

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой бухгалтерской отчетности

за 2014 год

**Майкоп
2015**

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	5
1.1 Общая информация о кредитной организации	5
1.2 Отчетный период и единицы измерения	5
1.3 Информация об обособленных структурных подразделениях.....	5
1.4 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации	5
1.5 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации	7
1.6 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.	8
1.7 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации	9
1.8 Информация о перспективах развития кредитной организации.....	9
1.9 Сведения об органах управления Банка	10
2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	11
2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	11
2.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	12
2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	13
2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	13
2.5 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	14
2.6 Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию	14
2.7 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	14
2.8 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	14

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	15
3.1 Денежные средства и их эквиваленты	15
3.2 Ссудная задолженность	15
3.3 Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:.....	16
3.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16
3.5 Прочие активы.....	18
3.6 Средства клиентов.....	19
3.7 Прочие обязательства	19
4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках	19
4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	19
4.2 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	20
4.3 Информация о вознаграждении работникам	20
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	20
5.1 Управление капиталом	20
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	21
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	22
6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	22
6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	22
6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	22
6.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	22
7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	23
Кредитный риск	23
Рыночный риск	25

Риск ликвидности.....	25
Операционный риск.....	26
Стратегический риск.....	28
Репутационный риск.....	29
Правовой (юридический) риск.....	30
7.1. Операции со связанными сторонами.....	30
8. Внебалансовые обязательства банка.....	31
9. Вознаграждения основному управленческому персоналу.....	31

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 01.01.2014г. по 31.12.2014г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В годовой 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 годовая 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 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», 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 2014 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.

Банком определены следующие приоритетные направления 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		01.01.2014	01.01.2015	Темп роста
1	ВСЕГО, в том числе:	19797	20249	102,28
2	Юридических лиц и ИП	1385	1323	95,52
3	Физических лиц, из них:	18412	18926	102,79
3.1.	Текущих счетов для операций с пластиковыми картами	11074	11052	99,80
3.2	Вкладных счетов	7338	7874	107,30

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	01.01.14	01.01.15	Темп роста
1.	Собственные средства (капитал) (с учетом СПОД)	Тыс.руб	218326	315557	144,5
2.	Уставный капитал	Тыс.руб	29472	29472	100,0
3.	Валюта баланса	Тыс.руб	1604625	1410234	87,8
4	Активы, не приносящие доходов	Тыс.руб	564564	328482	58,1
4.1.	фонд обязательных резервов	Тыс.руб	13768	12951	94,0
4.2.	денежные средства	Тыс.руб	121637	138231	113,6
4.3.	Средства в Центральном банке	Тыс.руб	329083	84171	25,5
4.4.	Средства в кредитных организациях	Тыс.руб	15414	3935	25,5
4.5.	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	Тыс.руб	97498	89194	91,4
5	Ссудная задолженность, в том числе:	Тыс.руб.	1156085	1205659	104,2
5.1	По депозитам, размещенным в ЦБР	Тыс.руб.	90000	105000	116,6
5.2.	По кредитам нефинансовым организациям и населению	Тыс.руб.	1066085	1100659	103,2
6.	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые вложения имеющиеся в наличии для продажи	Тыс.руб.	1584	1584	100,0
7.	Привлеченные средства всего, в том числе:	Тыс.руб.	1369823	1133619	82,8
7.1	вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	Тыс.руб.	796900	764113	95,8
8.	Платежный оборот		31030207	30177032	97,2
9.	Доходы (с учетом СПОД)	Тыс.руб.	244351	303744	124,3
10.	Расходы (с учетом СПОД)	Тыс.руб.	201410	240561	119,4
11.	Балансовая прибыль (с учетом СПОД)	Тыс.руб.	42941	63183	147,1
12.	Чистая прибыль (с учетом СПОД)	Тыс.руб.	27805	49554	178,2
13.	Рентабельность активов	%	2,0	3,4	1,4
14.	Рентабельность капитала	%	13,1	18,5	5,4
15.	Прибыль на рубль доходов	%	17,5	20,8	3,3

В 2014 году банк проводил работу по наращиванию собственных средств (капитала). В результате капитал банка на 01.01.2015г. увеличился на 44,5 % и составил 315557 тыс.руб., что соответствует требованиям закона « О банках и банковской деятельности».

Доходы банка за 2014 год выросли на 24,3 % и составили 303744 тыс. руб. В структуре доходов основную долю составляют процентные доходы от кредитных и депозитных операций (57,4 %), доходы от восстановления резервов по ссудам составили 83064 тыс.руб. или 27,3 %, комиссии, полученные за расчетно-кассовое обслуживание – 20655 тыс.руб. (6,8 %) .

Расходы банка увеличились на 19,4 % и составили 240561 тыс.руб. Основную долю в расходах составляют отчисления в резервы на возможные потери по ссудам 94747 тыс. руб. (37,2 %) и процентные расходы – 71486 тыс.руб.(28,1 %). Расходы связанные с обеспечением деятельности банка в расходах составили 22,6 % . По результатам работы за 2014 год балансовая прибыль составила 63183 тыс. руб., чистая прибыль 49554 тыс.руб.

В составе работающих активов Банка - ссудная задолженность по кредитам, предоставленным сектору экономики и населению, а также депозиты, размещенные в Банке России . Ссудная задолженность по кредитам и депозитам выросла за отчетный год незначительно – на 4,2 % (за 2013 год. -на 17,6 %) и составила 1205659 тыс.руб или 85,4 % от активов банка.

В пассивах банка наибольший удельный вес составляют привлеченные средства клиентов, некредитных организаций и населения. На фоне происходящих событий в

российской экономике, резкого повышения , (в IV квартале) курсов иностранных валют привлеченные средства на 01.01.2015г. снизились на 17,1 % и составили 1136619 тыс.руб., в том числе вклады физических лиц снизились на 4,2 % и составили 764113 тыс.руб. Доля собственных средств (капитала) в структуре пассивов на 01.01.2015 г. составляет 21,7 % (на 01.01.2014 – 14,4 %).

Показателями эффективности деятельности банка являются показатели рентабельности активов и капитала. Рентабельность активов (нетто) банка на 01.01.2015 составила 3,4 %, рентабельность капитала – 18,5 %.

На 01.01.2015г. в Южном федеральном округе насчитывалось 43 самостоятельных кредитных учреждения, а в Республике Адыгея – 4 банка. На основании данных отчетности, опубликованной на сайте ЦБ РФ составлен рейтинг самостоятельных банков Республики Адыгея по ЮФО, по величине рентабельности капитала и активов-нетто. Стоит отметить, что среди самостоятельных банков Республики Адыгея АКБ МАЙКОПБАНК (ЗАО) занимает второе место по рентабельности капитала и активов-нетто, среди 46 банков ЮФО по рентабельности капитала он находится на 10 месте, а по рентабельности активов-нетто - на 9 месте. Что касается показателей в целом по Российской Федерации, то они выглядят следующим образом: среди 820 кредитных учреждений, участвующих в рейтинге АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО) по рентабельности капитала находится на 128 месте, а по рентабельности активов-нетто - на 148 месте.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

№ п/п		(тыс.руб.)	
		2013	2014
1	Чистые процентные доходы	104768	104446
2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	625	778
3	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	984	7167
4	Комиссионные доходы (за минусом расходов)	22976	18534
5.	Прочие операционные доходы	2610	1381
6	Изменение резерва на возможные потери	(38215)	(11683)
	Чистые доходы (расходы)	93748	120623
7	Чистые операционные расходы	50807	57440
8	Прибыль до налогообложения	42941	63183
9	Начисленные (уплаченные налоги)	15136	17836
9.1	Отложенное налоговое обязательство	0	(4207)
10	Прибыль после налогообложения	27805	49554

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

Годовым общим собранием акционеров банка (протокол № 1от 26.06.2014г.) было принято решение распределить прибыль за 2013 год следующим образом:

- на дивиденды (из расчета 20 коп. на одну акцию) - 5894 тыс.руб, в том числе:
 - на дивиденды по привилегированным акциям 2 тыс.руб.
 - на дивиденды по обыкновенным акциям - 5892 тыс.руб.
- на вознаграждение членов Совета директоров и ревизионной комиссии по результатам работы за 2013 год – 1096 тыс. руб.;
- на вознаграждение сотрудников банка по результатам работы за 2013 год – 1096 тыс. руб.;
- в фонд накопления - 19719 тыс.руб.

Начисленные дивиденды как по обыкновенным, так и по привилегированным акциям за 2013 год выплачены в течение 25 рабочих дней с даты, на которую составлен список лиц, имеющих право на получение объявленных дивидендов (07.07.2014).

Распределение прибыли и размер дивидендов за 2014 год будет установлен годовым общим собранием акционеров, которое состоится в июне 2015 года.

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

В 2014 году произошло ухудшение экономической обстановки в России, вызванное резким спадом мировых цен на энергоресурсы, продажа которых составляет значительную часть в доходах бюджета России, а также введением экономических санкций в отношении России в связи с событиями в Крыму и на востоке Украины. Эти факторы вызвали значительное снижение курса рубля относительно иностранных валют, увеличение инфляции, уменьшение реальных доходов населения и значительное ухудшение ситуации в ряде отраслей российской экономики. Банки столкнулись, с одной стороны, с ограничением возможности для заимствований на западном рынке, а с другой стороны - с повышением спроса внутри страны. В связи с замедлением экономического роста ухудшилось состояние части заемщиков, в результате ухудшилось качество кредитов на балансах банков.

1.8 Информация о перспективах развития кредитной организации

Банк разработал и утвердил Советом директоров Стратегию развития на 2015-2017гг.. При разработке стратегии были учтены сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности.

Стратегическая цель развития Банка до 2018 года — поддержание финансовой устойчивости, сохранение его конкурентоспособности на региональном рынке банковских услуг путем повышения уровня качества обслуживания клиентов, совершенствования банковских информационных технологий, обеспечения роста объемов продажи банковских услуг, сохранение рентабельности деятельности банка и формирование современной, эффективной и адекватной масштабам Банка системы управления.

Банк ставит перед собой задачу отвечать международным стандартам качества предоставляемых услуг, менеджмента и деловой этики. Банк идет по пути увеличения и диверсификации клиентской базы, в то же время основной упор делает на работу с постоянными клиентами.

Современными стратегическими приоритетами Банка являются: достижение оптимального соотношения риск - доходность при проведении операций, развитие новых, перспективных направлений бизнеса и упрочение достигнутых позиций универсального коммерческого банка.

Для достижения поставленной цели Банком были определены следующие приоритетные направления дальнейшего развития

- увеличение размера собственных средств Банка, в целях обеспечения динамики роста объемов деятельности;
- поддержание высокой деловой репутации и сохранение статуса Банка как социально-ответственного и универсального банка;
- укрепление конкурентной позиции Банка в банковской системе России и повышение роли Банка на рынке банковских услуг Республики Адыгея;
- расширение клиентской базы в части населения и предприятий среднего и малого бизнеса;
- увеличение объема проводимых операций, расширение и совершенствование спектра предоставляемых услуг, нацеленное на выстраивание комплексных, долговременных отношений с клиентами;
- развитие розничного бизнеса: совершенствование существующих программ кредитования и привлечения вкладов; реализация программы комплексного обслуживания населения;
- качественное совершенствование бизнес-процессов на основе автоматизации и развития информационных технологий;
- совершенствование системы управления, в соответствии с масштабом и сложностью бизнеса, а также удовлетворяющей требованиям международных стандартов;
- обеспечение стабильности и устойчивости по отношению к существующим и

потенциальным рискам, создание жесткой и эффективной системы контроля и управления рисками;

- совершенствование системы мотивации и управления персоналом и повышение степени его вовлеченности в процесс реализации Стратегии.

В сфере улучшения финансовых показателей деятельности Банка:

- 1) Увеличение собственных средств за счет прибыли Банка
– к концу 2015 года планируется размер собственных средств (капитала) Банка довести до 340 млн.руб.
- 2) Стратегией развития перед Банком ставится задача по увеличению валюты баланса до конца 2015 года - до 1600 млн.руб.
- 3) Рост объема кредитного портфеля к началу 2016 года - до 1300 млн. руб.

1.9. 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	Егорова Галина Александровна	Заместитель главного бухгалтера, АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО), акционер банка	0,02
3	Поликова Елена Евгеньевна	Зам.председателя Правления АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО), акционер банка	0,02
4	Пинешкина Надежда Александровна	Начальник отдела кредитования АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО), акционер банка	0,02
5	Сысоева Лариса Филипповна	Главный бухгалтер АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО), акционер банка	0,03

В отчетном году произошли изменения в составе Правления банка. Выбыли из состава Правления Бедрина Т.В.- в связи с уходом на пенсию, Шмырева А.А. – по собственному желанию. Вновь избраны в состав Правления: Егорова Г.А. и Пинешкина Н.А. Изменений в составе Совета директоров не произошло.

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке в 2014 году 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 2014 г. утверждена приказом № 293 от 31 декабря 2013 года. В соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных активов» банком внесены изменения в учетную политику на 2014 год. 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 активы, не совершал крупных сделок по приобретению и выбытию основных средств, не допустил существенного снижения стоимости инвестиций. Банк не имел каких-либо судебных разбирательств и не подвергался отрицательным воздействиям органов государственной власти.

Принципы ведения бухгалтерского учёта

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной оценке. Здания, находящиеся в собственности банка, регулярно переоцениваются с тем, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

В Плате счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в

учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня.

Бухгалтерский учёт иностранных операций

В Плана счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

В отношении валютно-обменных операций в 2013 году учет строился на основе Положения № 385-П, Инструкции Банка России от 16.09.2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками(в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания ЦБ РФ от 13.12.2010 г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками(в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на балансовые счета.

Бухгалтерский учёт доходов и расходов

В учетной политике банка закреплён принцип отражения доходов и расходов по методу начисления. НДС уплаченный относится на расходы банка, НДС полученный подлежит уплате в бюджет.

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года». Доходы и расходы от совершаемых кредитными организациями операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или не денежной формы (способов) их исполнения.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1 и 2 категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3,4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

В Плана счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков, использования прибыли.

К бухгалтерскому учету в составе основных средств, принимается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40 тыс. рублей. Расчет сумм амортизации осуществляется «линейным методом». Предметы стоимостью ниже 40 тыс. рублей, независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

2.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа последовательности учетной политики. Внесение изменений в Учетную политику Банка

осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренних положений банка по оценке финансового положения заемщика, определение категории качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц. Создание резервов по иным активам производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренним положением банка.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 385-П и утвержденным в Учетной политике.

2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В отчетности отражены следующие корректирующие СПОД:

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января 2014г. остатки, отраженные на счете 706 "Финансовый результат текущего года", перенесены на счет 707 "Финансовый результат прошлого года", что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

На балансовом счете 707 "Финансовый результат прошлого года" отражены события после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, что нашло свое отражение в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, а именно:

- определение на 01.01.2015г.; суммы отложенных налоговых обязательств - (2061) тыс.руб. и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль - 254 тыс.руб.
- начисление налога на прибыль - 382 тыс.руб.

Результаты переоценки основных средств:

	2013	2014
<i>Увеличение балансовой стоимости недвижимого имущества при переоценке</i>	27309	0
<i>Увеличение амортизации</i>	5399	0

Переоценка основных средств на 01.01.2015 г. банком не производилась. Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не произошло.

Завершающими записями по отражению событий после отчетной даты стали проводки по переносу остатков со счета № 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет № 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

2.5 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год.

В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Указанием Банка России от 25.11.2013 г. № 3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» определен порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

2.6 Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Базовая прибыль на акцию на 01 января 2014 года составила 1,68 рубля. $\frac{49554 \text{ тыс.руб.}}{29472 \text{ тыс.руб.}}$

Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не проводилось.

2.7 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях качественного и достоверного составления годового отчета проведена инвентаризация статей баланса:

- имущества и финансовых обязательств по состоянию на 01 ноября 2014 г.
- ревизия кассы по состоянию на 01 января 2015 г.

По результатам инвентаризации расхождений фактического наличия имущества, финансовых обязательств и денежных средств, с данными бухгалтерского учета не установлено.

2.8.Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01 января 2015 года:

Дебиторская задолженность составила 274 тыс.руб., в том числе:
158 тыс.руб. – за услуги ЗАО МАФ «Доверие»;
76 тыс.руб. – предоплата за газеты и журналы;
22 тыс.руб. – за услуги связи;
18 тыс.руб. – фонд социальной защиты

Кредиторская задолженность на 01 января 2015 года составила 1533 тыс. руб.:
702 тыс.руб. – платежи за услуги и выполненные работы в декабре 2014 г.;
831 тыс.руб. - налоги за IV квартал 2014 г.

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.)	
	2013	2014
Денежные средства	121637	138231
Средства на корреспондентских счетах в ЦБ РФ	315315	71220
Средства в кредитных организациях	15414	3935
Итого денежные средства и их эквиваленты	452366	213386

В статью “Денежные средства и их эквиваленты” не включены обязательные резервы в сумме 13768 тыс.руб. (на 01.01.2013 г. - 10884 тыс.руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

3.2. Ссудная задолженность

Банк вкладывает привлеченные денежные средства в развитие экономики и кредитование населения Республики Адыгея.

В 2014 году выдано кредитов различным отраслям экономики в сумме 1679,9 млн. руб. (в 2013 г. – 1815,6 млн.руб.), из них кредитов на завершение расчетов (овердрафт) – 985,6 млн.руб. (в 2013 г. – 1118,4 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 914,9 млн.руб. (в 2013 году 901,7 млн.руб.). Банк участвует в программе кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства с использованием средств гарантийного фонда Республики Адыгея.

Банк кредитует население: на неотложные нужды, приобретение автотранспорта, покупку и строительство жилья. В 2014 году населению выдано кредитов в сумме 107,8 млн.руб., в том числе ипотечных жилищных кредитов – 19,7 млн.руб. (в 2013г. соответственно 237,7 млн.руб. и 72,0 млн.руб.).

Ссудная задолженность по кредитам (без учета депозитов в ЦБР) на 01.01.2015г. составила 1100659 тыс.руб.(рост на 3,2%), чистая ссудная задолженность (за минусом резерва на возможные потери по ссудам) составила 986752 тыс.руб.

Временно свободные денежные средства банк размещал в депозиты Банка России на срок «до востребования». На 01.01.2015 г. сумма депозита, размещенного в Банке России составила 105000 тыс.руб.

Структура кредитных вложений (без депозитов Банка России)

	(тыс.руб.)			
Кредитный портфель по отраслям экономики	Задолженность по кредитам на 01.01.14	Задолженность по кредитам на 01.01.15	Изменение, %	Темп роста, %
Юридические лица и индивидуальные предприниматели в т.ч.	729053	830335	101282	113,9
<i>Обработывающие производства</i>	152026	153848	1822	101,2
<i>Добыча полезных ископаемых</i>	33181	50055	16874	150,9
<i>Сельское хоз-во, охота, лесное хозяйство</i>	69437	97787	28350	140,8
<i>Строительство</i>	128758	145809	17051	113,2

<i>Транспорт и связь</i>	76281	83900	7619	110,0
Оптовая и розничная торговля	121516	161796	40280	133,1
Операции с недвижимым имуществом, аренда	132	23174	23042	17556,1
Прочие виды деятельности	86511	87194	683	100,8
На завершение расчетов	61211	26772	-34439	43,7
Кредитные организации	0	0	0	-
Физические лица из них,	337032	270324	-66708	80,2
на приобретение жилья	32267	12171	-20096	37,7
ипотечные жилищные кредиты	78885	66490	-12395	84,3
автокредиты	35495	33141	-2354	93,4
неотложные нужды	190385	158522	-31863	83,3
Итого ссудная задолженность	1066085	1100659	34574	103,2

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. В 2014 году объем обеспечения ссудного портфеля оставался достаточно высоким. На 01.01.2015 года обеспечение с учетом залога имущества и поручительств составило 3650,0 млн.руб., что составляет 331,6% к общему объему кредитного портфеля (на 01.01.2014 года – 3132,6 млн.руб. или 293,8 %).

Стоимость обеспечения II категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам составила на 01.01.2015 г. 100099 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	2013	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	36	215
3	Чистые вложения	1548	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 01.01.2015 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.)

	2013 год			2014 год		
	Первоначальная стоимость	Амортизация	Резерв	Первоначальная стоимость	Амортизация	Резерв

Основные средства	93996	25632	240	93874	28121	402
Земля	49	0	0	49	0	0
Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	8075	0	0	8075	0	0
Материальные запасы	25336	0	4086	24913	0	9194
ИТОГО	127456	25632	4326	126911	28121	9596
Остаточная стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	97498			89194		

Состав основных средств

(тыс.руб.)

	2013 год		2014 год	
	Первоначальная стоимость	Амортизация	Первоначальная стоимость	Амортизация
1. Здания и сооружения	81297	15869	81297	17153
2. Транспорт	760	533	760	620
3. Банковское оборудование и оргтехника	11939	9230	11817	10348
4. Земля	49	0	49	0
5. Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов, в том числе:	8075	0	8075	0
5.1 строительство доп.офисов	8075	0	8075	0
6. Материальные запасы:	25336	0	24913	0
6.1. запасные части	28	0	12	0
6.2. материалы	250	0	344	0
6.3. инвентарь и принадлежности	1393	0	1372	0
-6.4. издания	17	0	18	0
6.5 Внеоборотные запасы, (имущество) принятое банком по отступному или по решению суда, в т.ч.:	23648	0	23167	0
6.6 жилой дом и земельный участок г. Майкоп)	20430	0	20430	0
6.7 производственное помещение и земельный участок в п. Родники	0	0	2640	0
6.8. оборудование для изготовления ювелирных изделий.	0	0	97	0
6.9 Производственное помещение, земельный участок в пос. Тульском РА	3218	0	0	0
ИТОГО:	127456	25632	126911	28121

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

Последняя переоценка зданий Банка была проведена на 01.01.2014г . Переоценка проводилась независимым оценщиком. Оценщик: Шекультиров С.А., действительный член Российского Общества Оценщиков, Диплом кубанского государственного технологического университета, специализация: «Оценка стоимости предприятия (бизнеса). Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации о включении в реестр членов РОО 02.01.2008г., регистрационный № 003088. Стаж работы 11 лет. Деятельность оценщика застрахована в ООО «Росгосстрах-Юг». Для оценки использовались затратный, сравнительный и доходный подходы. В результате переоценки стоимость зданий составила 81297 тыс.руб.

Имущество, временно не используемое в основной деятельности, представлено в таблице ниже:

(тыс.руб.)

	01.01.2014		01.01.2015	
	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери
Квартира в г. Майкопе	1307	240	1307	402
Жилой дом и земельный участок в г. Майкопе	20430	4086	20430	9194
Производственное помещение, земельный участок в пос.Тульском РА	3218	0	0	0
Оборудование для изготовления ювелирных изделий.	0	0	97	0
Производственное помещение и земельный участок в п. Родники	0	0	2640	0
Помещение для офиса в поселке Яблоновский Республики Адыгея	6004	0	6004	0
Помещение для офиса в г. Майкопе	1808	0	1808	0
Реконструкция головного офиса банка в г. Майкопе	263	0	263	0
ИТОГО	33030	4326	32549	9596

Имущество, временно не используемое 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 реконструируемые для размещения в них дополнительных офисов банка .

3.5 Прочие активы

(тыс.руб.)

	2013	2014
Расчеты по платежным картам	211	217
Расходы будущих периодов	779	555
Дебиторская задолженность	181	274
Требования по прочим операциям	2967	536
Всего прочих активов	4138	1582

3.6 Средства клиентов

	01.01.2014г.	01.01.2015г.
Средства на счетах коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	6	178
Средства на счетах коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	332	23
Средства на счетах некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	17919	2204
Средства на счетах негосударственных коммерческих организаций	434218	243288
Средства на счетах негосударственных некоммерческих организаций	30346	4469
Средства на счетах физических лиц – индивидуальных предпринимателей	43563	24454
Средства на счетах физических лиц	25115	17969
Средства на счетах физических лиц - нерезидентов	317	81
Средства на счетах платежных агентов, банковских платежных агентов	2172	32
Транзитные счета (средства в расчетах)	1102	363
Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	43265	97965
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	0	21000
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	771417	721162
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов	51	431
Итого средств клиентов:	1369823	1133619

3.7. Прочие обязательства

(тыс.руб.)

	2013	2014
Текущее обязательство по прочим налогам	453	831
Кредиторская задолженность	835	702
Обязательства по уплате процентов по вкладам	2749	7056
Итого прочих обязательств	4037	8589

4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

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

(тыс.руб.)

Резерв на возможные потери	Сумма
Остаток на 01.01.2013г.	92290
Создание резерва	79068
Восстановление резерва	(40757)
Списание за счет резерва	(4239)

Остаток на 01.01.2014 г.	126362
Создание резерва	94747
Восстановление резерва	(83064)
Списание за счет резерва	(10686)
Остаток на 01.01.2015 г.	127359

4.2 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

	2013	2014
Налог на прибыль (20%)	13477	15790
Другие налоги, в том числе:	1659	2046
-налог на имущество	1010	1509
- налог на добавленную стоимость	620	485
- налог на землю, транспорт	29	52
Начисленные (уплаченные) налоги	15136	17836
- отложенный налог на прибыль	0	(4207)

В 2014 году новые налоги не вводились. Ставки налогов не изменялись.

В связи с вступлением в силу, в январе 2014 года, Положения Банка России от 25 ноября 2013 г. N 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" банк ежеквартально отражает в бухгалтерском учете отложенное налоговой обязательство и отложенный налоговый актив.

4.3 Информация о вознаграждении работникам

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

(тыс.руб.)

	2013	2014
Заработная плата и ежемесячные премии	24905	30338
Другие расходы на содержание персонала	2664	1497
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	8350	9207
Всего расходы на персонал	35919	41042

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 юбилейным датам.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне Достаточности капитала

5.1 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2014 году 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		2013	2014
	Основной капитал	143300	163019
1.	Уставный капитал (обыкновенные акции)	29463	29463
2.	Эмиссионный доход	1328	1328
3.	Резервный фонд	1500	1500
4.	Нераспределенная прибыль прошлых лет	111009	130728
	Дополнительный капитал	75026	152538
5.	Неиспользованная прибыль	27026	39615
6.	Переоценка основных средств	17511	59651
	Привилегированные акции	0	7
7.	Субординированный депозит	30489	53265
8	Собственные средства (капитал)	218326	315557

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 01.01.2015 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.

В отчетном году по решению общего собрания акционеров дивиденды за 2013 год были установлены, как по обыкновенным, так и по привилегированным акциям в размере 0,20 руб.

на одну акцию . (за 2012 г.- 0,20 руб.). Дивиденды по привилегированным акциям выплачены не в полном объеме поэтому владельцы привилегированных акций имеют право голоса аналогично обыкновенным акциям до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов в полном объеме. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется из чистой прибыли отчетного года по бухгалтерской отчетности.

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 %.

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

Переоценка основных средств произведена на 01 января 2014 г.

Субординированные депозиты. По состоянию на 01 января 2015 г. банк перезаключил действующие договоры субординированного депозита на общую сумму 43265 тыс. руб. в целях соответствия договоров требованиям Положения Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") и увеличения срока депозита, что позволило учесть депозиты в капитале банка в полном объеме. В 2014 году банк заключил новый депозитный договор на сумму 10000 тыс.руб. сроком на 5 лет.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2015 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 22,31 % . Минимальное допустимое значение установлено Банком России в размере 10,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала. В течение отчетного периода Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне не ниже 16,65 %, что превышает требования Указания Банка России от 11.06.2014г. № 3277-У «Об оценке финансовой устойчивости Банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов» .

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2014 году не было.

6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.

Инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не проводилось.

6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО) не привлекал кредитные ресурсы Банка России.

6.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

(тыс.руб.)

	2013	2014
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	217838	452366
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	452366	213386
Прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	234528	(238980)

Снижение остатков денежных средств на 01.01.2015г. произошло в связи с сокращением поступлений денежных средств на расчетные счета клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также оттока вкладов физических лиц в результате нестабильной экономической ситуацией сложившейся в Российской Федерации в конце отчетного года.

7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисков

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

Повышение эффективности работы Банка неразрывно связано с необходимостью максимального снижения риска проводимых операций. Кредитный риск, риск ликвидности, операционный и рыночный риски являются основными рисками, с которыми Банк сталкивается в процессе своей деятельности

В целях контроля за рисками в банке разработана и утверждена «Политика управления финансовыми рисками», которая предусматривает цели и задачи в сфере управления и ограничения рисков, способствует достижению установленных банком целевых ориентиров, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних Положений банка. Приоритетным является обеспечение сохранности активов и капитала на основе минимизации принимаемых рисков. В Банке разработаны и утверждены внутренние документы, являющиеся основой для оценки банковских рисков по их направлениям.

Все риски, которые могут негативно воздействовать на достижение банком поставленных целей (кредитный, риск ликвидности, операционный, рыночный и др.) оцениваются на постоянной основе.

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.

В целом качество кредитного портфеля является удовлетворительным, удельный вес кредитов 1 и 2 категории качества составляет 56,4 %.

По категориям качества кредитный портфель был распределен следующим образом:

Категории качества	01.01.2014		01.01.2015	
	Ссудная задолженность (тыс. руб.)	Уд. вес (в %)	Ссудная задолженность (тыс. руб.)	Уд. вес (в %)
1	306415	28,7	179057	16,3
2	475982	44,6	441283	40,1
3	133567	12,5	236533	21,5
4	117236	11,0	220620	20,0
5	32885	3,1	23166	2,1
Итого	1066085	100,0	1100659	100,0
Резерв по ссудам	120778	11,3	113907	10,3

Реструктурированные ссуды

(тыс.руб.)

	01.01.2014		01.01.2015	
	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес (в %)	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес (в %)
Ссудная задолженность по кредитам всего, в том числе :	1066085	100	1100659	100
Реструктурированные ссуды из них:	149040	14,0	131567	11,9
Ссуды, по которым изменены сроки погашения (пролонгированные) из них:	149040	14,0	0	0
По юридическим лицам и ИП	126952	11,9	123325	11,2
По физическим лицам	22088	2,1	8242	0,7

Реструктурированными считаются ссуды , по которым на основании соглашений с заемщиками изменены существенные условия первоначального договора на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Банк оценивает перспективы погашения реструктурированных кредитов, как позитивные, так как все кредиты обеспечены ликвидным залогом.

Активы с просроченными сроками погашения

(тыс.руб.)

	01.01.2014	01.01.2015
Просроченная задолженность по ссудам ВСЕГО:	76311	79300
до 30 дней	25592	8106

от 31 до 90 дней	3028	15467
от 91 до 180 дней	502	3093
свыше 180 дней	49915	52634
Резерв на возможные потери по просроченным ссудам	40329	28183
Просроченные требования по получению процентных доходов	755	848
Резерв на возможные потери	409	455

Активы признаются просроченными в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу или процентам.

По всем просроченным кредитам ведется претензионная работа. В 2014 году погашено просроченных кредитов в сумме 44446 тыс. руб., в том числе юридических лиц – 32573 тыс.руб.; физических лиц в сумме 11873 тыс. руб.

В целом в 2014 году банк проводил разумную кредитную политику, осуществлял постоянный контроль за принимаемыми кредитными рисками. В целях снижения кредитных рисков формировал резерв на возможные потери по ссудам.

Сформированный Банком резерв на возможные потери по ссудам на 01.01.2015г. составил 113907 тыс.руб. или 10,3 % от кредитного портфеля (на 01.01.2014 – 120778 тыс.руб. или 11,3 %). Резерв по просроченным ссудам составил 28183 тыс.руб. или 36,8 % от объема просроченных ссуд.

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 2014 году 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 в 2014 году 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 высоколиквидные активы, диверсифицированные по срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

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 аудита.

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 (%)	01.01.2014 (%)	01.01.2015 (%)
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Min 15	83,7	96,3
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Min 50	91,5	86,4
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Max 120	116,0	104,5

В целом уровень риска потери ликвидности, в отчетном периоде оценивался, как умеренный, что связано с отсутствием зависимости от межбанковского рынка, постоянным контролем за дефицитом ликвидности по срокам погашения, относительно установленных банком предельных значений. 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 утвержденная Советом директоров протокол №9 от 10.03.2007г., Политика Банка по управлению операционным риском утверждена Правлением Банка протоколом № 18 от 21.06.2006г. и изменением к ней №1 от 17.12.2010г. протокол №38/1).

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

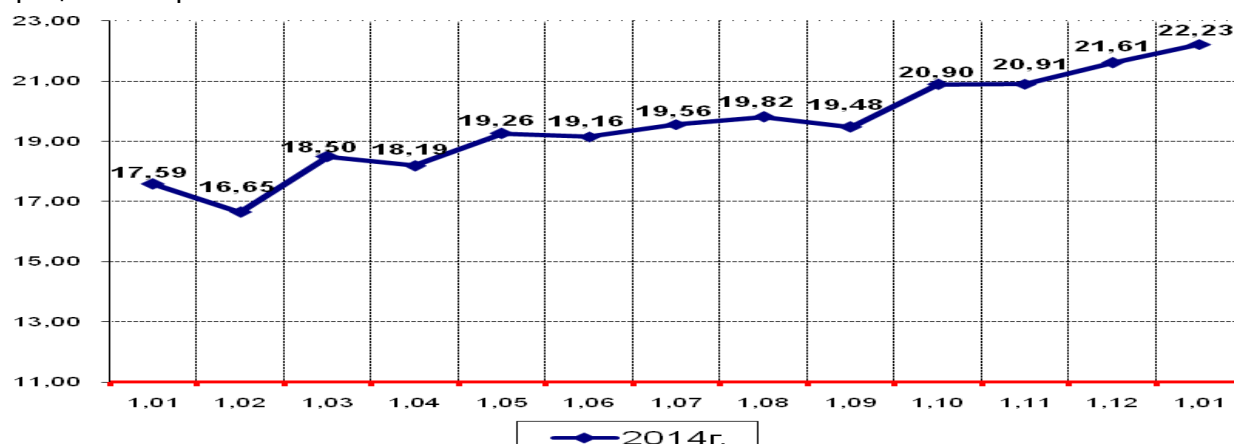


Рис.1 Динамика изменения норматива достаточности капитала (Н1) с учетом операционного риска (в %).

Как видно из рис.1 норматив Н1, с учетом операционного риска, продолжал оставаться выше предельно допустимого значения установленного ЦБ РФ и говорит о достаточности капитала Банка для покрытия текущего уровня операционных рисков.

В целях предупреждения возникновения операционных рисков проводится регулярное обучение сотрудников Банка. В отчетном периоде сотрудники Банка проходили обучение на семинарах (выездных и online) по следующим направлениям деятельности банка: Теория и практика в учете отложенного налогового обязательства и отложенного налогового актива; Актуальные вопросы учета и расчетов по резервам на возможные потери и рискам в соответствии с указаниями БР № 2993-У; Подходы к реформации оплаты труда в банках в соответствии с проектом инструкции Банка России 154-И; Практические аспекты применения

кредитными организациями последних изменений в законодательство в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма; Внутренние процедуры управления достаточностью капитала в банке в соответствии с требованиями Базельского комитета и нормативными документами Банка России; Раскрытие информации в свете изменений корпоративного законодательства.

Кроме того, проводилось обучение сотрудников в подразделениях банка. обучение по вопросам знания требований отраслевого Комплекса документов в области стандартизации Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации» серии СТО БР ИББС. Администратор ИБ прошел специализированные курсы, по повышению квалификации в период 14.02.2014г. по 28.02.2014г. по программам «Основы информационной безопасности» и «Стандарты информационной безопасности», о чем были получены соответствующие удостоверения.

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, СВА 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.

В целях снижения операционного риска банком в 2014 году проводились мероприятия по повышению информационной безопасности банковских технологических процессов, своевременно отслеживаются изменения законодательства и его требования относительно условий работы в Банке, проведена доработка инструментов и механизмов информационной безопасности, используемых Банком, приобретено дополнительное оборудование.

Подробно работа, проделанная в сфере повышения информационной безопасности, описана в отчетах о выполнении Планов приведения деятельности АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО) в соответствие с требованиями отраслевого Комплекса документов в области стандартизации Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации» серии СТО БР ИББС и реализации мер направленных на стратегическое и тактическое улучшение системы обеспечения информационной безопасности Банка за 1 и 2 – полугодия 2014 года.

То есть был реализован комплекс мер направленных на поддержание операционного риска на уровне, не угрожающем интересам акционеров и вкладчиков, устойчивости Банка.

В 2014 году была проведена самооценки уровня соответствия защитных мер, процессов и процедур системы обеспечения информационной безопасности Банка требованиям отраслевого Комплекса документов в области стандартизации Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации» (СТО БР ИББС).

Итогами самооценки стали следующие результаты, по состоянию на 01.05.2014г.:

- Оценка текущего уровня информационной безопасности соответствует третьему уровню требований Стандарта Банка России;
- Оценка менеджмента информационной безопасности соответствует третьему уровню требований Стандарта Банка России;
- Оценка уровня осознания информационной безопасности соответствует четвертому уровню требований Стандарта Банка России.

Значение итогового уровня соответствия ИБ Банка требованиям СТО БР ИББС определяется по наименьшему значению из трех вышеприведенных оценок и равно третьему уровню.

Прделанная, за последние два года, работа по устранению недостатков в системе обеспечения информационной безопасности Банка в рамках трех оцениваемых направлений явилась залогом повышения итоговой оценки. Банк повысил итоговый уровень соответствия требованиям отраслевого Комплекса документов в области стандартизации Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации», с момента последней самооценки от 27.11.2012г. (по результатам которой у Банка был второй уровень соответствия) а каждый из трех частных показателей был улучшен до следующего уровня. Однако, несмотря на увеличение уровня соответствия деятельности

банка в области обеспечения информационной безопасности требованиям стандарта Банка России, рекомендуемого уровня Банк еще не достиг (четвертый, либо пятый уровни соответствия). При этом проведенная самооценка четко обозначила существующие недоработки в плане выполнения требований стандарта, устранение которых и будет являться приоритетным направлением работы на ближайшую перспективу.

О результатах проведенной самооценки было направлено соответствующее сообщение о «Подтверждении соответствия организации БС РФ стандарту Банка России СТО БР ИББС-1.0-2010» в Главное управление безопасности и защиты информации ЦБ РФ 20.05.2014г. Электронная копия данного сообщения была отправлена в территориальное учреждение Банка России Национальный Банк Республики Адыгея

В 2015 году планируется продолжить работу по повышению уровня процессов управления информационной безопасностью и уровня соответствия информационной безопасности банка требованиям СТО БР ИББС-1.0, дальнейшему совершенствованию технологического процесса обеспечения бесперебойного функционирования по различным направлениям деятельности и системы информационной безопасности банка в целом.

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.

В 2011 году Советом директоров Банка была принята Стратегия развития Банка на период 2012-2015 годы (протокол от 01.12.2011 № 13), при разработке, которой были учтены сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности. Банком также разработана стратегия развития на 2015-2017гг..

В 2014г. Банк развивался в соответствии с внутренней стратегией, а также с теми процессами, которые происходили в российской экономике и обществе. Размер собственных средств (капитала) Банка соответствовал требованиям Банка России, норматив достаточности капитала выполнялся безусловно. Поставленная задача увеличить к 2015 году собственные средства (капитал) Банка до 300,0 млн.рублей выполнена. Вместе с тем реализация Банком принятой Стратегии до 2015г. не позволила в полной мере достичь запланированного уровня развития в связи с наличием объективных причин макроэкономического характера, вызванных кризисными явлениями в мировой и российской экономике, и оказавших отрицательное влияние на развитие все банковской системы РФ.

В целом же, учитывая как позитивные, так и негативные тенденции и факторы развития в 2014 году уровень риска возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) следует оценить как «удовлетворительный». Банк достаточно обоснованно определил перспективные направления деятельности, и обеспечил в необходимом объеме соответствующие ресурсы и организационные меры (управленческие решения), которые позволили в 2014г. сохранить финансовую устойчивость Банка.

На начало 2014 года ситуация в экономической сфере вызывала определенные опасения относительно сохранения тенденций стабильности и роста, что нашло подтверждение в 4 квартале отчетного года. Кризисные явления на финансовом рынке страны, международные санкции стали основными причинами замедления экономики и роста инфляции. Несмотря на это в целом за 2014 год банк показал положительную динамику по основным показателям, план по получению прибыли и по увеличению собственных средств (капитала) Банка был выполнен. Учёт возможных опасностей, соответствующим масштабам деятельности банка, позволил своевременно информировать органы управления Банка о степени подверженности Банка угрозам для принятия мер по управлению ими.

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

стратегического развития.

Для поддержки эффективной системы оценки и контроля над рисками, выполнения текущих и стратегических целей развития Банка, а также отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, обеспечения устойчивого развития и комплексного управления рисками, а также повышения уровня финансовой безопасности и предупреждения (снижения) воздействия рисков банковской деятельности с 2013г. на регулярной основе проводится стресс-тестирование деятельности Банка

В соответствии с методикой проведения стресс-тестирования в АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО), был проведен анализ предполагаемых кризисных ситуаций, в рамках наиболее актуальных для банка сценариев развития, соответствующих исключительным, но вероятным событиям. В целом по итогам стресс-теста были получены результаты, свидетельствующие о том, что уровень общей стресс - устойчивости банка может быть оценен как удовлетворительный.

Результаты анализа наиболее актуальных для банка сценариев развития стрессовых ситуаций доводились до руководства в целях контроля и более полного учета текущего состояния и перспектив развития банка. Также стоит отметить, что в дальнейшем планируется совершенствование корпоративной системы управления банковскими рисками, повышения качества управленческих технологий и эффективности процедур своевременного реагирования на изменяющиеся условия деятельности.

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.

Агрессивная политика, проводимая Банком России в отношении банков, усиливает конкуренцию в сфере банковских услуг, активизация крупных банков в борьбе за клиентов обуславливают повышение уровня данного риска.

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.

Для минимизации влияния данного риска Банк придерживается принципов деловой этики, выполняет требования 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.

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.

За 2014 год Банком было предъявлено в суд 26 исковых заявлений о взыскании просроченной задолженности (в 2013г. было 29), из них 4 предъявлены к юридическим лицам, 3 - к индивидуальным предпринимателям, остальные – к физическим лицам. Все требования Банка по искам удовлетворены в полном объеме.

В 2014 году было 3 дела о банкротстве, в отношении заемщиков Банка, 1 дело в отношении юридического лица и 2 дела в отношении заемщиков –индивидуальных предпринимателей.

В 2014 году Банк проверялся следующими структурами: Налоговой инспекцией ИФНС №1 г.Майкоп, Агентством по страхованию вкладов, Центральным банком РФ, Государственным учреждением - региональное отделение Фонда социального страхования РФ по Республике Адыгея. В ходе проверки, проводимой ЦБ РФ, было установлено административное правонарушение (часть 1, ст.15.27 КОАП). Наказание было установлено в виде предупреждения. По результатам других проверок существенных замечаний и нарушений установлено не было. Официально зарегистрированных претензии и жалоб со стороны клиентов в отношении Банка в 2014 году не было.

Таким образом, 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. Вместе с тем прогнозируется увеличение данного вида риска в связи с готовящимися изменениями в законодательстве РФ, в частности, связанными с банкротством физических лиц.

7.1. Операции со связанными сторонами

В 2014 году Банк проводил операции с акционерами, владеющими более 5 % акций, а также с аффилированными лицами и инсайдерами . Эти операции включали осуществление расчетов и предоставление кредитов. Данные операции осуществлялись по ставкам, установленным Банком на дату заключения договоров. Льготные ставки не применялись. Решения о выдаче кредитов предварительно были одобрены Советом директоров банка.

Кредиты , предоставленные связанным сторонам.

(тыс.руб.)

Наименование связанной стороны	01.01.2014	01.01.2015
	Ссудная задолженность	Ссудная задолженность
Акционеры, владеющие более 5 % акций банка	38216	63051

Наименование связанной стороны	01.01.2014	01.01.2015
	Ссудная задолженность	Ссудная задолженность
Аффилированные лица, инсайдеры банка	2715	2158
ВСЕГО:	40931	65209
Удельный вес в ссудной задолженности (%)	3,8	5,9
Резерв на возможные потери по ссудам	382	3008

На отчетную дату предоставлены кредиты двум акционерам Банка, владеющим более 5 % уставного капитала Банка и связанным с ними лицам. Совокупная ссудная задолженность по таким кредитам составила 63051 тыс. руб. или 5,9 % кредитного портфеля. Банк не предоставлял гарантии связанным с банком лицам. В отчетном году Банк предоставлял кредиты членам Совета директоров, членам Правления и другим инсайдерам. Задолженность по таким кредитам составила 2158 тыс.руб. или 0,1 % кредитного портфеля. Просроченной задолженности по сделкам со связанными сторонами нет. Остатки на счетах связанных с банком лиц на 01.01.2015 г.составили 2922 тыс.руб.или 0,2 % от общей суммы привлеченных денежных средств. В связи с незначительными объемами кредитной задолженности и суммой привлеченных денежных средств, отсутствием иных операций, связанных с банком лиц, информация о доходах и расходах не раскрывается. На 01.01.2015 г. числился один пролонгированный кредит в сумме 2500 тыс.руб., выданный акционеру, владеющему более 5 % акций банка. Кредит погашен в январе 2015 г..

8. Внебалансовые обязательства банка

Внебалансовые обязательства банка состоят из обязательств кредитного характера :

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование обязательства	Сумма обязательства	
		На 01.01.2014	На 01.01.2015
1.	Гарантии выданные	44316	56830
2.	Всего обязательств кредитного характера:	44316	56830
3.	Резерв на возможные потери	804	1122

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

9. Вознаграждения основному управленческому персоналу.

Информация о списочной численности сотрудников банка и основного управленческого персонала:

№ п/п		На 01.01.2014	На 01.01.2015
1.	Списочная численность сотрудников банка (чел.)	76	75
2.	Численность основного управленческого персонала (чел.)	16	16
2.1	В том числе члены Совета директоров, не состоящие в штате банка	7	7
3.	Оплата труда и другие краткосрочные вознаграждения управленческого персонала (тыс.руб.)	8933	9976

Основной управленческий персонал: Председатель Правления, члены Правления, члены Совета директоров, руководитель СВА, главный экономист, начальники отделов.

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», «О порядке выплаты единовременного вознаграждения по итогам работы за год». Членам Совета директоров выплачивалось: вознаграждение по результатам работы за предыдущий

год, установленное годовым общим собранием акционеров, а также краткосрочные вознаграждения в соответствии с Положением « О Совете директоров». Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу банком не предусмотрены. Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные Положением Об оплате труда работников АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО).

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Л.Г.Люленкова

Л.Ф.Сысоева

25.03.2015 г.