые счета балансового счета № 474 «Расчеты по отдельным операциям».

#### ***Средства и имущество (в части собственных основных средств)***

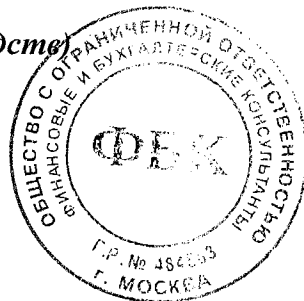
В целях бухгалтерского учета под основными средствами Банк признает часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. С учетом положений, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Банком установлен лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в размере 20 000 рублей.

Банк принимает основные средства к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости (без учета налога на добавленную стоимость).

Банк погашает стоимость объектов основных средств посредством начисления амортизации ежемесячно по нормам, установленным для каждого из объектов учета утвержденной Правительством Российской Федерации Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы.

В соответствии с Учетной политикой Банк осуществлял переоценку здания по текущей (восстановительной) стоимости здания Банка по состоянию на 01 января 2010 года.

#### ***Средства и имущество (в части арендованных основных средств)***



Аренднованное имущество Банк учитывает обособленно от собственного имущества на отдельных лицевых счетах внебалансового учета по стоимости принятого к учету имущества (по стоимости, указанной в заключенном договоре аренды).

Расходы на содержание арендованных транспортных средств в надлежащем состоянии и их страхование несет Банк, в соответствии с условиями заключенных договоров.

Арендная плата, указанная в заключенных договорах аренды, уплачивается в соответствии с условиями договоров.

#### ***Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)***

Основные средства и иное имущество выбывают из Банка в результате:

- перехода права собственности (в том числе при реализации);
- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях).

Решения о пригодности основных средств и иного имущества к дальнейшему использованию, возможности его восстановления, а также о списании объектов, пришедших в негодность, принимаются постоянно действующей комиссией Банка, созданной согласно приказа Президента Банка, и в соответствии с Учетной политикой.

#### ***Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)***

Банк ведет учет доходов и расходов будущих периодов на балансовых счетах № 613 «Доходы будущих периодов» и № 614 «Расходы будущих периодов».

Сроки и направления списания расходов будущих периодов определяются условиями, в соответствии с которыми произведены данные расходы, и действующим законодательством. По мере наступления отчетных периодов относящиеся к ним расходы подлежат равномерному списанию. При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов временным интервалом (отчетным периодом) принимался календарный месяц.

#### ***Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)***

В составе материальных запасов Банк учитывает материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Банк принимает материальные запасы по фактической стоимости и списывает на расходы в момент передачи в эксплуатацию или на основании отчета материально-ответственного лица об их использовании.

В составе нематериальных активов Банк учитывает приобретенные исключительные права на товарный знак, используемые для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (свыше 12 месяцев).

#### ***Капитал и фонды, прибыли (убытки), распределение прибыли***

Порядок формирования фондов и их использования определен в Учетной политике на 2010 год.



Банк формирует резервный фонд в размере, предусмотренном Уставом.

Размер ежегодных отчислений предусматривается Уставом Банка, но не может быть менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом Банка.

Банк направляет на формирование (пополнение) резервного фонда нераспределенную прибыль прошлого года.

Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Оставшаяся часть чистой прибыли является нераспределенной прибылью прошлого года. По решению Годового общего собрания акционеров (Протокол от №82 от 25.06. 2010 года) чистая прибыль за 2009 год в сумме 150 845 тыс.руб. распределена следующим образом:

- Резервный Фонд - 7 550 тыс. руб.;
- нераспределенная прибыль - 123 295 тыс. руб.
- вознаграждение членов Совета Директоров – 20 000 тыс. руб.

#### ***Раздел Б. Счета доверительного управления***

Операции по доверительному управлению проводятся Банком в соответствии с нормативными актами Банка России.

Учет операций по доверительному управлению ведется Банком обособленно на специально выделенных счетах. Все операции по доверительному управлению совершаются Банком только между этими счетами и внутри этих счетов. Согласно Положению Банка России № 302-П по операциям доверительного управления составлялся отдельный баланс.

#### ***Раздел В. Внебалансовые счета***

Учет активов и обязательств на внебалансовых счетах осуществляется Банком в зависимости от экономического содержания в соответствии с требованиями Банка России.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера (за исключением денежных обязательств по обратной (срочной) части сделок по отчуждению финансовых активов с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению) Банк создавал в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

#### ***Раздел Г. Срочные сделки***

Наличная сделка — сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляется сторонами не позднее второго рабочего дня после дня ее заключения.

Срочная сделка - сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения.



При этом под рабочими днями Банк понимает календарные дни, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации.

#### **Раздел Д. Счета Депо**

На счетах Депо Банк отражал депозитарные операции с эмиссионными ценными бумагами любых форм выпусков, а также депозитарные операции с неэмиссионными ценными бумагами, выпущенными в соответствии с установленной действующим законодательством Российской Федерации формы и порядка.

На счетах главы Д Банк учитывал ценные бумаги:

- принадлежащие клиентам Банка;
- принадлежащие Банку на праве собственности или ином вещном праве.

Банк учитывал ценные бумаги на счетах Депо по принципу двойной записи: по пассиву – в разрезе владельцев, по активу – в разрезе мест хранения.

#### **2.3. Принципы подготовки публикуемой отчетности за 2010 год**

Все формы публикуемой отчетности Банка подготовлены в соответствии с Указанием банка России № 2089-У на основе годового отчета с учетом СПОД.

Банк подготавливает публикуемый годовой баланс по состоянию на 01 января 2011 года на основе данных годового отчета с учетом СПОД путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей в составе итоговых данных сводной ведомости оборотов по отражению СПОД.

Банк подготавливает публикуемый отчет о прибылях и убытках за 2010 год на основе данных годового отчета с учетом СПОД путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей в составе отчета о прибылях и убытках с учетом СПОД.

Данные перегруппировки и укрупнение статей произведены в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 12 ноября 2009 года (с изменениями и дополнениями) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

#### **2.4. Информация об изменении Учетной политики на 2011 год**

В Учетную политику Банка на 2011 год внесены изменения и уточнения в связи с выходом официальных нормативных документов и разъяснений Банка России, а также в связи с имеющимся у кредитных организаций правом самостоятельно определять отдельные позиции в учете и закреплять их в Учетной политике.

В связи с изменением нормативной базы Банка России внесены следующие основные изменения:

- Банк создает резервы на возможные потери по условным обязательствам некредитного характера;
- Изменен порядок исправления ошибок в учете, выявленных в период составления годового отчета, а также в период между составлением годового отчета и его утверждением в зависимости от критерия существенности;





- Изменен порядок исправительных записей по счетам бухгалтерского учета. В случае если ошибка в учете обусловлена не ошибкой Банка, а произошла по вине контрагента, исправления оформляются корректирующими проводками. В некоторых случаях разрешено оформлять исправительные записи не только обратным сторно, но и переносом остатка с ошибочного счета на корректный счет;
- Лимит стоимости при отнесении приобретенного имущества к основным средствам увеличен до 40 тысяч рублей.

По решению Банка внесены следующие основные изменения:

- Учетная политика дополнена порядком учета новых видов операций (учет собственных облигаций Банка, учет операций в приемных банкоматах Банка);
- Введено электронное хранение некоторых видов бухгалтерских документов;
- Учетная политика дополнена порядком бухгалтерского учета операций с филиалами.

### 3. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

В Банке создана, эффективно функционирует и постоянно совершенствуется система управления рисками. Она позволяет своевременно выявлять, оценивать и ограничивать принимаемые Банком риски, контролировать их объем, структуру и выявлять основные факторы, влияющие на степень риска, минимизировать последствия в случае реализации рисков.

Совершенствование существующих и разработка новых методик оценки и управления рисками рассматриваются как одно из приоритетных направлений для обеспечения стабильности и надежности деятельности, снижения возможных убытков и укрепления имиджа Банка.

Система управления рисками включает в себя соответствующую организационную структуру Банка, совокупность методов и процедур оценки рисков, порядок взаимодействия подразделений и коллегиальных органов, осуществляющих как управленческие, так и контрольно-методологические функции, комплексное внедрение новых методик, техник анализа, прогноза и контроля принимаемых Банком рисков.

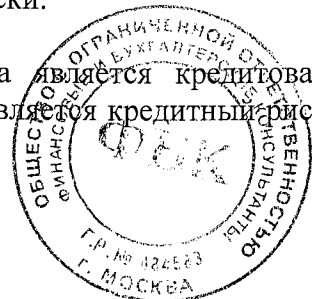
В рамках системы управления рисками в Банке действуют четыре комитета:

- Кредитный комитет;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Комитет по финансовым институтам;
- Комитет по качеству, бизнес-процессам и банковским технологиям.

Комитеты принимают решения, связанные с управлением банковскими рисками, разрабатывают и утверждают процедуры надзора за ними. Комитет по качеству, бизнес-процессам и банковским технологиям формирует методологическую основу, организует и координирует работу по улучшению бизнес-процессов и приведению ключевых бизнес-процессов Банка к требованиям соответствующих стандартов ISO и АРБ.

Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитный риск, рыночный риск, риски потери ликвидности, транзакционные риски.

Поскольку приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование юридических и физических лиц, основным риском для Банка является кредитный риск, в



рамках которого есть риск возможных потерь в результате несоблюдения заемщиком условий кредитного договора.

Банк строит организацию кредитного процесса на основе Кредитной политики, утвержденной Правлением Банка. Предоставление и сопровождение кредитов осуществляется по единым стандартам, установленным внутрибанковскими нормативными документами. Банк проводит тщательный отбор кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, наличия реальных источников погашения кредита, динамики финансового положения заемщика, его кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, а также наличия достаточного обеспечения и уровня процентной ставки.

Кредитный риск контролируется Банком на постоянной основе путем осуществления следующих мероприятий:

- обеспечение соблюдения пруденциальных норм, установленных Банком России;
- установление лимитов кредитного риска на заемщиков, на вложения в ценные бумаги компаний-эмитентов, на контрагентов на основании всей доступной информации об их финансовых показателях, характере деятельности, кредитной истории, деловой репутации, наличия обеспечения и гарантий по кредиту и ряда других параметров в соответствии с внутренними документами Банка;
- проведение мониторинга соблюдения установленных лимитов на ежедневной основе;
- проведение мониторинга финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга, и своевременное изменение категории качества задолженности и/или процента резервирования в соответствии с требованиями Банка России, величины установленных лимитов при возникновении предпосылок к увеличению кредитного риска.

Кроме управления кредитным риском на индивидуальном уровне (риск по конкретной ссуде, долговой ценной бумаге или сделке на межбанковском рынке) Банк осуществляет мониторинг и активное управление кредитным риском на агрегированном уровне, включая совокупную количественную оценку кредитного риска и анализ его структуры.

Совершенствование существующих и разработка новых методик оценки и управления кредитным риском рассматриваются как приоритетное направление развития системы управления рисками в Банке.

В целях управления кредитным риском ведется постоянный мониторинг ситуации как на внутреннем, так и на мировых финансовых рынках. На основании результатов оценки текущей рыночной ситуации осуществляется оперативная корректировка сумм открытых лимитов на операции с контрагентами Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка осуществляет управление рыночными рисками (фондовый риск, валютный риск, процентный риск).

Управление фондовым риском по активам, подверженным этому виду риска, осуществляется посредством установления предельного уровня риска по всем финансовым инструментам и проведения постоянного мониторинга тенденций рыночных котировок. В Банке установлены и строго соблюдаются лимиты на величину фактически принятых рыночных рисков, лимиты на величину вложений в отдельные виды финансовых инструментов, несущих рыночный риск, лимиты «stop-loss».



Управление валютным риском осуществляется Банком через открытую валютную позицию, исходя из структуры баланса Банка, рыночных тенденций и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство Банка осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям Банка России. В Банке установлены лимиты открытой валютной позиции в разрезе валют, лимиты «stop-loss», предусмотрены процедуры оперативного контроля и управления открытой валютной позицией.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем поддержания оптимально сбалансированной по срокам и объемам структуры активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, постоянным мониторингом тенденций формирования и изменения рыночных процентных ставок. Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Регулярно производится оценка степени влияния изменений процентных ставок на финансовые показатели Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка осуществляет управление риском ликвидности на регулярной основе. Управление ликвидностью осуществляется с целью обеспечения ликвидности активов Банка, что напрямую связано с управлением рыночными рисками, а также управление риском срочной ликвидности, что подразумевает обеспечение платежеспособности Банка в любой момент времени. С этой целью регулярно осуществляется GAP-анализ активов и пассивов баланса Банка.

Управление мультивалютной платежной позицией осуществляется Казначейством в режиме реального времени на основе оперативной информации о текущих банковских операциях. Регулярно осуществляется комплексный анализ портфеля активов и пассивов Банка в среднесрочной перспективе с составлением прогноза среднесрочного запаса ликвидности Банка. Банк поддерживает уровень ликвидности, необходимый для выполнения требований Банка России по поддержанию всех обязательных нормативов ликвидности.

Управление операционным риском в Банке осуществляется путем организации системы внутреннего контроля, построения адекватной организационной структуры и внутренних процедур, осуществления последующего контроля операций, а также разработки и соблюдения планов действий в случае возникновения непредвиденных обстоятельств. Управление операционным риском является сферой ответственности руководителей на всех уровнях управления.

С 2009 года функционирует система контроля риск-показателей бизнес-процессов, которые позволят выявить сбои, ошибки и предотвратить злоупотребления. Для идентификации, контроля и управления операционными рисками в Банке используется подход, который позволяет выявить причину возникновения риска. Особое внимание уделяется потенциальным причинам возникновения операционных рисков, которые могут привести к существенным негативным последствиям.

Для минимизации операционного риска в Банке разработаны и утверждены соответствующие регламенты проведения операций, обслуживания клиентов, последующего контроля, а также планы действий в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.



Комитет по качеству, бизнес-процессам и банковским технологиям формирует политику Банка в области качества и управления бизнес-процессами. Основными целями и задачами Банка при использовании технологий процессного управления являются следующие:

- повышение качества бизнес-процессов, снижение операционного риска;
- обеспечение прозрачности, контролируемости и управляемости бизнеса, наведение порядка;
- реализация стратегии, поддержание устойчивого роста;
- проектирование новых бизнес-направлений и бизнес-процессов;
- тиражирование бизнеса;
- уменьшение персонализированности;
- повышение инвестиционной привлекательности, имиджа; выход на новые рынки;
- внедрение Системы менеджмента качества по ISO 9000;
- эффективное внедрение стандартов АРБ.

Комитет по качеству, бизнес-процессам и банковским технологиям осуществляет долгосрочное и текущее планирование, организует обучение персонала и техническое обеспечение проектов по бизнес-процессам, формирование рабочих процессных групп, выделение и ранжирование процессов, выбор показателей для улучшения, описание, анализ и оптимизацию бизнес-процессов, разработку процессных и структурных регламентов "как надо", внедрение новых схем и их опытную эксплуатацию.

Целью управления правовым 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, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к потерям. Банк досконально рассматривает все правовые аспекты перед принятием решения о заключении сделок.

Управление риском потери деловой репутации производится в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, российскими и международными банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

### **Судебные иски**

В процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты могут предъявлять претензии к Банку. Банк считает, что в результате разбирательств по выдвинутым претензиям Банк не понесет существенных убытков в будущем и, соответственно, резервы на возможные потери в финансовой отчетности не создавались.

### **Экономическая ситуация**

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.



В 2010 году российская экономика продолжала восстанавливаться после кризиса. Однако слабая динамика инвестиций и ограниченность модели, ориентированной на экспорт с невысоким уровнем добавленной стоимости, ограничивали восстановление экономики.

Повышение спроса на деньги, а также снижение уровня кредитных рисков стали главными факторами возобновления роста банковской системы в 2010 году. Быстрыми темпами росли вложения банков в ценные бумаги. Произошло это во многом благодаря существенному росту фондового рынка и цен на облигации. С другой стороны, данный факт объясняется замещением коммерческого кредитования в условиях все еще неустойчивого спроса на деньги.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие они могут оказать на финансовое положение Банка. Однако Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые и достаточные меры для поддержания устойчивости и роста коммерческой деятельности Банка в создавшихся обстоятельствах.

#### **4. Взаимоотношения Банка с внешним аудитором ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты»**

Взаимоотношения Банка с внешним аудитором ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты» характеризуются следующим.

- Длительность оказания ООО «Финансовые и бухгалтерские консультации» услуг по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка составляет 3 года подряд (за 2008, 2009, 2010 гг).
- Отсутствуют иные имущественные интересы ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты» в ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК», за исключением оплаты аудиторских услуг.
- Отсутствуют отношения аффилированности.
- Отсутствуют факты оказания Банку определенных пунктом 6 статьи 1 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» консультационных услуг.

И.о. Президента

Главный бухгалтер



Д.В.Урсуляк

Т.В. Радченко



