

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к годовому отчету**  
**ОАО УКБ «НОВОБАНК»**  
**за 2012 год**

Пояснительная записка составлена к годовому отчету ОАО УКБ «Новобанк» (далее – Банк).

Банк был создан в 1991 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством РФ.

Главной офис Банка расположен в г. Великий Новгород, где помимо него действуют 3 дополнительных офиса, кроме того, Банк имеет 6 дополнительных офисов, расположенных на территории Новгородской области.

Юридический адрес Банка – 173003, г. Великий Новгород, набережная реки Гзень, д.11. Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2012 год составила 245 человек (257 человека за 2011 год).

Оплаченный уставный капитал ОАО УКБ «Новобанк» составляет 230 000 000 (Двести тридцать миллионов) рублей и разделен на 229 850 000 обыкновенных акций и 150 000 именных акций. Объявленный уставный капитал составляет 400 000 000 (Четыреста миллионов) рублей. Состав и распределение акций между акционерами, отражены в реестре акционеров Банка, который ведется в соответствии с действующим законодательством по договору реестродержателем Банка - Новгородским филиалом ЗАО «Единый регистратор» г. Санкт-Петербург.

**Направления деятельности Банка.**

ОАО УКБ "Новобанк" - универсальное кредитное учреждение, предоставляющее своим клиентам полный спектр современных банковских продуктов и услуг.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на проведение банковских операций № 1352, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), с 1991 года. Кроме того, Банк имеет Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление операций по управлению ценными бумагами № 053-10422-001000 от 26 июля 2007 года без ограничения срока действия.

Обслуживание корпоративных клиентов относится к числу профильных направлений деятельности банка. В перечень услуг, оказываемых банком своим корпоративным клиентам, входят:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- сопровождение внешнеэкономической деятельности;
- депозитные и документарные операции;
- кредитование;
- выдача банковских гарантий;
- финансовый лизинг;
- факторинг;
- установка и обслуживание системы «Клиент-Банк»;
- выдача и обслуживание корпоративных карт MasterCard;
- выдача и обслуживание зарплатных карт АС «Новгородская монета».

Банк предоставляет физическим лицам комплексное обслуживание по следующим направлениям:

- денежные переводы в рублях и иностранной валюте (со счета или без его открытия, а также с помощью систем «Мигом», «Контакт», «Юнистрим»);
- депозиты на срок и до востребования;
- кредитование;

- пластиковые карты MasterCard и «Новгородская монета»;
- валютно-обменные операции;
- сейфовые ячейки;
- услуги доверительного управления;
- оплата коммунальных, услуг связи, налогов, штрафов и других платежей посредством системы Интернет-банкинг.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Номер Банка в реестре банков-участников системы страхования – 340.

Кроме того, Банк является членом Ассоциации российских банков и Ассоциации региональных банков «Россия».

Индивидуальная оценка Банка международными и российскими рейтинговыми агентствами не производилась.

### **Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность банка.**

Прирост ВВП России (по предварительной оценке) за 2012 год составил 3,4 % против 4,3 % в 2011 году, индекс промышленного производства составил 2,6 % против 4,7 % в 2011 году. В целом за 2012 год промышленное производство выросло на 2,6 %, в том числе добыча полезных ископаемых – на 1,1 %, обрабатывающие производства – на 4,1 %, производство и распределение электроэнергии, газа и воды – на 1,2 %.

В 2012 году развитие российской экономики характеризовалось замедлением как инвестиционного, так и потребительского спроса, на фоне усиления негативных тенденций в мировой экономике и ослабления внешнего спроса. При этом основным фактором экономического роста в 2012 году оставался внутренний спрос на товары и услуги, поддерживаемый ростом реальной заработной платы, объемов банковского кредитования и увеличением численности занятых.

Замедление экономической динамики в основном пришлось на второе полугодие 2012 года. Существенным фактором этого замедления стали неблагоприятные погодные условия, приведшие к потере части урожая зерновых и ускорению роста цен на продовольственные товары, что ослабило рост реальной заработной платы и потребительских расходов. Банк России с целью снижения инфляции повысил в сентябре ставку рефинансирования, что сказалось на замедлении роста кредитов предприятиям и снижении инвестиционного спроса.

Со стороны производства в 2012 году рост ВВП был связан с высокой динамикой финансовой деятельности (15 % в 2012 году против 3,6 % в 2011 году) и торговли (6,5 % в 2012 году против 3,3 % в 2011 году).

Вместе с тем наметилась тенденция к внутригодовому замедлению инвестиций в основной капитал, которое сопровождалось замедлением в производстве инвестиционных товаров (машиностроение, строительные материалы). По итогам 2012 года динамика инвестиций в основной капитал составила 6,7 % (за 2011 год - 8,3 %). Сдерживающим фактором роста инвестиционного спроса было прекращение роста запасов материальных оборотных средств. Замедление инвестиционного спроса сопровождалось значительным оттоком капитала - чистый вывоз капитала составил в 2012 году 56,8 млрд. долларов США.

В 2012 году динамика расходов на конечное потребление в целом по экономике замедлилась до 4,8 % против 4,9 % в 2011 году. Вместе с тем, расходы на конечное потребление домашних хозяйств незначительно ускорились - до 6,6 % в 2012 году (6,4 % в 2011 году).

В 2012 году прирост реальной заработной платы по сравнению с 2011 годом составил 7,8 %.

Потребительская инфляция составила 6,6%, превысив показатель 2011 года на 0,5 процентного пункта.

За 2012 год уровень безработицы составил 5,7 %, и с 1999 года это самый низкий показатель. Регистрируемая безработица в среднем за 2012 год сократилась на 20 % по сравнению с 2011 годом.

За 2012 год реальное укрепление рубля к доллару США (по расчетам Минэкономразвития России) составило 7,25 %, к евро – 7,4 %.

В этих условиях прирост денежного предложения формировался в основном за счет расширения рефинансирования кредитных организаций со стороны Банка России: годовой прирост валового кредита банкам составил 1786 млрд. рублей (894,1 млрд. рублей за 2011 год).

Активы банковского сектора за 2012 год выросли на 18,9 % (за 2011 год - на 23,1 %), капитал – на 16,6 % (за 2011 год - на 10,8 %).

Совокупный портфель кредитов, предоставленных банковским сектором нефинансовым организациям и населению, увеличился по итогам 2012 года до 27 708,5 млрд. рублей, или на 19,1 % против прироста на 28,2 % за 2011 год. При этом отличительной чертой 2012 года стало значительное превышение темпов увеличения кредитования населения по сравнению с реальным сектором.

За 2012 год объем кредитов нефинансовым организациям увеличился лишь на 12,7 % (за 2011 год - на 26%), при этом кредиты, предоставленные физическим лицам, возросли на 39,4 % (за 2011 год - на 35,9 %). Вклады физических лиц увеличились на 20 %, средства, привлеченные от организаций, выросли на 11,8 %.

Количество действующих кредитных организаций в 2012 году сократилось с 978 до 956 единиц или на 2,2%.

Дальнейшие перспективы экономического развития Российской Федерации, в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

ОАО УКБ «Новобанк» осуществляет свою деятельность на территории Новгородской области.

Численность населения Новгородской области составляет 633 тыс. человек. Область имеет выгодное экономико-географическое положение, находясь в непосредственной близости от крупнейших городов и экономических центров России – гг. Москвы и Санкт-Петербурга. Область пересекают магистральные железные и автомобильные дороги, трубопроводы. Регион имеет близкий доступ к портам, аэропортам и таможенным терминалам, и в этом качестве объективно рассматривается бизнесом в качестве территории привлекательной для капиталовложений во все сферы материального производства и услуг. С точки зрения логистики это позволяет обеспечить оптимальные способы транспортировки грузов.

Тем не менее, есть ряд факторов, ограничивающих развитие области - неблагоприятная демографическая обстановка (численность населения ежегодно уменьшается примерно на 5 тыс. человек), несоответствие сложившейся ранее структуры производственного потенциала современным условиям, ограниченность энергетической базы, плохое состояние сельскохозяйственных угодий.

Новгородская область специализируется на таких отраслях промышленности, как химическая, пищевая, деревообрабатывающая и целлюлозно-бумажная. Развита также производство машин и оборудования, производство огнеупоров для металлургии и приборостроение. Область характеризуется достаточно благоприятным инвестиционным климатом.

Сельское хозяйство Новгородской области специализируется на молочном животноводстве и овощеводстве. Значительное место в экономике области занимают транспорт магистрального значения и туризм.

Ведущее место в экономике области и формировании регионального бюджета принадлежит промышленно-производственному комплексу.

За последние годы в области сохраняется положительная динамика важнейших показателей экономического развития и улучшение основных индикаторов социального развития.

По оценке за 2012 год объем валового регионального продукта области составит 153 млрд. рублей, с ростом к уровню 2011 года на 3 %. Основной объем ВРП области создается в материальном производстве, где 31,7 % принадлежит промышленности, оптовой и розничной торговле – 13,7 %, транспорту и связи – 9,8 %.

Индекс промышленного производства в 2012 году к уровню 2011 года составил 105,2 %, производство и распределение электроэнергии, газа и воды увеличилось на 17,5 %, объем добычи полезных ископаемых - на 9,4 %, выпуск продукции обрабатывающих производств – на 4,1 %. Среди обрабатывающих производств в 2012 году заметно возросло производство транспортных средств и оборудования – на 31,2 % по сравнению с 2011 годом, производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования – на 29,6 %, производство резиновых и пластмассовых изделий – на 27,2 %.

Индекс производства продукции сельского хозяйства всех сельхозпроизводителей в 2012 году составил 105 %. Производство продукции растениеводства увеличилось на 5,4 % продукции животноводства - на 4,8 %.

В 2012 году грузооборот организаций автомобильного транспорта и индивидуальных предпринимателей составил 1 118,4 млн. тонно-километров, что на 43,4% выше уровня 2011 года. Оборот розничной торговли в 2012 году составил 77 млрд. рублей, что в товарной массе на 8,6% больше, чем в 2011 году.

Объем работ, выполненных по виду экономической деятельности "строительство", в 2012 году составил 21,5 млрд. рублей, или 109,4 % к уровню 2011 года.

По предварительной оценке за 2012 год индекс физического объема инвестиций составил 105 %. Прирост объема инвестиций обеспечен ростом инвестиционной активности промышленных предприятий области и реализации крупного инвестиционного проекта по созданию нового производства в сфере строительных материалов.

Численность официально зарегистрированных безработных в 2012 году снизилась с 4,6 тыс. чел. до 3,4 тыс. чел. За 11 месяцев 2012 года денежные доходы населения области увеличились по сравнению с аналогичным периодом 2011 года на 12 %, денежные расходы возросли на 15,3 %. При этом реальные располагаемые среднедушевые денежные доходы выросли на 6,4 %.

Консолидированный бюджет области исполнен с профицитом в 1 509,8 млн. рублей (в 2011 году профицит 47,6 млн. рублей). В консолидированный бюджет области поступило доходов на сумму 34 583,2 млн. рублей, что больше аналогичного периода прошлого года на 22,9 %. Расходы бюджета выросли на 17,7 % и составили 33 073,4 млн. рублей.

### **Перспективы развития Банка.**

В качестве основной цели своего развития Банк ставит сохранение позиций универсального, современного, конкурентоспособного банковского учреждения, ориентированного на оптимальное удовлетворение интересов акционеров и клиентов Банка.

Стратегия развития Банка направлена на повышение доходности при максимальном снижении рисков. В качестве приоритетов в своей деятельности Банк выделяет:

- повышение прозрачности и эффективности управления результатами деятельности Банка;
- повышение качества кредитного портфеля, работа с проблемной задолженностью;
- контроль за операционными расходами;
- дальнейшее наращивание пассивов, как за счет привлеченных средств, так и за счет собственных источников;
- диверсификация рисков;

- формирование единой корпоративной культуры, нацеленной на постоянное совершенствование, готовность к изменениям и инновациям.

Банк проводит операции в трех ключевых сегментах: розничный и корпоративный бизнес, а также операции на финансовых рынках.

В корпоративном бизнесе Банк будет ориентироваться на развитие долгосрочного сотрудничества с клиентами, предлагая им не отдельную услугу, а необходимый набор продуктов. Максимальная фокусировка на потребностях клиента и знание специфики его работы помогут повысить эффективность работы с клиентом и ее экономическую результативность.

Основным направлением розничного бизнеса также станет переход от предложения населению отдельных банковских продуктов и услуг к формированию комплексной модели взаимодействия с клиентами, которая позволит наиболее полно удовлетворить большинство их потребностей в сфере финансовых услуг.

Оптимизация внутренних технологий и процессов предоставления банковских услуг будет направлена на их упрощение, стандартизацию и автоматизацию. Это позволит повысить эффективность процесса принятия решений, облегчить документооборот, формализовать процедуры принятия решений.

В целях повышения эффективности работы сбытовой сети Банк продолжит дальнейшее развитие и укрепление материально-технической базы в соответствии с требованиями бизнеса.

В целях формирования сбалансированной клиентской базы и структуры привлеченных средств Банк продолжит работу по привлечению на обслуживание новых клиентов, рассматривая ее как основу устойчивого развития. Увеличение клиентской базы планируется за счет привлечения клиентов малого и среднего бизнеса и населения.

**Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.**

ОАО УКБ "Новобанк" - универсальное кредитное учреждение, предоставляющее широкий спектр банковских услуг корпоративным и частными клиентами. Преобладающими видами деятельности являются: кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, валютно-обменные операции, работа с ценными бумагами, предоставление услуг финансового лизинга, выдача и обслуживание пластиковых карт.

Основные параметры деятельности Банка за 2012 год:

- прибыль Банка после налогообложения составила 73 084 тыс. рублей и снизилась по сравнению с 2011 годом на 22 тыс. рублей;
- собственный капитал Банка увеличился на 15,7 % и на 01.01.2013 года составил 762 282 тыс. рублей. Рост капитала Банка произошел за счет прибыли банка и переоценки основных средств;
- активы-нетто снизились на 1,3 % и составили 3 754 362 тыс. рублей;
- чистая ссудная задолженность снизилась на 3 % и составила 2 010 696 тыс. рублей;
- объем привлеченных от клиентов средств снизился на 5,2 % и составил 2 978 524 тыс. рублей;
- по состоянию на 01.01.2013 года значения всех экономических нормативов деятельности Банка находятся в пределах допустимых значений.

Прибыль Банка была получена за счет проведения следующих операций: кредитно-деpositных, операций с ценными бумагами, валютно-обменных, предоставления комиссионных и лизинговых услуг.

По состоянию на 01.01.2013 года структура доходных активов Банка сформирована следующим образом:

- чистая ссудная задолженность - 65 % (на 01.01.2012 г. – 64 %),

- чистые вложения в ценные бумаги - 34 % (на 01.01.2012 г. – 34 %),
- средства в кредитных организациях - 1 % (на 01.01.2012 г. – 2 %).

Доходы Банка составили 485 007 тыс. рублей и возросли по сравнению с 2011 годом на 4,9 % или 22 617 тыс. рублей. Доходы были сформированы за счет следующих операций:

(тыс. руб.)

Доходы	2012 год		2011 год		Откл-ие (+;-)
	Сумма	Уд. вес	Сумма	Уд. вес	
<b>Доходы – всего, в т.ч.:</b>	<b>485 007</b>	<b>100%</b>	<b>462 399</b>	<b>100%</b>	<b>+22 617</b>
1. Процентные доходы	334 705	69,0%	298 477	64,6%	+36 228
2. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	727	0,2%	-727
3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	3 778	0,8%	-3778
4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	25 068	5,2%	16 673	3,6%	+8 395
5. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 340	0,3%	1 050	0,2%	+290
6. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	6 663	1,4%	4 690	1%	+1 973
7. Комиссионные доходы	106 466	21,9%	127 394	27,6%	-20 928
8. Изменение резерва по прочим потерям	4 088	0,8%	1 681	0,3%	+2 407
9. Прочие операционные доходы	6 677	1,4%	7 929	1,7%	-1 252

В 2012 году структура доходов изменилась в сторону увеличения доли процентных доходов – с 64,7 % до 69 % (за счет роста всех составляющих), чистых доходов от валютных операций (включая переоценку инвалюты) – с 3,8 % до 5,5 %, доходов от участия в капитале других юридических лиц – с 1 % до 1,4 %. Доли комиссионных и прочих операционных доходов снизились - с 27,6 % до 21,9 % и с 1,7 % до 1,4 % соответственно.

В абсолютном выражении основной рост наблюдается по процентным доходам и чистым доходам от операций с иностранной валютой, кроме того, увеличились доходы от участия в капитале других юридических лиц и возврат резерва по прочим потерям. В то же время, в отчетном периоде по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, и бумагами, имеющимися в наличии для продажи, были получены убытки, что связано в основном с получением расходов при наступлении сроков погашения облигаций. Комиссионные и операционные доходы снизились на 16,4 % и 15,8 % соответственно. Снижение данных доходов произошло за счет уменьшения доходов от кассовых операций и доходов прошлых лет.

Основное влияние на формирование доходов Банка оказали процентные и комиссионные доходы – 69 % и 21,9 % соответственно в общей сумме доходов.

Расходы Банка в отчетном периоде выросли на 6,3 % или 23 041 тыс. рублей и составили 390 323 тыс. рублей.

(тыс. руб.)

Расходы	2012 год		2011 год		
	Сумма	Уд. Вес	Сумма	Уд. вес	Откл-ие (+;-)
<b>Расходы – всего, в т.ч.:</b>	<b>390 323</b>	<b>100%</b>	<b>367 282</b>	<b>100%</b>	<b>+23 041</b>
1. Процентные расходы	160 122	41,0%	155 739	42,4%	+4 383
2. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам	11 327	2,9%	22 614	6,2%	-11 287
2. Чистые расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	385	0,1%	0	0	+385
3. Чистые расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	24 542	6,3%	0	0	+24 542
4. Комиссионные расходы	5 553	1,4%	6 029	1,6%	-476
5. Операционные расходы	188 394	48,3%	182 900	49,8%	+5 494

Основную долю в расходах Банка по-прежнему занимают операционные расходы – 48,3 % всех расходов. Доля процентных расходов составила 41 %, доля чистых расходов от операций с ценными бумагами – 6,4 %, доля расходов по созданию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 2,9 %, удельный вес комиссионных расходов незначителен – 1,4 %.

В 2012 году в связи с наступлением сроков погашения облигаций в структуре расходов появились чистые расходы от операций с ценными бумагами, при этом доля других расходов несколько снизилась. Доля процентных расходов снизилась на 1,4 пункта, доля резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности – снизилась на 3,3 пункта (в абсолютном выражении также произошло снижение – на 11 287 тыс. руб.). Доля комиссионных и операционных расходов снизилась на 0,2 пункта и 1,5 пункта соответственно.

**Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год.**

Банком уделяет особое внимание вопросам повышения качества активов, контроля за рисками банковской деятельности, формирования ресурсной базы, достаточной для развития активных операций.

Среди факторов, оказавших отрицательное влияние на результаты деятельности Банка в отчетном году, можно выделить достаточно высокий уровень проблемных кредитов, что влияет на снижение процентной маржи и увеличивает расходы на создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности, недостаточный рост индексов фондового рынка, снижение комиссионной прибыли. Среди положительных факторов – рост клиентского кредитного портфеля.

В течение 2012 года активы Банка снизились на 1,3 % (или 48 862 тыс. рублей) и составили 3 754 362 тыс. рублей. Основное снижение произошло по кредитным операциям и ценным бумагам.

Чистая ссудная задолженность снизилась с 2 071 936 тыс. руб. до 2 010 696 тыс. рублей или на 3 % (за счет депозитов в Банке России), а ее доля в активах Банка уменьшилась с 54,5 % до 53,6 %.

С целью диверсификации вложений Банк активно работает с ценными бумагами. Удельный вес вложений в ценные бумаги снизился в течение года с 28,6 % до 27,9 %, в абсолютном выражении портфель уменьшился с 1 085 892 тыс. рублей до 1 048 538 тыс. рублей или на 3,4 %. Структура портфеля ценных бумаг по сравнению с 01.01.2012 года не изменилась - портфель ценных бумаг на 19,9 % состоит из долевых ценных бумаг (акции, паи закрытого

паевого фонда «Арсагера – жилищное строительство») и на 80,1 % из долговых ценных бумаг (ОФЗ, МКО, корпоративные облигации).

Доля средств в кредитных организациях снизилась с 1,8 % до 1 % (или с 69 201 тыс. рублей до 37 230 тыс. рублей) в структуре активов.

Совокупный объем привлеченных от клиентов средств в течение отчетного периода снизился на 5,2 % и на 01.01.2013 года составил 2 978 524 тыс. рублей.

Средства юридических лиц и предпринимателей снизились на 17,1 % и по состоянию на 01.01.2013 года составили 1 200 555 тыс. рублей.

Средства населения выросли в течение года на 4,9 % и на 01.01.2013 составили 1 777 969 тыс. рублей.

(тыс. руб.)

Привлеченные ресурсы	на 01.01.2013 г.		на 01.01.2012 г.		
	Объем	Уд. вес	Объем	Уд. вес	Откл-ние (+;-)
<b>1. Привлеченные ресурсы – всего, в т.ч.:</b>	<b>2 978 524</b>	<b>100%</b>	<b>3 142 238</b>	<b>100%</b>	<b>-163 714</b>
- средства юр. лиц и предпринимателей	1 200 555	40%	1 447 355	46%	-246 800
- вклады физических лиц	1 777 969	60%	1 694 883	54%	+83 086

Доля средств юридических лиц в общем объеме привлеченных средств в 2012 году снизилась с 46 % до 40 %, а вкладов физических лиц выросла на 6 пунктов и составила 60 %.

В структуре ресурсной базы по срокам востребования произошли следующие изменения: снижение доли источников на сроки «до востребования и на 1 день» и «до 30 дней» - с 65,6 % до 62,8 % и с 1 % до 0,5 % соответственно, также произошло снижение доли источников на сроки «от 91 до 180 дней» и «от 181 дня до 1 года» - с 3,5 % до 2,5 % и с 4 % до 2,4 % соответственно. По привлеченным средствам на сроки «от 31 до 90 дней» и «свыше 1 года» отмечается увеличение доли в общей структуре привлеченных средств – с 1,4 % до 3,3 % и с 24,5 % до 28,5 % соответственно.

## Структура ресурсной базы по срокам востребования

(тыс. руб.)

Ресурсы	на 01.01.2013 г.		на 01.01.2012 г.		
	Объем	Уд. вес	Объем	Уд. вес	Откл-ние (+;-)
<b>1. Привлеченные ресурсы – всего, в т.ч.:</b>	<b>2 978 524</b>	<b>100%</b>	<b>3 142 238</b>	<b>100%</b>	<b>-163 714</b>
- до востребования и на 1 день	1 869 703	62,8%	2 061 513	65,6%	-191 810
- на срок до 30 дней	14 073	0,5%	32 382	1%	-18 309
- на срок от 31 до 90 дней	97 808	3,3%	41 542	1,4%	+56 266
- на срок от 91 до 180 дней	75 137	2,5%	110 124	3,5%	-34 987
- на срок от 181 дня до 1 года	73 381	2,4%	126 434	4%	-53 053
- на срок свыше 1 года	848 422	28,5%	770 243	24,5%	+78 179



**Информация о составе совета директоров банка, в том числе об изменениях в составе совета директоров, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами совета директоров акциями банка в течение отчетного года.**

№ п/п	ФИО члена Совета директоров	Краткие биографические данные члена Совета директоров	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала
1.	Алфимов Владимир Григорьевич	Родился в 1949 г. Образование высшее. В настоящее время занимает должности директор Новгородского филиала ФГУП «Ростехинвентаризация-Федеральное БТИ» и председателя Совета директоров ОАО УКБ «Новобанк».	0
2.	Бобрышев Юрий Иванович	Родился в 1951 г. Образование высшее. В настоящее время занимает должность мэра Великого Новгорода.	0
3.	Гавриков Владимир Викторович	Родился в 1960 г. Образование высшее. В настоящее время занимает должность исполнительного директора ОАО «Акрон».	0,000003
4.	Мигаль Виктор Павлович	Родился в 1954 г. Образование высшее. Информация о занимаемой должности отсутствует.	0
5.	Можжерин Владимир Анатольевич	Родился в 1953 г. Образование высшее. В настоящее время занимает должности генерального директора ОАО «Боровичский комбинат огнеупоров» и заместителя председателя Совета директоров ОАО УКБ «Новобанк».	0
6.	Новиков Александр Николаевич	Родился в 1961 г. Образование высшее. Председатель Совета директоров ОАО «БКО». Информация о других занимаемых должностях отсутствует.	0
7.	Садальский Станислав Станиславович	Родился в 1951 г. Образование высшее. В настоящее время занимает должность Председателя Совета Новгородского областного потребительского общества «Облпотребсоюз».	0
8.	Сакулин Вячеслав Яковлевич	Родился в 1946 г. Образование высшее. Информация о занимаемой должности отсутствует.	0
9.	Салагина Галина Николаевна	Родилась в 1958 г. Образование высшее. В настоящее время занимает должность Председателя Банка и Председателя Правления ОАО УКБ «Новобанк».	0

19

Изменений в составе Совета директоров и сделок по приобретению/отчуждению акций Банка членами Совета директоров в отчетном году не было.

**Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа банка, о составе коллегиального исполнительного органа банка, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа акциями Банка в течение отчетного года.**

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, представлены в таблице.

№ п/п	ФИО единоличного исполнительного органа	Краткие биографические данные единоличного исполнительного	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала
1.	Салагина Галина Николаевна	Родилась в 1958 г. Образование высшее. В настоящее время занимает должность Председателя ОАО УКБ «Новобанк» и Председателя Правления ОАО УКБ «Новобанк».	0

Сведения о составе коллегиального исполнительного органа и владении ими акциями Банка в течение 2012 года приведены ниже.

№ п/п	ФИО члена коллегиального исполнительного органа-Правления банка	Краткие биографические данные члена Правления банка	Сведения о владении акциями, в % от уставного капитала
1.	Салагина Галина Николаевна	Родилась в 1958 г. Образование высшее. В настоящее время занимает должность Председателя Правления ОАО УКБ «Новобанк».	0
2.	Горячев Дмитрий Федорович	Родился в 1972 г. Образование высшее. Заместитель Председателя банка	0
3.	Лебедев Владимир Вениаминович	Родился в 1950 г. Образование высшее. Заместитель Председателя банка.	0,009
4.	Макарова Татьяна Викторовна	Родилась в 1971 г. Образование высшее. Главный бухгалтер.	0,001

**Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации.**

В Банке внедрена система управления рисками, основной целью которой является защита интересов акционеров и клиентов от финансовых потерь вследствие реализации кредитных рыночных и операционных рисков, а также повышение эффективности деятельности Банка. В основе системы управления рисками Банка лежат Политика управления рисками, утверждаемая Советом директоров Банка, и отдельные Положения, регламентирующие процедуры управления различными рисками.

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации, оценки, оптимизации, мониторинга и контроля рисков.

Основополагающими принципами системы управления рисками в Банке является осведомленность и прозрачность. Данные принципы подразумевают четкое понимание процедур риск-менеджмента всеми участниками процесса предоставления банковского продукта, а так же их вовлеченность в процессы управления рисками в рамках собственной компетенции. Управление рисками базируется на принципах обеспечения достаточности капитала Банка, а также обеспечения надлежащего уровня ликвидности.

Ключевыми органами, осуществляющими управление рисками Банка, являются: Совет директоров, Правление, Комитет по управлению ликвидностью, Кредитный комитет. Подразделения Банка управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Основными видами риска для Банка являются:

- кредитный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- фондовый риск;
- валютный риск;
- операционный риск.

Оценка странового риска Банком не производится, так как в основном все активы и пассивы Банка сосредоточены в Российской Федерации. Активы в странах группы развитых стран представлены только остатками на корреспондентском счете в банке-нерезиденте, которые по состоянию на 1 января 2013 года составили 27 485 тыс. рублей (на 1 января 2012 года - 39 320 тыс. рублей).

### Концентрация предоставленных кредитов по видам заемщиков – резидентов РФ

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2013			на 01.01.2012		
		основной долг	резерв	чистая ссудная задолженность	основной долг	Резерв	чистая ссудная задолженность
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе	2 237 773	227 077	2 010 696	2 301 447	233 005	2 068 442
1.1.	Депозиты в ЦБ РФ	330 000	0	330 000	1 065 000	0	1 065 000
1.2.	Ссудная и приравненная к ней задолженность банков всего, в том числе	507 199	240	506 959	78 378	129	78 249
1.2.1.	- кредиты и депозиты в банках	65 500	0	65 500	15 500	0	15 500
1.2.2.	- учтенные векселя банков	441 699	240	441 459	62 878	129	62 749
1.3.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе	922 898	209 887	713 011	799 125	213 530	585 595
	- субъектам малого и среднего бизнеса	604 023	160 503	443 520	497 286	162 200	335 086
1.3.1.	Юридическим лицам всего, в том числе	758 980	199 992	558 988	633 650	205 989	427 661
1.3.1.1.	- субъектам малого и среднего бизнеса	440 105	150 608	289 497	331 811	154 659	177 152
1.3.2.	Индивидуальным предпринимателям всего, в том числе	163 918	9 895	154 023	165 475	7 541	157 934
1.3.2.1.	- субъектам малого и среднего бизнеса	163 918	9 895	154 023	165 475	7 541	157 934
1.4.	Кредиты физическим лицам всего, в том числе	477 676	16 950	460 726	358 944	19 346	339 598
1.4.1.	- жилищные ссуды	645	6	639	4 528	13	4 515
1.4.2.	- ипотечные ссуды	223 530	3 828	219 702	161 283	3 339	157 944
1.4.3.	- автокредиты	49 504	4 750	44 754	37 408	6 544	30 864
1.4.4.	- иные потребительские ссуды	203 997	8 366	195 631	155 725	9 450	146 275

Объем кредитов, предоставленных Банком заемщикам - резидентам РФ, на 01.01.2013 года составил 2 237 773 тыс. рублей и снизился по сравнению с 01.01.2012 года на 2,8 % или 63 674 тыс. рублей.

В структуре ссудной и приравненной к ней задолженности основную долю составляют кредиты юридическим лицам – 33,9 % или 758 980 тыс. рублей. В течение отчетного периода объем кредитов данной категории заемщиков увеличился на 16,1 %.

Ссудная и приравненная к ней задолженность банков в течение 2012 года выросла в 6,5 раза и достигла 507 199 тыс. рублей. Ее доля в структуре общей задолженности составила 22,7 %.

Объем кредитов физическим лицам в течение отчетного периода вырос на 33,1 % и составил 477 676 тыс. рублей или 21,3 % в общем объеме ссудной задолженности. В структуре кредитов физическим лицам основной объем кредитов приходится на ипотеку (46,8 %) и иные потребительские кредиты (42,7 %). Наибольший прирост задолженности в отчетном периоде произошел по ипотечным кредитам – на 38,6% и по иным потребительским кредитам – на 31 %.

Объем депозитов в ЦБ РФ в течение отчетного периода снизился на 69 % и составил 330 000 тыс. рублей, а его доля в структуре общей задолженности снизилась с 46,3 % до 14,7 %.

Объем кредитов индивидуальным предпринимателям в 2012 году снизился с 165 475 тыс. рублей до 163 918 тыс. рублей или на 0,9 %. В структуре ссудной задолженности доля кредитов предпринимателям составляет 7,3 %.

**Концентрация кредитов по отраслям**

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2013	Доля в %	на 01.01.2012	Доля в %
1	2	3		4	
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе	922 898	100%	799 125	100%
1.1.	Кредиты финансовым органам органов местного самоуправления	59 998	6,5%	5 615	0,7%
1.2.	Оптовая и розничная торговля	282 092	30,6%	308 417	38,6%
1.3.	Обрабатывающие производства	200 486	21,7%	146 506	18,3%
1.4.	Сельское хозяйство	78 097	8,5%	111 727	14,0%
1.5.	Строительство	138 779	15,0%	93 634	11,7%
1.6.	Транспорт и связь	43 903	4,8%	50 256	6,3%
1.7.	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	34 700	3,8%	34 700	4,4%
1.8.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	22 541	2,8%
1.9.	Добыча полезных ископаемых	3 159	0,3%	5 000	0,6%
1.10.	Прочие виды деятельности	81 684	8,8%	20 729	2,6%

Банк кредитует предприятия всех основных отраслей экономики. Основная доля кредитов приходится на предприятия оптовой и розничной торговли – 30,6 % (на 01.01.2012 – 38,6 %), далее следует кредитование обрабатывающих производств – 21,7 % (на 01.01.2012 – 18,3%), сельское хозяйство – 8,5 % (на 01.01.2012 – 14 %) и строительство – 15 % (на 01.01.2012 – 11,7 %).

**Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночных рисков, операционного риска, правового, стратегического и риска потери деловой репутации Банка.**

**Кредитный риск** – риск возникновения у Банка убытков, вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление и регулирование кредитными рисками осуществляется в соответствии с кредитной политикой Банка. Основными элементами управления кредитным риском являются: анализ финансового состояния заемщиков и контрагентов, наличие обеспечения по кредитам, установка лимитов на операции, резервирование.

Управление и регулирование кредитными рисками осуществляется посредством:

- соблюдения максимальных размеров риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков в соответствии с требованиями Банка России;
- установления лимитов суммарных вложений в активные операции и контроля за их соблюдением. Лимиты устанавливались исходя из размера собственного капитала Банка и финансового состояния заемщика;
- установления лимитов полномочий лицам, принимающим решения о заключении договоров активных операции (кредитных договоров, договоров лизинга и факторинга, предоставлении банковских гарантий) и контроля за их соблюдением;
- соблюдения процедур, регламентирующих порядок заключения и сопровождения кредитных договоров;
- анализа финансового состояния заемщиков, включая анализ состояния расчетов по налогам и сборам, а также состояние денежных потоков;
- привлечения обеспечения, достаточного для возврата основного долга и начисленных процентов;

- мониторинга состояния кредитного портфеля, просроченных обязательств, полноты формирования резерва на возможные потери по ссудам;
- ежемесячного рассмотрения состояния кредитного портфеля, в том числе просроченной и проблемной задолженности, на заседаниях Кредитного комитета и Правления Банка, а также на заседаниях Совета директоров каждое полугодие;
- постоянного контроля со стороны Службы внутреннего контроля Банка за правильностью оценки кредитных рисков по ссудам;
- контроля условий эксплуатации и технического состояния залогового имущества.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый. В Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 и Н7.

В целях обеспечения устойчивости Банк продолжал придерживаться консервативного подхода к принимаемым на себя кредитным рискам и создавал адекватные резервы на возможные потери по ссудам. При создании резервов Банк проводил тщательный анализ заемщика, уровня его ликвидности и долговой нагрузки, принимая в расчет источники погашения кредита и их надежность, качество и ликвидность обеспечения.

### Информация об активах с просроченными сроками погашения

(тыс. руб.)

№ п/п	Статья активов	на 01.01.2013 г.					на 01.01.2012 г.				
		Всего	в т.ч.				Всего	в т.ч.			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.	Всего активов с просроченными сроками погашения, в том числе	203 049	3 222	3 974	4 225	191 628	231 215	1 447	6 195	47 908	175 665
	резерв на возможные потери	196 169	672	1 729	2 192	191 576	208 822	11	1 753	31 610	175 448
1.2.	Ссудная и приравненная к ней задолженность – всего:	200 832	3 159	3 872	4 059	189 742	221 675	1 438	5 925	47 764	166 548
	резерв на возможные потери	194 107	663	1 680	2 070	189 694	199 474	6	1 671	31 466	166 331
1.3.	Требования по получению процентных доходов	1 068	63	90	57	858	1 906	0	233	0	1 673
	резерв на возможные потери	930	9	38	29	854	1 722	0	49	0	1 673
1.4.	Требования лизингодателя к лизингополучателю	174	0	0	0	174	6 702	0	0	0	6 702
	резерв на возможные потери	174	0	0	0	174	6 702	0	0	0	6 702
1.5.	Прочие требования	975	0	12	109	854	932	9	37	144	742
	резерв на возможные потери	958	0	11	93	854	924	5	33	144	742

Суммы, отраженные как просроченные представляют собой весь остаток по таким активам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

По состоянию на 01.01.2013 года объем активов с просроченными сроками платежа составил 203 049 тыс. рублей и снизился в течение года на 12,2 % или 28 166 тыс. рублей. В 2012 года снижение просрочки прошло по всем статьям, кроме прочих требований – здесь рост на 4,6 % или 43 тыс. рублей. Наибольшее снижение просрочки отмечается по ссудной и приравненной к ней задолженности – на 9,4 % или 20 843 тыс. рублей по сравнению с 01.01.2012 года. По лизингу и процентным доходам размер просроченных требований к уровню 2011 года снизился на 97,4 % (или 6 528 тыс. рублей) и на 44 % (или 838 тыс. рублей) соответственно.