

**Акционерный коммерческий банк  
«МАЙКОПБАНК»  
(Закрытое акционерное общество)**

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**к бухгалтерской отчетности**

**за 9 месяцев 2014 года**

**Майкоп  
2014**

## **1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.**

### **1.1 Общая информация о кредитной организации.**

Акционерный коммерческий банк «МАЙКОПБАНК» (Закрытое акционерное общество) (АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО), созданный на базе Промстройбанка СССР в форме закрытого акционерного общества, зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 10 декабря 1990 года под № 1136 и включен в Единый государственный реестр юридических лиц 10.11.2002 г. под номером 1020100002394.

АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО) зарегистрирован по адресу: 385000, Россия, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Пионерская, 276.

Адрес электронной почты: [mbank@maykopbank.ru](mailto:mbank@maykopbank.ru)

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: [www.maykopbank.ru](http://www.maykopbank.ru)

### **1.2 Отчетный период и единицы измерения**

Отчётный период – с 01.01.2014г. по 30.09.2014г.

Ежеквартальная отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс.руб.»).

### **1.3 Информация об обособленных структурных подразделениях банка и участии в иных организациях**

Банк не возглавляет и не является участником банковских групп (холдингов).

Банк имеет операционный офис и два дополнительных офиса, которые находятся по адресу:

Операционный офис № 1136/1 : Республика Адыгея, а. Кошехабль, ул. Дружбы народов, д.37.

Дополнительный офис № 1 : Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Шоссейная, д.2.

Дополнительный офис № 2 : Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. 2-я кирпичная, д.3.

Банк является :

членом Ассоциации российских банков (АРБ);

членом Ассоциации региональных банков «Россия»;

участником системы государственного страхования вкладов частных лиц;

членом российской платежной системы «Золотая корона»;

членом некоммерческого партнерства «Ассоциация содействия бизнесу Республики Адыгея»;

участником платежной системы денежных переводов «CONTACT» и «Золотая Корона»;

участником Федеральной системы сбора и обработки платежей «Город».

### **1.4 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации**

Банк является универсальной кредитной организацией, действует на основании лицензий Банка России. Действующие лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами и физическими лицами от 03.06.2012 г. № 1136. Лицензии были заменены в связи с вступлением в действие Закона « О национальной

платежной системе».

Банк осуществляет следующие виды деятельности:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение, привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков –корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов.

Наряду с типовыми банковскими услугами, банк производит обслуживание клиентов по системе «Банк- Клиент», денежные переводы в рублях со счета по вкладу и без открытия счета, осуществляет эмиссию и обслуживание пластиковых карт российской платежной системы «Золотая Корона», производит выдачу наличных денежных средств по пластиковым картам «Золотая корона», осуществляет срочные денежные переводы по России странам СНГ и дальнего зарубежья по системе «CONTACT», осуществляет операции связанные с экспортом и импортом товаров и услуг, консультационные услуги.

Во отчетном периоде АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО) осуществлял хозяйственно-финансовую деятельность на основании действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, устава банка, учетной политики и других внутренних документов банка, предоставлял своим клиентам различные виды банковских услуг на финансовом рынке Республики Адыгея, совершенствуя систему управления рисками. Банк осуществляет свою деятельность в пределах одного региона. Участвуя в формировании экономической сферы Республики и повышении благосостояния населения Банк уверенно занимает свою нишу в региональной банковской системе.

Банком определены следующие приоритетные направления дальнейшего развития – это: поддержание высокой деловой репутации и финансовой устойчивости, сохранение статуса Банка, как универсального банка, увеличение объема проводимых операций, расширение и совершенствование спектра предоставляемых услуг в условиях роста конкуренции на финансовых рынках, обеспечение инвестиционной привлекательности Банка, минимизация рисков банковской деятельности, в первую очередь кредитной, поддержание оптимального соотношения ликвидности и доходности банковских операций, расширение клиентской базы в части населения и предприятий среднего и малого бизнеса.

Для достижения поставленных целей банк имеет стабильную клиентскую базу, достаточную ресурсную базу. Клиентская база состоит из предприятий и организаций различных форм собственности, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Сведения о количестве счетов клиентов, открытых в банке:

№ п/п		01.10.2013	01.10.2014	Темп роста
1	ВСЕГО, в том числе:	19548	19941	102,0
2	Юридических лиц и ИП	1392	1296	93,1
3	Физических лиц, из них:	18156	18645	102,7
3.1	Текущих счетов для операций с пластиковыми картами	11033	11040	100,1
3.2	Вкладных счетов	7123	7605	106,82

Стабильность клиентской базы свидетельствует о развитии банка и доверии клиентов к качеству его управления. Клиенты банка осуществляют свою деятельность в различных сферах бизнеса: промышленность, строительство, сельское хозяйство, транспортные услуги, торговые, посреднические услуги и другие.

**1.5. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации**

№	Наименование показателей	Ед. измер	01.10.13	01.10.14	Темп роста (%)
1.	Собственные средства (капитал)	Тыс.руб	215196	301805	140,2
2.	Уставный капитал	Тыс.руб	29472	29472	100,0
3.	Валюта баланса	Тыс.руб	1667945	1684640	101,0
4.	Платежный оборот	Тыс.руб.	22208032	22423678	101,0
5	<b>Активы, не приносящие доходов</b>	Тыс.руб	241581	267830	110,9
5.1.	фонд обязательных резервов	Тыс.руб	12908	12906	100,0
5.2.	денежные средства	Тыс.руб	80394	81772	101,7
5.3.	Средства в Центральном банке	Тыс.руб	77390	77112	99,6
5.4.	Средства в кредитных организациях	Тыс.руб	7717	4175	54,1
5.5.	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	Тыс.руб	76080	91865	120,7
6.	<b>Чистая ссудная задолженность, в том числе:</b>	Тыс.руб.	1127074	1063431	94,4
6.1	По депозитам, размещенным в ЦБР	Тыс.руб.	100000	60000	90,9
6.2.	По кредитам нефинансовым организациям и населению	Тыс.руб.	1027074	1003431	97,7
7.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые вложения имеющиеся в наличии для продажи	Тыс.руб.	1548	1548	100,0
8.	Прочие активы	Тыс.руб.	5689	5544	97,4
9.	<b>Привлеченные средства всего, в том числе:</b>	Тыс.руб.	1179061	1074824	91,2
9.1	вклады физических лиц	Тыс.руб.	727591	799264	109,9
10.	<b>Прочие обязательства</b>	Тыс.руб.	4865	5934	122,0
11	<b>Доходы</b>	Тыс.руб.	171031	208254	121,8
12.	<b>Расходы</b>	Тыс.руб.	136850	166999	122,0
13.	Балансовая прибыль	Тыс.руб.	34181	41255	120,7
14.	Чистая прибыль	Тыс.руб.	23811	33512	140,7

Валюта баланса на 01.10.2014г. составила 1684640 тыс.руб. (на 01.10.2013г. – 1667945 тыс.руб.). Чистая ссудная задолженность по кредитам и депозитам с учетом обесценения составила 1063431тыс.руб. (на 01.10.2013 г. – 1127074 тыс.руб.). Снижение на 0,6 % произошло в основном за счет увеличения суммы сформированного резерва на возможные потери по ссудам. Резерв на возможные потери по ссудам на 01.10.2014 г. составил 123387 тыс.руб.( на 01.10.2013 г. – 106247 тыс.руб.).

В пассивах банка наибольший удельный вес составляют привлеченные средства клиентов - некредитных организаций и населения. На 01.10.2014 года привлеченные средства составили 1074824тыс.руб., в том числе вклады физических лиц - 799264тыс.руб. (рост на 9,9 %). Собственные средства (капитал) в структуре пассивов на 01.10.2014 г. составляет 21,9 % или 301805тыс.руб. (на 01.10.2013 г. соответственно 15,4% или 215196тыс.руб.).

Доходы банка на 01.10.2014 г. составили 208254 тыс. руб. В структуре доходов основную долю составляют процентные доходы от кредитных и депозитных операций (60,8 %), доходы от восстановления резервов по ссудам составили 27,9 %, комиссии, полученные за расчетно-кассовое обслуживание (7,3 %) .

Расходы банка на 01.10.2014г. составили 166999 тыс.руб. Основную долю в расходах составляют отчисления в резервы на возможные потери по ссудам (39,1%) и процентные расходы (32,2%). Процентные расходы увеличились в связи с ростом объемов вкладов населения и ростом процентной ставки по вкладам. Расходы связанные с обеспечением деятельности банка в расходах составили 24,4 %. По результатам работы за 9 месяцев 2014 года балансовая прибыль составила 41255 тыс. руб., чистая прибыль (за минусом налогов) 33512 тыс.руб.

## **1.6 Принятые по итогам рассмотрения ежеквартальной отчетности решения о распределении чистой прибыли.**

Распределение прибыли по результатам ежеквартальной отчетности не предусмотрено.

## **1.7 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации**

Имеющиеся данные Росстата и Министерства экономического развития и торговли РФ за девять месяцев 2014 года позволяют говорить о том, что экономическая ситуация в 2014 году продолжает ухудшаться на фоне осложнения геополитической обстановки.

Сдерживание реального роста социальных показателей и потребительского спроса во многом связано с инфляцией, которая сохраняется на достаточно высоком уровне. Усиление инфляции за прошедший период 2014 года связано в основном с продовольственными товарами, рост цен на которые ускорился с 6,5% в начале года до 10,3%. Основными факторами такого роста стало ослабление курса рубля, рост мировых цен на отдельные виды продовольственной продукции. Инфляция за 9 месяцев 2014 года превышает всю накопленную инфляцию прошлого года.

По данным Росстата, динамика ВВП к соответствующему периоду предыдущего года замедлилась с 2% в IV квартале 2013 г. до 0,9% - в I квартале, 0,8% - во II квартале и 0,7% - в III квартале 2014 года. Сокращение инвестиции, приводит к снижению потребления: инвестиции в основной капитал снизились на 2,5% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Спад капиталовложений и торможение темпов роста ВВП сочетается с продолжением оттока депозитов.

Таким образом, сохраняются и усиливаются основные риски банковской системы связанные с замедлением роста активов и ухудшением их качества, поскольку спрос на кредиты со стороны хозяйствующих субъектов и населения также замедлился. Одновременно может ухудшиться обслуживание имеющейся задолженности. Это увеличит нагрузку на капитал банковской системы и может привести к существенному снижению прибыльности банковского сектора.

## **1.8. Сведения об органах управления банка**

Органами управления банка являются:

- Общее собрание акционеров.
- Совет директоров.
- Председатель Правления, Правление банка.

### **Сведения о составе Совета директоров**

№ п/п	ФИО	Статус	Доля в у/к банка ( в %)
1.	Пшизов Шамсудин Пшимафович.	Председатель Совета директоров, Генеральный директор ОАО «ЗАРЕМ»	0
2.	Аутлев Вячеслав Рамазанович	Член Совета директоров, акционер банка	1,81
3.	Емтыль Зауркан Камболетович	Член Совета директоров, Генеральный директор ОАО «Майкопский машиностроительный завод»	0
4.	Меретуков Шхамбий Ильясович	Член Совета директоров, акционер банка	6,06
5.	Нагой Аскер Асланбиевич	Член Совета директоров, акционер банка	2,04
6.	Хутыз Асланбий Исмаилович	Член Совета директоров, директор ООО Коммерческий центр фирмы «Адыгпромстрой», акционер банка	4,41
7.	Янок Асхад Исхакович	Генеральный директор ОАО «Майкопское грузовое автотранспортное предприятие», акционер банка	0,003

## Сведения о Председателе Правления, Правлении банка.

№ п/п	ФИО	Статус	Доля в у/к банка ( в %)
1	Люленкова Любовь Гавриловна	Председатель Правления АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО), акционер банка.	0,05
2	Поликова Елена Евгеньевна	Зам.председателя Правления АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО)	0,02
3	Сысоева Лариса Филипповна	Главный бухгалтер АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО)	0,02
4	Егорова Галина Александровна	Зам.Главного бухгалтера АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО)	0,02
5	Пинешкина Надежда Александровна	Начальник отдела кредитования АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО)	0,01

В отчетном периоде изменений в составе Совета директоров не произошло. В результате выборов из состава Правления Банка выбыли Бедрина Т.А. и Шмырева А.А., вновь избраны: Егорова Г.А., Пинешкина Н.А.

### **2. Краткий обзор основ подготовки ежеквартальной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации**

#### **2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет в Банке за 9 месяцев 2014 года осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций. Учетная политика Банка на 2014г. утверждена приказом № 293 от 31 декабря 2013 года. Факты неприменения правил бухгалтерского учета – отсутствуют.

В ближайшем будущем Банк не имеет намерений проводить реорганизацию или прекращать какой-либо вид деятельности. В отчетном периоде изменения в учетную политику банком не вносились.

### **3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

#### **3.1 Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

(тыс. руб.)

	01.10.2013	01.10.2014
Денежные средства	80394	81772
Средства на корреспондентских счетах в ЦБ РФ	77390	77112
Средства в кредитных организациях	7717	4175
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>165501</b>	<b>163059</b>

В статью “Денежные средства и их эквиваленты” не включены обязательные резервы в сумме 12906 тыс.руб. (на 01.10.2013 г. - 12908 тыс.руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

#### **3.2. Ссудная задолженность**

За 9 месяцев 2014 года выдано кредитов различным отраслям экономики в сумме 1259,9 млн.руб.(за 9 месяцев 2013г. – 1405,9 млн.руб.). Из общего объема выданных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства выдано 683,5 млн.руб. (за 9 месяцев 2013 года 716,5 млн.руб.)

Ссудная задолженность по кредитам на 01.10.2014 г. составила 1126818 тыс.руб.(рост на 5,7 %), чистая ссудная задолженность (за минусом резерва на возможные потери по ссудам) составила 1003431 тыс.руб.

Временно свободные денежные средства банк размещал в депозиты Банка России на срок «до востребования». На 01.10.2014 г. сумма депозита, размещенного в Банке России составила 60000 тыс.руб.

Структура кредитных вложений (без депозитов Банка России)

(тыс.руб.)

Кредитный портфель по отраслям экономики	Задолженность по предоставленным кредитам на 01.10.2013	Задолженность по предоставленным кредитам на 01.10.2014	Изменение, %	Темп роста, %
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели в т.ч.</b>	788294	840416	52122	106,6
Обрабатывающие производства	154122	154633	511	100,3
Добыча полезных ископаемых	35167	52852	17685	150,3
Сельское хоз-во, охота, лесное хоз-во	53429	68878	15449	128,9
Строительство	179148	177478	-1670	99,1
Транспорт и связь	92300	89193	-3107	96,6
Оптовая и розничная торговля	128359	152459	24100	118,8
Операции с недвижимым имуществом, аренда	163	74	-89	45,4
Прочие виды деятельности	96979	97189	210	100,2
На завершение расчетов	48627	47560	-1067	97,8
<b>Кредитные организации</b>	0	100	100	-
<b>Физические лица из них,</b>	345027	286402	-58625	83,0
на приобретение жилья	35693	13997	-21696	39,2
ипотечные жилищные кредиты	88434	74991	-13443	84,8
автокредиты	27996	31280	3284	111,7
неотложные нужды	192904	166134	-26770	86,1
<b>Итого ссудная задолженность</b>	1133321	1126818	-6503	99,4

Кредиты, как корпоративным клиентам, так и физическим лицам предоставляются банком под обеспечение, в качестве обеспечения принимаются недвижимость, транспортные средства, оборудование, товары в обороте, поручительства юридических лиц и работающих граждан. Объем обеспечения ссудного портфеля остается достаточно высоким. На 01.10.2014 года обеспечение с учетом залога имущества и поручительств составило 3564,6 млн.руб., что составляет 316,3 % к общему объему кредитного портфеля (на 01.10.2013 года – 3358,6 млн.руб. или 296,4 %).

Стоимость обеспечения II категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам составила на 01.10.2014 г. 100834 тыс.руб.

Порядок и периодичность определения справедливой стоимости обеспечения осуществляется в соответствии с внутренним Положением Банка.

**3.3. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

( тыс.руб.)

№ п/п	Наименование	01.10.2013	01.10.2014
1.	Вложения в финансовые активы всего, в том числе:	1584	1584
1.1	Вложения в акции ОАО «Адыгейское ипотечное агентство»	589	589
1.2	Вложения в уставный капитал ООО «Юг-Лизинг»	995	995
2	Резерв на возможные потери	48	323
3	Чистые вложения	1536	1251

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи включают акции Открытого акционерного общества «Адыгейское ипотечное агентство», приобретенные ранее для инвестирования, балансовая стоимость которых по состоянию на 01.10.2014 г. не изменилась и составила 589 тыс. руб., а также вложения в уставный капитал лизинговой компании ООО «Юг-Лизинг» в сумме 995 тыс.руб.

**3.4. Основные средства , нематериальные активы и материальные запасы.**

( тыс.руб.)

	01.10.2013			01.10.2014		
	Первоначальная стоимость	Амортизация	Резерв	Первоначальная стоимость	Амортизация	Резерв
Основные средства	66688	19622	240	93828	27532	402
Земля	48	0	0	49	0	0
Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение осн-ных средств и нематериальных активов	7587	0	0	8075	0	0
Материальные запасы	25705	0	4086	24998	0	7151
ИТОГО	100028	19622	4326	126950	27532	7553
<b>Остаточная стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов</b>	<b>76080</b>			<b>91865</b>		

*Состав основных средств*

( тыс.руб.)

	01.10.2013		01.10.2014	
	Первоначальная стоимость	Амортизация	Первоначальная стоимость	Амортизация
1.Здания и сооружения	53940	10246	81297	16838
2. Транспорт	760	501	760	605
3.Банковское оборудование и оргтехника	11988	8875	11771	10089
4.Земля	48	0	49	0
5. Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов, в том числе:	7587	0	8075	0
5.1 строительство доп.офисов	7587	0	8075	0
6.Материальные запасы:	25705	0	24998	0
6.1.запасные части	28	0	28	0
6.2.материалы	222	0	326	0
6.3.инвентарь и принадлежности	1330	0	1387	0
6.4.издания	18	0	18	0
7. Внеоборотные запасы в т.ч.	24107	0	23239	0
7.1 жилой дом и земельный участок (г.Майкоп)	20430	0	20430	0
7.2. имущество, транспорт ИП	459	0	0	0
7.3 Производственное помещение, земельный участок в пос.Тульском РА	3218	0	0	0
7.4. Производственное помещение, земельный участок в пос.Родники РА	0	0	2640	0
7.5. Оборудование, принятое банком по решению суда	0	0	169	0
Итого:	100028	19001	126950	27532

Вложения в сооружения (строительство) представляют собой строительство и переоборудование помещений для дополнительных офисов банка.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, представлена в таблице ниже:

( тыс.руб.)

	01.10.2013		01.10.2014	
	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери
Квартира в г. Майкопе по ул. Первомайской	1307	240	1307	402
Жилой дом и земельный участок в г. Майкопе	20430	4086	20430	7151
Производственное помещение, земельный участок в пос.Тульском РА	3218	0	0	0
Имущество, транспорт ИП	459	0	0	0
Помещение для доп.офиса в поселке Яблоновский Республики Адыгея	5634	0	6004	0
Помещение для доп. Офиса в г. Майкопе по ул. Пионерская,409	1690	0	1808	0
Реконструкция головного офиса банка в г. Майкопе	263	0	263	0
7.5. Производственное помещение, земельный участок в пос.Родники РА	0	0	2640	0
7.6. Оборудование , принятое банком по решению суда.	0	0	169	
<b>ИТОГО</b>	<b>33001</b>	<b>4326</b>	<b>32621</b>	<b>7553</b>

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности банка, это имущество, полученное банком в качестве отступного и (или) по решению суда, в счет погашения ранее выданных кредитов, а также помещения, приобретенные и строящиеся для размещения в них дополнительных офисов банка.

### 3.5 Прочие активы

( тыс.руб.)

	01.10.2013	01.10.2014
Требования по налогам	123	321
Расчеты по платежным картам	183	183
Незавершенные расчеты по собственным транзитным платежам	296	1
Расходы будущих периодов	828	601
Дебиторская задолженность	772	421
Требования по прочим операциям	3487	4017
<b>Всего прочих активов</b>	<b>5689</b>	<b>5544</b>

### 3.6 Средства клиентов

(тыс.руб.)

	01.10.2013	01.10.2014
<b>Юридические лица</b>		
текущие (расчетные счета)	381205	206977
депозиты	43265	68624
<b>Физические лица</b>		
вклады	727591	799680
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1152061</b>	<b>1075281</b>

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия которых принадлежат государству.

### 3.7. Прочие обязательства

(тыс.руб.)

	01.10.2013	01.10.2014
Текущее обязательство по прочим налогам	832	892
Кредиторская задолженность	1550	1817
Обязательства по уплате процентов по вкладам	2483	3225
Обязательство по уплате дивидендов и вознаграждения	0	0
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>4865</b>	<b>5934</b>

### Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

#### 4.1 Информация о доходах и расходах банка

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

(тыс.руб.)

№ п/п		01.10.2013	01.10.2014
1	Чистые процентные доходы	75863	73709
2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	467	434
3	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	704	2038
4	Комиссионные доходы (за минусом расходов)	16434	12675
5.	Прочие операционные доходы	2123	1078
6	Изменение резерва на возможные потери	-22424	-7174
	<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>73167</b>	<b>82760</b>
7	<b>Чистые операционные расходы</b>	<b>37840</b>	<b>39985</b>
8	<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>35327</b>	<b>42775</b>
9	<b>Начисленные (уплаченные налоги)</b>	<b>11516</b>	<b>4866</b>
10	<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>23811</b>	<b>37909</b>

#### 4.1.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по активам и условным обязательствам кредитного характера

(тыс.руб.)

Резерв на возможные потери	Сумма
<b>Остаток на 01.01.2014г.</b>	<b>126362</b>
Создание резерва	65245
Восстановление резерва	58071
<b>Остаток на 01.10.2014 г.</b>	<b>133536</b>

#### 4.2 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

(тыс.руб.)

	01.10.2013	01.10.2014
Налог на прибыль (20%)	10370	7743
Отложенное налоговое обязательство	0	-4397
Другие налоги, в том числе:	1146	1520
-налог на имущество	754	1151
- налог на добавленную стоимость	388	323
- налог на землю, транспорт	4	46
<b>Начисленные (уплаченные ) налоги</b>	<b>11516</b>	<b>4866</b>

#### 4.3 Информация о вознаграждении работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

(тыс.руб.)

	01.10.2013	01.10.2014
Заработная плата и ежемесячные премии	19435	20210
Другие расходы на содержание персонала	1224	1347
Налоги с Фонда оплаты труда	6563	6594
<b>Всего расходы на персонал</b>	<b>27222</b>	<b>28151</b>

В соответствии с внутренними Положениями об оплате труда Банк в отчетном периоде выплачивал работникам вознаграждения в виде должностных окладов и премий стимулирующего характера за выполнение основных показателей деятельности банка. Кроме того, банком выплачивались единовременные вознаграждения к праздничным и юбилейным датам.

## **5. Сопроводительная информация к отчету об уровне Достаточности капитала**

### **5.1 Управление капиталом**

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков», а также Положения Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" на ежемесячной основе.

Источники собственных средств отражены в таблице:

( тыс.руб.)

№ п/п		01.10.2013	01.10.2014
	<b>Основной капитал</b>	<b>143300</b>	<b>163019</b>
1.	Уставный капитал ( обыкновенные акции)	29463	29463
2.	Эмиссионный доход	1328	1328
3.	Резервный фонд	1500	1500
4.	Нераспределенная прибыль прошлых лет	111009	130728
	<b>Дополнительный капитал</b>	<b>71896</b>	<b>138786</b>
5.	Неиспользованная прибыль	22976	25863
6.	Привилегированные акции	7	7
7.	Субординированный депозит	31402	53265
8.	Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	17511	59651
9.	<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>215196</b>	<b>301805</b>

**5.2 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности**

**Инструменты Основного капитала (базового и добавочного):**

***Уставный капитал и эмиссионный доход***

	Количество акций в обращении (тыс.штук)	Обыкновенные акции (тыс.руб.)	Эмиссионный доход (тыс.руб.)	Привилегированные акции	Итого (тыс.руб.)
На 01.10.2014 года	29472	29463	1328	9	30800

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 29472 тыс.руб., в том числе обыкновенные акции 29463 тыс.руб., привилегированные акции – 9 тыс.руб. По состоянию на 01.10.2014 г. года все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость один рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость один рубль, а также преимущество перед обыкновенными акциями в получении дивидендов и в случае ликвидации Банка.

Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов в полном объеме.

Последний, одиннадцатый, выпуск акций зарегистрирован 05.04.2011г. Объем зарегистрированного выпуска составил 14928196 штук обыкновенных именных бездокументарных акций на сумму 14928 тыс.руб.

Уставом банка предусмотрены ограничения в том, что юридическое и физическое лицо, либо группа физических и (или) юридических лиц, связанных между собой соглашением, либо группа юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, не могут иметь долю в уставном капитале банка свыше 20 %.

Ежеквартальная выплата дивидендов не предусмотрена.

### **Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

### **Резервный фонд**

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

### **Инструменты Дополнительного капитала**

*В составе дополнительного капитала учтены:*

- переоценка основных средств: в сумме 59651 тыс. руб.,

- субординированные депозиты, предоставленные: Автономным учреждением Республики Адыгея «Агентство развития малого предпринимательства» в сумме 43265 тыс.руб.; ООО «Майкопский завод кранов и манипуляторов» в сумме 10000тыс.руб.

В случае ликвидации погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.10.2014 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 20,9 % . Минимальное допустимое значение установлено Банком России в размере 10,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

## **6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисков**

### **Направления концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка**

**Кредитный риск** – является основным риском, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, и заключается в неспособности контрагента погасить задолженность в полном объеме или частично в установленный срок.

Банк управляет кредитным риском в соответствии с внутренними регламентами и процедурами, которые подлежат пересмотру и обновлению по мере необходимости.

При выдаче кредитов Банк всегда требует предоставления обеспечения в виде залога и/или поручительств. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы. Банк принимает поручительства от платежеспособных юридических лиц, от физических лиц, для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Наличие заключений специалистов кредитного отдела, юрисконсульта и службы безопасности обязательно при рассмотрении Правлением Банка (Кредитным комитетом) вопросов принятия кредитного риска, при оценке концентрации крупных кредитных рисков, при установлении минимальных требований к сделкам, при управлении кредитным портфелем и формированию резервов.

Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков и лимитов риска по различным контрагентам. Вопросы установления лимитов по операциям размещения и привлечения средств Банка решаются Кредитным комитетом, а при необходимости Правлением банка.

Банк контролирует уровень кредитного риска контрагентов посредством мониторинга их финансового положения, оценки уровня платежеспособности в течение всего срока действия кредитного договора. Банк проводит мониторинг уровня фактических и ожидаемых потерь от проведения операций, подверженных кредитному риску, а также их покрытия за счет резерва на возможные потери.

Один из методов управления кредитными рисками страхование контрагентами объектов имущества, выступающего в качестве обеспечения.

По категориям качества кредитный портфель был распределен следующим образом:

Категории качества	01.10.2013		01.10.2014	
	Ссудная задолженность (тыс. руб.)	Уд. вес (в %)	Ссудная задолженность (тыс. руб.)	Уд. вес (в %)
1	426163	37,6	196445	17,4
2	427904	37,8	458345	40,7
3	205870	18,2	221855	19,7
4	38492	3,4	205617	18,2
5	34892	3,1	44556	4,0
Итого	1133321	100,0	1126818	100,0
Резерв по ссудам	106247	9,4	123387	11,0

Активы с просроченными сроками погашения

( тыс.руб.)

	01.10.2013	01.10.2014
Просроченная задолженность по ссудам ВСЕГО:	121859	104399
до 30 дней	44648	13204
от 31 до 90 дней	9252	13764
от 91 до 180 дней	10568	19834
свыше 180 дней	57391	57597
Резерв на возможные потери по просроченным ссудам	38890	43182
Просроченные требования по получению процентных доходов	1440	1413
Резерв на возможные потери	443	406

По всем просроченным кредитам ведется претензионная работа.

В целях сокращения принимаемых банком рисков банк формировал резерв. Сформированный Банком резерв на возможные потери по ссудам на 01.10.2014г. составил 123387тыс.руб. или 11,0% от кредитного портфеля (на 01.10.2013 – 106247тыс.руб. или 9,4 %).

**Рыночный риск** – включает в себя фондовый, валютный и процентный риски. Рыночный риск зависит от общего состояния экономики и может быть вызван рядом причин, а именно: изменением прибыльности и финансового благополучия отдельных компаний, инфляционным обесценением денег, изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте, неблагоприятное изменение процентных ставок и др.

В отчетном периоде банк не осуществлял активных операций на рынке ценных бумаг, а также не имел в портфеле иных финансовых инструментов, подверженных рыночному риску.

Валютный риск определяется вероятностью неблагоприятного изменения валютных курсов, приводящего к потерям вследствие переоценки рыночной стоимости активов и пассивов.

С целью ограничения валютного риска, установлены лимиты открытых валютных позиций, как по отдельным видам валют, так и их суммарной величины. Коэффициенты определяются ежемесячно на отчетную дату для каждого вида валюты. В отчетном году банк имел длинную валютную позицию, нарушений открытых валютных позиций, установленных Банком России не допускалось.

В целом за 9 месяцев 2014 года уровень принимаемых Банком рыночных рисков был низким. Отсутствие активных операций на рынке ценных бумаг, отказ от осуществления

финансовых операций с высоким уровнем риска, в условиях нестабильности на фондовых рынках, позволили свести к минимуму рыночные риски.

Уровень валютных рисков для Банка являлся незначительным, не способным существенно повлиять на финансовую устойчивость и на принимаемые им банковские риски.

### **Риск ликвидности**

Управление риском ликвидности в банке нацелено на обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- осуществляет вложения в активы, диверсифицированные по срокам погашения.

Управление ликвидностью в банке регламентируется Положением «О порядке управления ликвидностью АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО). Ежедневный анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения позволяет Банку своевременно принимать управленческие решения, направленные на снижение рисков неплатежеспособности и потери ликвидности, в среднесрочной и долгосрочной перспективах. Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Контроль осуществляют Председатель Правления, Правление банка, Совет директоров и Служба внутреннего контроля.

Ежедневный контроль за состоянием ликвидности, с целью соблюдения экономических нормативов ликвидности, установленных Банком России, проводится Отделом экономического анализа и денежного обращения. Фактические значения нормативов, рассчитанные Банком соответствовали установленным критериям.

	Предельное значение Банка России (%)	01.10.2013 (%)	01.10.2014 (%)
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Min 15	61,2	76,0
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Min 50	65,6	72,7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Max 120	92,4	91,0

В целом уровень риска потери ликвидности, в отчетном периоде оценивался, как умеренный. В отчетном периоде Банк обеспечивал надлежащее исполнение своих обязательств перед контрагентами.

### **Операционный риск**

Управление операционным риском в Банке основано на требованиях действующего законодательства, внутренних порядках и процедур проведения банковских операций (Политика Банка по управлению финансовыми рисками, Политика Банка по управлению операционным риском).

Расчет величины операционного риска производится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Дата предыдущего отчетного периода	Дата текущего отчетного периода	<b>Н1.0-норматив достаточности капитала</b>
		Предельные значения установленные ЦБ РФ ( 10 %)
01.07.2013 / <b>01.07.2014</b>		16,14 / <b>19,56</b>
01.08.2013 / <b>01.08.2014</b>		15,42 / <b>19,82</b>
01.09.2013 / <b>01.09.2014</b>		15,85 / <b>19,48</b>
01.10.2013 / <b>01.10.2014</b>		16,19 / <b>20,90</b>

Как видно из таблицы, достаточность капитала в отчетном периоде была выше чем в соответствующем периоде прошлого года, норматив Н1, с учетом операционного риска, продолжал оставаться выше предельно допустимого значения установленного ЦБ РФ (10%), что говорит о достаточности капитала Банка для покрытия текущего уровня операционных рисков.

В Банке соблюдается разделение полномочий и функций различных подразделений при проведении операций, что значительно уменьшает операционный риск. Гарантия непрерывного

совершенствования системы контроля операционных рисков обеспечивается использованием внутреннего контроля и проведением на регулярной основе внутренних проверок начальниками подразделений Банка и СВК, а также включает в себя систему защиты доступа клиентов к финансовым услугам, план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных, систему контроля за осуществлением сверки данных. Проводится работа по оптимизации бизнес-процессов, в том числе, повышения автоматизации банковских технологий, что минимизирует операционные риски, связанные с человеческим фактором.

### **Стратегический риск**

Управление стратегическим риском АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО) проводится в целях снижения подверженности риску возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка. Регулярно проводится всесторонний анализ деятельности ориентированный на снижение возможных рисков, которые могут угрожать деятельности Банка, а также осуществляется мониторинг и анализ возникающих макро и микроэкономических тенденций, событий и выработка адекватной реакции на них, для упреждающего выявления источников внешних и внутренних угроз безопасности и снижения неопределенности стратегического риска.

Постоянно анализируется ситуация в банковском секторе региона. Такая деятельность обеспечивает руководство Банка информацией о сильных и слабых сторонах конкурентов, сигнализирует о возможном возникновении кризисных ситуаций, в рамках вероятностных прогнозов, позволяет контролировать ход реализации и соблюдения приоритетов стратегического развития.

**Репутационный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие формирования в обществе негативного представления о нем.

В целях управления репутационными рисками Банк:

- контролирует исполнение законодательства РФ о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организует систему претензионной работы;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контролирует предоставление достоверной бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации всем целевым аудиториям (акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам), в том числе в рекламных целях;
- организует систему своевременного информирования клиентов об услугах, изменениях в тарифах;
- формирует взаимовыгодные партнерские отношения со средствами массовой информации, основанные на взаимном доверии и открытости;
- предоставляет всем заинтересованным лицам оперативную информацию о деятельности Банка путем размещения сообщений в офисах Банка, в СМИ, на корпоративном сайте;
- обеспечивает повышение квалификации сотрудников Банка.

Для минимизации влияния данного риска Банк придерживается принципов деловой этики, выполняет требование предъявляемые законодательством и проводит регулярный мониторинг деятельности конкурентов. В целях снижения риска ухода клиентов Банк делает более удобными для них банковские продукты, услуги и технологии, старается максимально использовать преимущества небольшого Банка в части оперативного принятия решений, ответов на запросы и пожелания клиентов, гибкий подход к тарификации предлагаемых банковских услуг.

В целях предотвращения возникновения репутационного риска, а также сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк, особое внимание уделяет обеспечению соблюдения законодательства РФ, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения.

С целью исключения формирования негативного представления, внимательно и добросовестно относится к организации полноценной и достоверной системы публичного

раскрытия информации о деятельности Банка и связанных с ним лиц.

### **Правовой (юридический) риск**

Банк осуществлял свою деятельность на принципах целесообразности, соответствия практики оказываемых услуг требованиям действующего законодательства РФ. Правовой (юридический) риск контролируется и управляется работой юрисконсультов Банка и процедурами внутреннего контроля, путем регулярного анализа банковских операций на предмет поиска возможных нарушений клиентами и контрагентами Банка правовых (нормативных) актов, а также условий заключенных договоров. Внутренние документы Банка проверяются на соответствие нормативным правовым актам, правовой практике, обычаям делового оборота. Постоянно проводится обучение сотрудников (см. операционный риск), программы подготовки сотрудников и выделяют для этого необходимые ресурсы. Случаев нарушений трудового законодательства за прошедший год не выявлено.

В отчетном периоде к банку иски не предъявлялись. Риск возникновения существенных убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативно-правовых актов и заключенных договоров незначителен. Существующая в Банке система управления ориентирована на минимизации данного вида риска. Риск возникновения убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах) возможен. АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО) предпринимает все необходимые меры к минимизации данного риска. Риск нарушения контрагентами нормативно-правовых актов, а также условий заключенных договоров можно считать допустимым, в связи с устойчивостью имеющейся судебной практики.

### **7.1. Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции с акционерами, владеющими более 5 % акций, а также с аффилированными лицами и другими инсайдерами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов. Данные операции осуществлялись по ставкам, установленным Банком на дату заключения договоров. Решения о выдаче кредитов и предоставлении гарантий одобрены Советом директоров банка.

Кредиты и гарантии, предоставленные связанным сторонам.

(тыс.руб.)

Наименование связанной стороны	На 01.10.2013		01.10.2014	
	Ссудная задолженность	Гарантии	Ссудная задолженность	Гарантии
Акционеры, владеющие более 5 % акций банка	33124	0	64404	0
Аффилированные лица, инсайдеры банка	5151	0	2543	0
<b>ВСЕГО:</b>	<b>38275</b>	<b>0</b>	<b>66947</b>	<b>0</b>
Удельный вес в ссудной задолженности (%)	3,4	0	5,9	0
Резерв на возможные потери по ссудам	332	0	346	0

Просроченной задолженности по сделкам со связанными сторонами нет.

### **8. Внебалансовые обязательства банка**

Внебалансовые обязательства банка состоят из обязательств кредитного характера :

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование обязательства	Сумма обязательства	
		На 01.10.2013	На 01.10.2014
1.	Гарантии выданные	54306	55550
2.	Всего обязательств кредитного характера:	54306	55550
3.	Резерв на возможные потери	1144	1096

Внебалансовые обязательства банка, представляют собой выданные гарантии производителям алкогольной продукции - на приобретение акцизных марок; производителям молочной продукции - на поставку продуктов питания, дорожно-строительной организации на исполнение контрактов на выполнение строительных работ и оказание услуг по содержанию участка, тендерные гарантии.

## **9. Вознаграждения основному управленческому персоналу.**

Информация о списочной численности сотрудников банка и основного управленческого персонала

№ п/п		На 01.10.2013	На 01.10.2014
1.	Списочная численность сотрудников банка (чел.)	76	77
2.	Численность основного управленческого персонала (Члены Совета директоров, члены Правления, Председатель Правления, руководитель СВК, главный экономист) (чел.)	16	16

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование вознаграждения	На 01.10.2013	На 01.10.2014
1.	Оплата труда и другие краткосрочные вознаграждения	7438	6214

В отчетном периоде основному управленческому персоналу (за исключением членов Совета директоров) выплачивалась заработная плата в соответствии со штатным расписанием, а также премии в соответствии с внутренним Положением «Об оплате труда».

Членам Совета директоров выплачивались: вознаграждение в соответствии с Положением «О Совете директоров». Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу банком не предусмотрены.

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные Положением Об оплате труда работников АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО).

Председатель Правления

Л.Г.Люленкова

Главный бухгалтер

Л.Ф.Сысоева