

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к бухгалтерской отчетности

за 1 квартал 2015 года

**Майкоп
2015**

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

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.maykopbank.ru

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 01.01.2015г. по 31.03.2015г.

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 обязательного страхования вкладов ;

членом российской платежной системы «Золотая корона»;

членом некоммерческого партнерства «Ассоциация содействия бизнесу Республики Адыгея»;

участником системы денежных переводов «CONTACT»;

участником системы денежных переводов «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, проводит эмиссию и обслуживание пластиковых карт российской платежной системы «Золотая Корона», осуществляет выдачу наличных денежных средств по пластиковым картам «Золотая корона», осуществляет срочные денежные переводы по России странам СНГ и дальнего зарубежья по системам «CONTACT» и «Золотая Корона», осуществляет операции связанные с экспортом и импортом товаров и услуг, консультационные услуги.

В 1 квартале 2015 году 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		01.04.2015
1	ВСЕГО, в том числе:	21439
2	Юридических лиц и ИП	1359
3	Физических лиц, из них:	20080
3.1	Текущих счетов для операций с пластиковыми картами	11071
3.2	Вкладных счетов	9009

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	01.04.14	01.04.15	Темп роста (%)
1.	Собственные средства (капитал) (с учетом СПОД)	Тыс.руб	238587	321266	134,7
2.	Уставный капитал	Тыс.руб	29472	29472	100,0
3.	Валюта баланса	Тыс.руб	1379319	1402254	101,7
4.	Платежный оборот	Тыс.руб.	7486561	6660566	89,0
5	Активы, не приносящие доходов	Тыс.руб	276731	261260	94,4
5.1.	фонд обязательных резервов	Тыс.руб	13873	13359	96,3
5.2.	денежные средства	Тыс.руб	87689	86005	98,1
5.3.	Средства в Центральном банке	Тыс.руб	85751	69907	81,5
5.4.	Средства в кредитных организациях	Тыс.руб	5841	3655	62,6
5.5.	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	Тыс.руб	93577	88334	94,4
6.	Чистая ссудная задолженность, в том числе:	Тыс.руб.	1085639	1137358	104,8
6.1	По депозитам, размещенным в ЦБР	Тыс.руб.	140000	80000	57,1
6.2.	По кредитам нефинансовым организациям и населению	Тыс.руб.	945639	1057358	111,8
7.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые вложения имеющиеся в наличии для продажи	Тыс.руб.	1369	1369	100,0
8.	Прочие активы	Тыс.руб.	5401	2267	42,0
9.	Привлеченные средства всего, из них:	Тыс.руб.	1140916	1119669	98,1
9.1	вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	Тыс.руб.	773925	806675	104,2
10.	Прочие обязательства	Тыс.руб.	3606	8392	232,7
11	Доходы	Тыс.руб.	60786	84305	138,7
12.	Расходы	Тыс.руб.	53676	73162	136,3
13.	Балансовая прибыль	Тыс.руб.	7628	11612	152,2
14.	Чистая прибыль	Тыс.руб.	4032	6167	153,0

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

Распределение прибыли по результатам ежеквартальной отчетности не предусмотрено.

1.7. Сведения об органах управления банка

Органами управления банка являются:

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

В отчетном периоде изменений в составе Совета директоров, единоличного и коллегиального исполнительных органов не произошло.

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 в первом квартале 2015 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 № 285 от 31 декабря 2014 года. Факты неприменения правил бухгалтерского учета – отсутствуют.

В ближайшем будущем Банк не имеет намерений проводить реорганизацию или прекращать какой-либо вид деятельности. В период между отчетной датой и датой подписания годового отчета Банк не подвергался стихийным бедствиям, сохранил все активы, не совершал крупных сделок по приобретению и выбытию основных средств, не допустил существенного снижения стоимости инвестиций. Банк не начинал каких-либо судебных разбирательств и не подвергался отрицательным воздействиям органов государственной власти.

В I квартале 2015 года 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.)

	01.04.2015
Денежные средства	86005
Средства на корреспондентских счетах в ЦБ РФ	69907
Средства в кредитных организациях	4850
Итого денежные средства и их эквиваленты	160762

В статью «Денежные средства и их эквиваленты» не включены обязательные резервы в сумме 13359 тыс.руб., депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

3.2. Ссудная задолженность

В 1 квартале 2015 года выдано кредитов различным отраслям экономики в сумме 384,6 млн. руб. Осуществляя кредитование реального сектора экономики Республики банк большое внимание уделяет субъектам малого и среднего предпринимательства. Из общего объема выданных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства выдано 206,4 млн.руб.

В 1 квартале 2015 года населению выдано кредитов в сумме 36,0 млн.руб., в том числе ипотечных жилищных кредитов – 11,5 млн.руб.

Ссудная задолженность по кредитам на 01.04.2015 г. составила 1176229 тыс.руб.(рост на 9,5 %), чистая ссудная задолженность не финансовому сектору и населению (за минусом резерва на возможные потери по ссудам) составила 1057358 тыс.руб.

Временно свободные денежные средства банк размещал в депозиты Банка России на срок «до востребования». На 01.04.2015 г. сумма депозита, размещенного в Банке России составила 80000 тыс.руб.

Структура кредитных вложений (без депозитов Банка России)

(тыс.руб.)

Кредитный портфель по отраслям экономики	На 01.04.2015
Юридические лица и индивиду-дуальные предприниматели в т.ч.	894775
Обрабатывающие производства	163950
Добыча полезных ископаемых	52358
Сельское хоз-во, охота, лесное хоз-во	113245
Строительство	160740
Транспорт и связь	83690
Оптовая и розничная торговля	154496
Операции с недвижимым имуществом, аренда	24000
Прочие виды деятельности	87430
На завершение расчетов	39865
Кредитные организации	15000
Физические лица из них,	281454
на приобретение жилья	18496
ипотечные жилищные кредиты	70163
автокредиты	32972
неотложные нужды	159823
Итого ссудная задолженность	1176229

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 ли и работающих граждан. Объем обеспечения ссудного портфеля остается достаточно высоким. На 01.04.2015 года обеспечение с учетом залога имущества и поручительств составило 3858,3 млн.руб., что составляет 328,0 % к общему объему кредитного портфеля. Стоимость обеспечения II категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам составила на 01.04.2015 г. 138152 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	01.04.2015
1.	Вложения в финансовые активы всего, в том числе:	1584
1.1	Вложения в акции ОАО «Адыгейское ипотечное агентство»	589
1.2	Вложения в уставный капитал ООО «Юг-Лизинг»	995
2	Резерв на возможные потери	215
3	Чистые вложения	1369

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 01.04.2015 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.)

	01.04.2015		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резерв
Основные средства	93874	28660	548
Земля	49	0	0
Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение осн-ных средств и нематериальных активов	8075	0	0
Материальные запасы	25759	0	10215
ИТОГО	127757	28660	10763
Остаточная стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	88334		

Состав основных средств

(тыс.руб.)

	01.04.2015		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резерв
1.Здания и сооружения	81297	17466	548
2. Транспорт	760	635	0
3.Банковское оборудование и оргтехника	11817	10559	0
4.Земля	49	0	0
5. Вложения в сооружения (строительство),создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов, в том числе:	8075	0	0
5.1 строительство доп.офисов	8075	0	0
6.Материальные запасы:	25759	0	0
6.1.запасные части	12	0	0
6.2.материалы	428	0	0
6.3.инвентарь и принадлежности	1339	0	0
-6.4.издания	14	0	0
6.5 Внеоборотные запасы,(имущество) принятое банком по отступному или по решению суда, в т.ч.:	23966	0	10215
6.6 жилой дом и земельный участок г.Майкоп)	20430	0	10215
6.7. жилой дом , земельный участок в а. Хакуринохабль	799	0	0
6.8. Производственное помещение , земельный участок в пос. Родники	2640	0	0
ИТОГО:	127757	26339	10763

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, представлена в

таблице ниже:

(тыс.руб.)

	01.04.2015	
	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери
Квартира в г. Майкопе	1307	548
жилой дом и земельный участок , а. Хакуринохабль	799	0
Жилой дом и земельный участок в г. Майкопе	20430	10215
Производственное помещение, земельный участок в пос. Родники	2640	0
Имущество, транспорт ИП	97	0
Помещение в поселке Яблоновский	6004	0
Помещение в г. Майкопе	1808	0
Реконструкция головного офиса банка в г. Майкопе	263	0
ИТОГО	33348	10763

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, приобретенное и строящееся для размещения в них дополнительных офисов банка.

3.5 Прочие активы

(тыс.руб.)

	01.04.2015
Требования по налогам	77
Расчеты по платежным картам	201
Незавершенные расчеты по собственным транзитным платежам	0
Расходы будущих периодов	512
Дебиторская задолженность	543
Требования по прочим операциям	934
Всего прочих активов	2267

3.6 Средства клиентов

(тыс.руб.)

	01.04.2014г.	01.04.2015г.
Средства на счетах коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	22	91
Средства на счетах коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	1503	428
Средства на счетах некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	23386	4543
Средства на счетах негосударственных коммерческих организаций	211544	223022
Средства на счетах негосударственных некоммерческих орг-ций	27774	9255
Средства на счетах физических лиц – индивидуальных предпринимателей	27317	22409
Средства на счетах физических лиц	23150	16137
Средства на счетах физических лиц - нерезидентов	281	26
Средства на счетах платежных агентов, банковских платежных агентов	9	29
Транзитные счета (средства в расчетах)	7171	364
Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	68265	65265
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	0	10000
Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	0	0

Депозиты и прочие привлеченные средства физ.лиц	750493	767660
Депозиты и прочие привлеченные средства физ.лиц - нерезидентов	1	440
Итого:	1140916	1119669

3.7.Прочие обязательства

(тыс.руб.)

	01.04.2015
Отложенное налоговое обязательство	5177
Текущее обязательство по прочим налогам	1072
Кредиторская задолженность	1789
Обязательства по уплате процентов по вкладам	5531
Итого прочих обязательств	13569

Отложенное налоговое обязательство – временная разница между остатками активных (пассивных) счетах и их налоговой базой, учитываемая при расчете налога на прибыль, в порядке, установленном Российским законодательством и способная оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в будущих налоговых периодах.

4. Внебалансовые обязательства банка

Внебалансовые обязательства банка состоят из обязательств кредитного характера :

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование обязательства	01.04.2015
1.	Гарантии выданные	57073
2.	Всего обязательств кредитного характера:	57073
3.	Резерв на возможные потери	1141

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.

Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

5.1 Информация о доходах и расходах банка

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

(тыс.руб.)

№ п/п		01.04.2014	01.04.2015
1	Чистые процентные доходы	17650	20386
2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	197	273
3	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1093	105
4	Комиссионные доходы (за минусом расходов)	4426	4619
5.	Прочие операционные доходы	347	251
6	Изменение резерва на возможные потери	-3487	-1277
	Чистые доходы (расходы)	19940	24357
7	Чистые операционные расходы	12312	12745
8	Прибыль до налогообложения	7628	11612
9	Начисленные (уплаченные налоги)	3596	5445
10	Прибыль после налогообложения	4032	6167

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

	(тыс.руб.)
Резерв на возможные потери	Сумма
Остаток на 01.01.2015г.	127359
Создание резерва	28336
Восстановление резерва	21624
Списано за счет резерва на возможные потери	527
Остаток на 01.04.2015 г.	133544

5.2 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

(тыс.руб.)

	01.04.2015
Налог на прибыль (20%)	4976
Другие налоги, в том числе:	469
-налог на имущество	359
- налог на добавленную стоимость	96
- налог на землю, транспорт	14
Начисленные (уплаченные) налоги	5445

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне Достаточности капитала

6.1 Управление капиталом

В I квартале 2015 года 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		01.04.2015
	Основной капитал	159290
1.	Уставный капитал (обыкновенные акции)	29463
2.	Эмиссионный доход	1328
3.	Резервный фонд	1500
4.	Нераспределенная прибыль прошлых лет	130728
5.	Убыток текущего года	(3729)
	Дополнительный капитал	161976
6.	Прибыль :	
6.1	прошлых лет	49554
6.2	Текущего года	0
7.	Привилегированные акции	6
8.	Субординированный депозит	52765
	Переоценка основных средств	59651
9	Собственные средства (капитал)	321266

Убытки в составе капитала образовались в результате отложенного налогового обязательства, которое предполагает возможные будущие платежи в случае продажи основных средств банка.

6.2 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 01.04.2014 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 01.01.2015 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 ликвидационной стоимости 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.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2015 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 22,0 % . Минимальное допустимое значение установлено Банком России в размере 10,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

Показатель финансового рычага , характеризующий, наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала) достаточность собственных средств банка для покрытия принимаемых рисков на 01.04.2015 г. составил 10,9 % (при нормативе 6,0).

Председатель Правления

Л.Г.Люленкова

Главный бухгалтер

Л.Ф.Сысоева

12.05.2015г.