

**Акционерное общество
«МАЙКОПБАНК»**

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой бухгалтерской отчетности

за 2015 год

**Майкоп
2016**

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	4
1.1 Общая информация о кредитной организации	4
1.2 Отчетный период и единицы измерения	4
1.3 Информация об обособленных структурных подразделениях.....	4
1.4 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации	4
1.5 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации	5
1.6 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	7
1.7 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации	7
1.8 Информация о перспективах развития кредитной организации.....	7
1.9 Сведения об органах управления Банка	8
2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	9
2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	9
2.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	10
2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	11
2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	11
2.5 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	11
2.6 Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию	12
2.7 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	12
2.8 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	12
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	12
3.1 Денежные средства и их эквиваленты	12
3.2 Ссудная задолженность	13
3.3 Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:.....	14
3.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15
3.5 Прочие активы.....	17
3.6 Средства клиентов.....	17

3.7 Прочие обязательства	18
3.8. Величина уставного капитала и ее изменение	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 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	20
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	22
6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих 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	24
Риск ликвидности.....	25
Операционный риск.....	26
Стратегический риск.....	28
Репутационный риск.....	29
Правовой (юридический) риск.....	30
7.1. Операции со связанными сторонами.....	31
8. Внебалансовые обязательства банка.....	31
9. Вознаграждения основному управленческому персоналу.....	32

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

1.1 Общая информация о кредитной организации.

Акционерное общество «МАЙКОПБАНК» (АО «МАЙКОПБАНК»), 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.

В связи с изменением главы 4 Гражданского кодекса РФ наименование банка было изменено. Новое наименование внесено в ЕГРЮЛ 20.10.2015г.

АО «МАЙКОПБАНК» 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 31.12.2015г.

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 30.10.2015 г. № 1136. Лицензии были изменены в связи с изменением наименования банка.

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»,обслуживает операции связанные с экспортом и импортом товаров и услуг, консультационные услуги.

В 2015 году АО «МАЙКОПБАНК» 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 кредитного, 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		01.01.2015	01.01.2016	Темп роста (%)
1	ВСЕГО, в том числе:	20249	22041	108,85
2	Юридических лиц и ИП	1323	1294	97,81
3	Физических лиц, из них:	18926	20747	109,62
3.1.	Текущих счетов для операций с пластиковыми картами	11052	11199	101,33
3.2	Вкладных счетов	7874	9548	121,26

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

В 2015 году банк проводил работу по наращиванию собственных средств (капитала). В результате капитал банка на 01.01.2016г. увеличился на 14,1 % и составил 359953 тыс.руб., что соответствует требованиям закона « О банках и банковской деятельности».

№	Наименование показателей	Ед. измер	01.01.15	01.01.16	Темп роста (%)
1.	Собственные средства (капитал) (с учетом СПОД)	Тыс.руб.	315557	359953	114,1
2.	Уставный капитал	Тыс.руб.	29472	29472	100,0
3.	Валюта баланса	Тыс.руб.	1410234	1676135	118,9
4	Активы, не приносящие доходов	Тыс.руб.	328482	311049	94,7
4.1.	фонд обязательных резервов	Тыс.руб.	12951	15931	123,0
4.2.	денежные средства	Тыс.руб.	138231	70806	51,2
4.3.	Средства в Центральном банке	Тыс.руб.	84171	84469	100,4
4.4.	Средства в кредитных организациях	Тыс.руб.	3935	2371	60,3
4.5.	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	Тыс.руб.	89194	121541	136,3
5	Ссудная задолженность, в том числе:	Тыс.руб.	1205659	1504043	124,7
5.1	По депозитам, размещенным в ЦБР	Тыс.руб.	105000	230000	219,0
5.2.	По кредитам нефинансовым организациям и населению	Тыс.руб.	1100659	1274043	115,8
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.	1133619	1365752	120,5
7.1	вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	Тыс.руб.	764113	1134278	148,4
8.	Платежный оборот	Тыс.руб.	30177032	40792585	135,2
9.	Доходы (с учетом СПОД)	Тыс.руб.	303744	327219	107,7
10.	Расходы (с учетом СПОД)	Тыс.руб.	240561	288593	120,0
11.	Балансовая прибыль (с учетом СПОД)	Тыс.руб.	63183	38626	61,1
12.	Чистая прибыль (с учетом СПОД)	Тыс.руб.	49554	27913	56,3
13.	Рентабельность активов	%	3,4	1,8	(1,6)
14.	Рентабельность капитала	%	18,5	9,2	(9,3)
15.	Прибыль на рубль доходов	%	20,8	11,8	(9)

В составе работающих активов Банка - ссудная задолженность по кредитам, предоставленным реальному сектору экономики и населению, а также депозиты, размещенные в Банке России. Ссудная задолженность по кредитам и депозитам в Банке России выросла за отчетный год на 24,7 % (за 2014 год. -на 4,2 %) и составила 1504043 тыс.руб.

В пассивах банка наибольший удельный вес составляют привлеченные средства клиентов, некредитных организаций и населения. Привлеченные средства на 01.01.2016г. выросли на 20,5 % и составили 1365752 тыс.руб. Вклады физических лиц выросли на 48,4 % и составили 1134278 тыс.руб.

Показателями эффективности деятельности банка являются показатели рентабельности активов и капитала (отношение чистой прибыли к средним, за отчетный период, значениям активов и капитала). Рентабельность активов (нетто) банка на 01.01.2016 составила 1,8%, рентабельность капитала – 9,2%.

На 01.01.2016г. в Южном федеральном округе насчитывалось 37 самостоятельных кредитных организаций, в Республике Адыгея – 4 самостоятельных кредитных организаций. На основании данных отчетности, опубликованной на сайте ЦБ РФ составлен рейтинг самостоятельных банков Республики Адыгея по ЮФО, по величине рентабельности капитала и активов-нетто. Среди самостоятельных банков Республики АО МАЙКОПБАНК занимает второе место по рентабельности капитала и активов-нетто, среди 37 банков ЮФО по рентабельности капитала он находится на 13 месте, а по рентабельности активов-нетто - на 16 месте. Что касается показателей в целом по Российской Федерации, то они выглядят следующим образом: среди 716 кредитных учреждений, участвующих в рейтинге, АО «МАЙКОПБАНК» по рентабельности капитала находится на 199 месте, по рентабельности активов-нетто - на 198 месте.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

(тыс.руб.)

№ п/п		2014	2015
1	Чистые процентные доходы	104446	90849
2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	778	776
3	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7167	2967
4	Комиссионные доходы (за минусом расходов)	18534	22418
5.	Прочие операционные доходы	1381	1615
6	Изменение резерва на возможные потери	(11683)	(23153)
	Чистые доходы (расходы)	120623	95472
7	Чистые операционные расходы	57440	56846
8	Прибыль до налогообложения	63183	38626
9	Начисленные (уплаченные налоги)	17836	12874
9.1	Отложенное налоговое обязательство	(4207)	(2161)
10	Прибыль после налогообложения	49554	27913

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

Годовым общим собранием акционеров банка (протокол № 1 от 29.06.2015г.) было принято решение распределить прибыль за 2014 год следующим образом:

- на дивиденды - 4421 тыс.руб., в том числе:
- на дивиденды по привилегированным акциям 1,4 тыс.руб.
- на дивиденды по обыкновенным акциям - 4419 тыс.руб.
- на вознаграждение членов Совета директоров и ревизионной комиссии по результатам работы за 2014 год – 1200 тыс. руб.;
- на вознаграждение сотрудников банка по результатам работы за 2014 год – 1200 тыс. руб.;
- в фонд накопления - 42733 тыс.руб.

Начисленные дивиденды как по обыкновенным, так и по привилегированным акциям за 2014 год выплачены в течение 25 рабочих дней с даты, на которую составлен список лиц, имеющих право на получение объявленных дивидендов (08.07.2015).

Распределение прибыли и размер дивидендов за 2015 год будет установлен годовым общим собранием акционеров, которое состоится в июне 2016 года.

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

В 2015 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 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 осуществляет деятельность в соответствии со Стратегией развития на 2015-2017гг. 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.

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.

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 ООО «Майкопский машиностроительный завод»	0
4.	Меретуков Шхамбий Ильясович	Член Совета директоров, акционер банка	6,06
5.	Нагой Аскер Асланбиевич	Член Совета директоров, генеральный директор ООО «Торговый дом «Виктория», 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 ООО «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 АО «МАЙКОПБАНК», акционер банка.	0,05
2	Егорова Галина Александровна	Заместитель главного бухгалтера, АО «МАЙКОПБАНК», акционер банка	0,02
3	Поликова Елена Евгеньевна	Зам.председателя Правления АО «МАЙКОПБАНК», акционер банка	0,02
4	Пинешкина Надежда Александровна	Начальник отдела кредитования АО «МАЙКОПБАНК», акционер банка	0,02
5	Сысоева Лариса Филипповна	Главный бухгалтер АО «МАЙКОПБАНК», акционер банка	0,03

В отчетном периоде изменений в составе Совета директоров и Правления Банка 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 2015 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 2015 г. утверждена приказом № 285 от 31 декабря 2014 года.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» банком внесены изменения в учетную политику на 2015 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 Плане 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 Плате счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плате 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 2015 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 счета доходов и расходов.

Бухгалтерский учёт доходов и расходов

В учетной политике банка закреплен 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 Плате 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 40 тыс. рублей и ниже, 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 2016 г. 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 01.01.2016г. суммы отложенных налоговых обязательств - (2998) тыс.руб. и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль - 656 тыс.руб.;
- урегулирование остатков на корсчетах в кредитных организациях с отзыванной лицензией – 89 тыс.руб.;
- хозяйственные операции - 226 тыс.руб.

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.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2016 год, связаны преимущественно с вступлением в силу следующих нормативных документов Банка России: - Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»; – Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов,

предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;

В соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» определен порядок бухгалтерского учета вознаграждений работникам в Банке.

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

Базовая прибыль на акцию на 01 января 2016 года составила 0,95 рубля. $\frac{27913 \text{ тыс.руб.}}{29472 \text{ тыс.руб.}}$

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 2015 г.
- ревизия кассы по состоянию на 01 января 2016 г.

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

Банком получены подтверждения остатков по счетам клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по состоянию на 01 января 2016 года.

2.8.Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01 января 2016 года:

Дебиторская задолженность составила 2480 тыс.руб., в том числе:

- 63 тыс.руб. – за услуги ЗАО МАФ «Доверие»;
- 794 тыс.руб. – за услуги и выполненные работы
- 592 тыс.руб. – госпошлина и судебные издержки
- 473 тыс. руб. – незавершенные расчеты по пластиковым картам и денежным переводам;
- 558 тыс.руб. – требования по прочим операциям.

Кредиторская задолженность на 01 января 2016 года составила 2665 тыс. руб.:

- 434 тыс.руб. – платежи за услуги и выполненные работы в декабре 2015 г.;
- 495 тыс.руб. - налоги за IV квартал 2015 г.;
- 306 тыс.руб. – проценты по вкладам и депозитам;
- 1430 тыс.руб. - по прочим операциям.

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.)

	2014	2015
Денежные средства	138231	70806
Средства на корреспондентских счетах в ЦБ РФ	71220	84469
Средства в кредитных организациях	3935	2371
Итого денежные средства и их эквиваленты	213386	157646

В статью «Денежные средства и их эквиваленты» не включены обязательные резервы в сумме 15931 тыс.руб. (на 01.01.2015 г. - 12951 тыс.руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. По состоянию на отчетную дату из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» исключены суммы денежных средств,

учтенных на корреспондентском счете КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО) в сумме 737 тыс.руб., на корреспондентском счете БАНК РСБ 24 (АО) в сумме 14 тыс.руб. по причине отзыва лицензии.

3.2.Ссудная задолженность

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

В 2015 году выдано кредитов различным отраслям экономики в сумме 2266,6 млн. руб. (в 2014 г. – 1679,9 млн.руб.), из них кредитов на завершение расчетов (овердрафт) – 1519,8 млн.руб. (в 2014 г. – 985,6 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 1536,3 млн.руб. (в 2014 году 914,9 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 2015 году населению выдано кредитов в сумме 124,7 млн.руб., в том числе ипотечных жилищных кредитов – 41,4 млн.руб. (в 2014г. соответственно 107,8 млн.руб. и 19,7 млн.руб.).

Ссудная задолженность по кредитам (без учета депозитов в ЦБР) на 01.01.2015г. составила 1274043 тыс.руб.(рост на 15,8%), чистая ссудная задолженность (за минусом резерва на возможные потери по ссудам) составила 1146699 тыс.руб.

Банк предоставлял кредиты юридическим и физическим лицам на индивидуальной основе, портфели однородных ссуд не формировались.

Временно свободные денежные средства банк размещал в депозиты Банка России на срок «до востребования». На 01.01.2016 г. сумма депозита, размещенного в Банке России составила 230000 тыс.руб.

Структура кредитных вложений (без депозитов Банка России)

(тыс.руб.)

Кредитный портфель по видам заемщиков и видов экономической деятельности	Задолженность по кредитам на 01.01.15	Задолженность по кредитам на 01.01.16	Изменение (тыс.руб.)	Темп роста, %
1.Юридические лица и индивидуальные предприниматели, из них:	830335	1004530	174195	121,0
<i>Обработывающие производства</i>	153848	215158	61310	139,9
<i>Добыча полезных ископаемых</i>	50055	41758	-8297	83,4
<i>Сельское хоз-во, охота, лесное хоз-во</i>	97787	132678	34891	135,7
<i>Строительство</i>	145809	183657	37848	126,0
<i>Транспорт и связь</i>	83900	56004	-27896	66,8
Оптовая и розничная торговля	161796	164690	2894	101,8
Операции с недвижимым имуществом, аренда	23174	70000	46826	302,1
Прочие виды деятельности	87194	89141	1947	102,2
На завершение расчетов	26772	51444	24672	192,2
Из общей суммы кредитов Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Кредиты субъектам малого предпринимательства, из них:	771043	913526	142483	118,5
Индивидуальным предпринимателям	207666	233616	25950	112,5
Физические лица из них,	270324	269513	-811	99,7
на приобретение жилья	12171	23833	11662	195,8
ипотечные жилищные кредиты	66490	74158	7668	111,5
автокредиты	33141	27138	-6003	81,9
неотложные нужды	158522	144384	-14138	91,1
Итого ссудная задолженность	1100659	1274043	173384	115,8

Кредитный портфель по срокам, оставшимся до погашения:

(тыс.руб.)

2015 год	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	просроченные	ИТОГО
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	38322	69826	84902	272284	521494	17702	1004530
Физические лица	2917	8599	6358	6950	217777	26912	269513
ИТОГО:	41239	78425	91260	279234	739271	44614	1274043

(тыс.руб.)

2014 год	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	просроченные	ИТОГО
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	9112	47378	57596	183640	514001	18608	830335
Физические лица	9031	1680	6912	9846	225946	16909	270324
ИТОГО:	18143	49058	64508	193486	739947	35517	1100659

Кредиты корпоративным клиентам, субъектам малого предпринимательства 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 2015 году объем обеспечения ссудного портфеля оставался достаточно высоким. На 01.01.2016 года обеспечение с учетом залога имущества и поручительств составило 4018,5 млн.руб., что составляет 315,4% к общему объему кредитного портфеля (на 01.01.2015 года – 3650,0 млн.руб. или 331,6 %).

Стоимость обеспечения II категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам составила на 01.01.2016 г. 196004 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	2014	2015
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	215	215
3	Чистые вложения	1369	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 01.01.2016 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.)

	2014 год			2015 год		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резерв	Балансовая стоимость	Амортизация	Резерв
Основные средства	93874	28121	402	123059	36065	548
Земля	49	0	0	49	0	0
Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	8075	0	0	6267	0	0
Материальные запасы	24913	0	9194	38994	0	10215
ИТОГО	126911	28121	9596	168369	36065	10763
Остаточная стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	89194			121541		

Состав основных средств

(тыс.руб.)

	2014 год		2015 год	
	Балансовая стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Амортизация
1.Здания и сооружения	81297	17153	109257	24210
2. Транспорт	760	620	760	680
3.Банковское оборудование и оргтехника	11817	10348	13042	11175
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	6267	0
5.1 строительство доп.офисов	8075	0	6267	0
6.Материальные запасы:	24913	0	38994	0
6.1.запасные части	12	0	12	0
6.2.материалы	344	0	804	0
6.3.инвентарь и принадлежности	1372	0	1295	0
-6.4.издания	18	0	14	0
6.5 Внеоборотные запасы,(имущество) принятое банком по отступному или по решению суда, в т.ч.:	23167	0	36869	0

6.6 жилой дом и земельный участок (г.Майкоп)	20430	0	20430	0
6.7 производственное помещение и земельный участок в п. Родники	2640	0	2640	0
6.8. оборудование для изготовления ювелирных изделий.	97	0	0	0
6.9 жилой дом и земельный участок в а. Хакуринохабль	0	0	799	0
6.10 Производственное помещение, земельный участок в г. Майкопе	0	0	13000	0
ИТОГО:	126911	28121	168369	36065

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

Результаты переоценки основных средств:

	2014	2015
<i>Увеличение балансовой стоимости недвижимого имущества при переоценке</i>	0	26565
<i>Увеличение амортизации</i>	0	5804

Последняя переоценка зданий Банка была проведена на 01.01.2016г. Переоценка проводилась независимым оценщиком. Оценщик: Трепалин И.А. является членом саморегулируемой организации Некоммерческое партнерства «Межрегиональный союз оценщиков» регистрационный № 0005 в ЕГР СРО от 11.12.2007г., свидетельство №396 от 06.02.2008г. Деятельность оценщика застрахована в ООО «БИН Страхование». Для оценки использовались затратный, сравнительный и доходный подходы. В результате переоценки стоимость зданий и земли составила 109257 тыс.руб.

Имущество, временно не используемое в основной деятельности и незавершенные капитальные вложения представлены в таблице ниже:

(тыс.руб.)

	01.01.2015		01.01.2016	
	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери
Квартира в г. Майкопе	1307	402	1307	548
Жилой дом и земельный участок в г. Майкопе	20430	9194	20430	10215
Оборудование для изготовления ювелирных изделий.	97	0	0	0
Производственное помещение и земельный участок в п. Родники	2640	0	2640	0
Помещение для офиса в поселке Яблоновский Республики Адыгея (капитальные вложения)	6004	0	6004	0
Помещение для офиса в г. Майкопе	1808	0	0	0
Реконструкция головного офиса банка в г. Майкопе (капитальные вложения)	263	0	263	0
Жилой дом, земельный участок а. Хакуринохабль	0	0	799	0
Производственное помещение, земельный участок в г. Майкопе	0	0	13000	0
ИТОГО	32549	9596	44443	10763

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 капитальные вложения в помещение для офиса банка в пос. Яблоновский Республики Адыгея.

В 2015 году банк не имел основных средств, использование которых прекращено и которые предназначены для выбытия. Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства и не передавал основные средства в залог третьим сторонам в качестве обеспечения. Нематериальные активы в Банке отсутствуют.

В 2015 году банком произведены затраты на реконструкцию здания головного офиса в сумме 1445 тыс.руб. На 01.01.2016 г. банк не имел договорных обязательств по приобретению основных средств.

3.5 Прочие активы

(тыс.руб.)

	2014	2015
Расходы будущих периодов	555	469
Дебиторская задолженность	1027	2480
Всего прочих активов	1582	2949

Расходы будущих периодов представляют собой затраты на приобретение программных продуктов, материалы и требования по прочим обязательствам.

Состав дебиторской задолженности раскрыт в примечании 2.8. Срочная дебиторская задолженность ожидается погашением в течение 12 месяцев. Просроченная дебиторская задолженность в сумме 448 тыс.руб. – просроченные проценты по кредитам за минусом резерва .

3.6 Средства клиентов

(тыс.руб.)

	01.01.2015г.	01.01.2016г.
Средства на счетах коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	178	3
Средства на счетах коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	23	181
Средства на счетах некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	2204	935
Средства на счетах негосударственных коммерческих организаций	243288	105100
Средства на счетах негосударственных некоммерческих организаций	4469	10662
Средства на счетах физических лиц – индивидуальных предпринимателей	24454	36143
Средства на счетах физических лиц	17969	20300
Средства на счетах физических лиц - нерезидентов	81	10
Средства на счетах платежных агентов, банковских платежных агентов	32	141
Транзитные счета (средства в расчетах)	363	484
Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	97965	72474
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	21000	41500
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	721162	1076148
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов	431	1671
Итого средств клиентов:	1133619	1365752

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(тыс.руб.)

	2014		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	55686	4,9	67787	5,0
Предприятия торговли	24432	2,2	25426	1,9
Транспорт	5014	0,4	12298	0,9
Финансы и инвестиции	102496	9,0	74343	5,4
Строительство	14111	1,2	22143	1,6
Телекоммуникации	141169	12,5	10835	0,8
Физические лица	740006	65,3	1098436	80,4
Прочие	50705	4,5	54484	4,0
Итого средств клиентов	1133619	100,0	1365752	100,0

В средствах клиентов отражены остатки на счетах клиентов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц. Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 01.01. 2015 года и 01.01.2016 года.

Далее приведено распределение средств клиентов по срокам

(тыс.руб.)

2015 год	до восстр и на 1 д	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	итого
Средства на счетах физических лиц	100538	128871	116539	88636	386028	277824	1098436
Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	153342	8500	23000	0	0	82474	267316
Итого	253880	137371	139539	88636	386028	360298	1365752

(тыс.руб.)

2014 год	до восстр и на 1 д	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	итого
Средства на счетах физических лиц	32610	21295	237753	150505	108831	189012	740006
Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	274648	65700	0	0	0	53265	393613
Итого	307258	86995	237753	150505	108831	242277	1133619

3.7.Прочие обязательства

(тыс.руб.)

	2014	2015
Текущее обязательство по прочим налогам	831	495
Кредиторская задолженность	702	1864

Обязательства по уплате процентов по вкладам	7056	306
Отложенное налоговое обязательство	5177	6014
Итого прочих обязательств	13766	8679

Просроченной задолженности по прочим обязательствам нет.

3.8. Величина уставного капитала и ее изменение

	Количество акций в обращении (тыс. штук)	Обыкновенные акции (тыс.руб.)	Привилегированные акции (тыс.руб.)	Эмиссионный доход (тыс.руб.)	Итого (тыс.руб.)
01.01.2016 г.	29472	29463	9	1328	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 01.01.2016 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 2014 год были установлены, как по обыкновенным, так и по привилегированным акциям в размере 0,15 руб. на одну акцию. Владельцы привилегированных акций имеют право голоса аналогично обыкновенным акциям. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется из чистой прибыли отчетного года по бухгалтерской отчетности.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Доходы банка за 2015 год выросли на 7,7 % и составили 327219 тыс. руб. В структуре доходов основную долю составляют процентные доходы от кредитных и депозитных операций 207824 тыс. руб. или (63,5 %), доходы от восстановления резервов по ссудам составили 63827 тыс.руб. или 19,5 %, комиссии, полученные за расчетно-кассовое обслуживание – 24021 тыс.руб. (7,3 %).

Расходы банка увеличились на 20% и составили 288593 тыс.руб. Основную долю в расходах составляют процентные расходы – 116975 тыс.руб.(40,5%) и отчисления в резервы на возможные потери 86980 тыс. руб. (30,1%). Расходы связанные с обеспечением деятельности банка составили 40507 тыс. руб. (14,0%). Общая величина чистой прибыли по результатам работы за 2015 год с учетом СПОД, составила 27913 тыс.руб. (за 2014 год – 49554 тыс.руб.)

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 01.01.2014 г.	126362
Создание резерва	94747
Восстановление резерва	(83064)
Списание за счет резерва	(10686)

Остаток на 01.01.2015 г.	127359
Создание резерва	86980
Восстановление резерва	(63827)
Списание за счет резерва	(10045)
Остаток на 01.01.2016 г.	140467

4.2 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

	2014	2015
Налог на прибыль (20%)	15790	10701
Другие налоги, в том числе:	2046	2173
-налог на имущество	1509	1467
- налог на добавленную стоимость	485	669
- налог на землю, транспорт	52	37
Начисленные (уплаченные) налоги	17836	12874
- отложенный налог на прибыль	(4207)	(2161)

В 2015 году новые налоги не вводились. Ставки налогов не изменялись.

В соответствии с Положением 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 налоговое 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.)

	2014	2015
Фиксированная и нефиксированная части оплаты труда	30338	30519
Другие расходы на содержание персонала	1497	601
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	9207	9387
Всего расходы на персонал	41042	40507

В соответствии с требованиями Банка России в январе 2015 года Банком разработана новая система оплаты труда, которая включает фиксированную часть оплаты труда, которая зависит от квалификации работника, сложности выполняемой работы, уровня принимаемых решений и нефиксированную часть, которая определяется результатами деятельности, уровнем и сочетанием принимаемых рисков и финансовым положением Банка.

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

В 2015 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков», а также Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. №

395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") на ежемесячной основе.

Согласно стандартам Базеля III капитал первого уровня делится на две части: базовый капитал и добавочный капитал.

Источники собственных средств отражены в таблице:

(тыс.руб.)

№ п/п		01.01.2015	01.01.2016
	Собственные средства (капитал) всего:	315557	359953
	В том числе:		
1.	Источники базового капитала:		
1.1	Уставный капитал (обыкновенные акции)	29463	29463
1.2	Эмиссионный доход	1328	1328
1.3	Резервный фонд	1500	1500
1.4	Нераспределенная прибыль прошлых лет	130728	173461
1.5	Базовый капитал	163019	205752
2.	Основной капитал	163019	205752
3.	Дополнительный капитал	152538	154201
3.1	Прибыль текущего года	39615	18060
3.2	Переоценка основных средств	59651	59651
3.3	Привилегированные акции	7	6
3.4	Субординированный депозит	53265	76484

Основными источниками базового капитала являются акционерный капитал, сформированный обыкновенными акциями, эмиссионный доход, резервный фонд и нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудитором.

Уставный капитал и эмиссионный доход

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 01.01.2016 г. года все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали 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. Резервный фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка в сумме 1500 тыс. руб., предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Банк не располагает источниками добавочного капитала.

Инструменты Дополнительного капитала

Дополнительный капитал сформирован за счет текущей прибыли, не подтвержденной аудитором, переоценки основных средств и субординированных депозитов.

Переоценка основных средств произведена на 01 января 2016 г.

Субординированные депозиты. По состоянию на 01 января 2016 г. дисконтированная сумма субординированного депозита составила 76484 тыс. руб. В 2015 году банк заключил договор субординированного депозита с юридическим лицом на сумму 29209 тыс.руб. сроком на 5 лет.

Обязательные нормативы Банка.

Инструкцией банка России № 139-И с 01.01.2014 г. для банков установлены следующие обязательные нормативы достаточности собственных средств (капитала):

Норматив достаточности базового капитала (Н1.1.) - не менее 5 %;

Норматив достаточности основного капитала (Н1.2.) – не менее 6 % ;
 Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка – не менее 10 %.
 Фактическое значение нормативов достаточности капитала составили:

Наименование норматива	Фактические значения (%,%)		Нормативное значение (%)
	На 01.01.2015	01.01.2016	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1.)	12,0	13,2	5,0
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2.)	12,0	13,2	6,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	22,3	22,2	10,0

В течение отчётного периода Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне не ниже 20,57 %, 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» и Указание Банка России от 11 марта 2015 г. N 3586-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 11 июня 2014 года N 3277-У "О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов".

Размер собственных средств (капитала) Банка соответствовал требованиям Банка России.

В 2015 году значение показателя финансового рычага не претерпело существенных изменений, и на 01.01.2016 г. составило 11,9 %.

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 2015 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.

АО «МАЙКОПБАНК» не привлекал кредитные ресурсы Банка России и других кредитных организаций.

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

(тыс.руб.)

	2014	2015
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	452366	213386
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	213386	157646
Прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(238980)	(55740)

Снижение остатков денежных средств на 01.01.2016г. произошло в связи опережением роста ссудной задолженности (124,7 %) над ростом привлеченных ресурсов (120,5%) .

7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

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, и операционный 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 57,1 %.

По категориям качества кредитный портфель был распределен следующим образом:

Категории качества	01.01.2015		01.01.2016	
	Ссудная задолженность (тыс. руб.)	Уд. вес (в %)	Ссудная задолженность (тыс. руб.)	Уд. вес (в %)
1	179057	16,3	164108	12,9

2	441283	40,1	563905	44,3
3	236533	21,5	180763	14,2
4	220620	20,0	350403	27,5
5	23166	2,1	14864	1,1
Итого	1100659	100,0	1274043	100,0
Резерв по ссудам	113907	10,3	127344	10,0

Реструктурированные ссуды

(тыс.руб.)

	01.01.2015		01.01.2016	
	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес (в %)	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес (в %)
Ссудная задолженность по кредитам всего, в том числе:	1100659	100	1274043	100
Реструктурированные ссуды из них:	131567	11,9	319535	25,1
По юридическим лицам и ИП	123325	11,2	290274	22,8
По физическим лицам	8242	0,7	29261	2,3

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 залогом.

Активы с просроченными сроками погашения

(тыс.руб.)

	01.01.2015	01.01.2016
Просроченная задолженность по ссудам ВСЕГО:	79300	88899
до 30 дней	8106	6336
от 31 до 90 дней	15467	7804
от 91 до 180 дней	3093	15730
свыше 180 дней	52634	59029
В том числе просроченные требования по получению процентных доходов	848	775

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 целях снижения кредитных рисков Банк формировал резерв на возможные потери по ссудам.

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 2015 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 2015 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 АО «МАЙКОПБАНК». 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 (%)	01.01.2015 (%)	01.01.2016 (%)
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Min 15	96,3	178,0
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Min 50	86,4	112,0
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Max 120	104,5	81,8

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.

Позиция ликвидности по срокам погашения Банка на 01.01.2016

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	70806					70806
Обязательные резервы на счетах в Банке России	15931					15931
Средства в других банках (в т.ч. В ЦБ РФ)	100400					100400

Кредиты и дебиторская задолженность	188509	78425	370494	654573	84698	1376699
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	589					589
Итого активов	376235	78425	370494	654573	84698	1564425
Обязательства						
Средства других банков						0
Средства клиентов	308742	139880	474664	413257	29209	1365752
Итого обязательств	308742	139880	474664	413257	29209	1365752
Чистый разрыв ликвидности	67493	-61455	-104170	241316	55489	198673
Совокупный разрыв ликвидности	67493	6038	-98132	143184	198673	x

Позиция ликвидности по срокам погашения Банка на 01.01.2015

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	138231					138231
Обязательные резервы на счетах в Банке России	12951					12951
Средства в других банках (в т.ч. В ЦБ РФ)	88106					88106
Кредиты и дебиторская задолженность	53660	49058	257994	660110	70930	1091752
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	589					589
Итого активов	293537	49058	257994	660110	70930	1331629
Обязательства						
Средства других банков						0
Средства клиентов	328553	308459	261386	189012	46209	1133619
Итого обязательств	328553	308459	261386	189012	46209	1133619
Чистый разрыв ликвидности	-35016	-259401	-3392	471098	24721	198010
Совокупный разрыв ликвидности	-35016	-294417	-297809	173289	198010	x

Операционный риск

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

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

операционного риска».



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 обучение сотрудников Банка. В отчетном периоде сотрудники Банка проходили обучение на семинарах (выездных и online) по следующим направлениям деятельности банка: Система оплаты труда в банках в соответствии с Инструкцией Банка России № 154-И, рекомендации по созданию внутренних документов; Практические вопросы организации работы службы внутреннего контроля, в соответствии с новыми требованиями Банка России в связи с изменениями в Положении 242-П; Актуальные аспекты применения кредитными организациями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Кроме того, проводилось обучение сотрудников в подразделениях банка по следующим вопросам: знания требований информационной безопасности; противодействия легализации доходов полученных преступным путем и финансирования терроризма; оценки кредитных рисков и формирования резервов на возможные потери по кредитам предоставленным юридическим и физическим лицам; обеспечения непрерывности деятельности.

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 2015 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.

В III квартале 2015г. была проведена проверка (тестирование) Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (далее - План ОНИВД). Для проведения проверки (тестирования) была составлена Программа проведения проверки Плана ОНИВД, предусматривающую проверку следующих модулей: Информационное обеспечение, Организационное обеспечение, Техническое и программное обеспечение.

По итогам тестирования был составлен отчет и предоставлен руководству. Результаты проверки (тестирования) плана ОНИВД показали, что в целом сотрудники Банка имеют четкое представление о своих действиях в случае нестандартных и чрезвычайных ситуаций,

предусмотренных Планом ОНиВД, о чем свидетельствуют итоги проведенного тестирования знаний. Моделирование нестандартных и чрезвычайных ситуаций позволило отработать и закрепить у сотрудников Банка навыки, касающиеся их действий в подобных ситуациях, и получить дополнительные знания, а также выявить слабые стороны. Были представлены предложения по устранению выявленных недостатков, а также было проведено дополнительное обучение сотрудников отдела автоматизации банковских операций по вопросам организации определенных аспектов информационной инфраструктуры Банка.

В целом План ОНиВД Банка соответствует характеру и масштабам деятельности и не нуждается в кардинальных изменениях, в тоже время был представлен ряд предложений по его корректировке и совершенствованию. Внесение подготовленных изменений в План ОНиВД и утверждение их Советом Директоров планируется во 2 квартале 2016 года.

В 2015 году была проведена самооценки уровня соответствия защитных мер, процессов и процедур системы обеспечения информационной безопасности Банка при осуществлении переводов денежных средств требованиям Положения Банка России № 382-П (с учетом изменений и дополнений) по состоянию на 01.12.2015г. В результате оценки был определен итоговый показатель, который соответствует «удовлетворительному» уровню организации работы в Банке по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и обеспечивает в целом выполнение установленных требований. В целях документального подтверждения результатов проведенной оценки была составлена и направлена в территориальное учреждение Банка России отчетность по форме 0403202, «Сведения о выполнении операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств».

Проделанная, за последние два года, работа по устранению недостатков в системе обеспечения информационной безопасности Банка при осуществлении переводов денежных средств явилась залогом удовлетворительного уровня итоговой оценки. При этом проведенная самооценка четко обозначила существующие недоработки в плане выполнения требований к обеспечению безопасности при осуществлении переводов денежных средств, устранение которых и будет являться приоритетным направлением работы на ближайшую перспективу.

Таким образом, в 2015 году был реализован комплекс мер направленных на поддержание операционного риска на уровне, не угрожающем интересам акционеров и вкладчиков, устойчивости Банка. В 2016 году планируется продолжить работу по повышению уровня процессов управления информационной безопасностью и уровня соответствия информационной безопасности банка требованиям СТО БР ИББС, и Положения Банка России № 382-П, дальнейшему совершенствованию технологического процесса обеспечения бесперебойного функционирования по различным направлениям деятельности и системы информационной безопасности банка в целом.

Стратегический риск

Управление стратегическим риском АО «МАЙКОПБАНК» 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 2015 году Советом директоров Банка была принята Стратегия развития Банка на период 2015-2017 годы (протокол № 1 от 22.01.2015), при разработке, которой были учтены сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности.

В 2015г. Банк развивался в соответствии с внутренней стратегией, а также с теми процессами, которые происходили в российской экономике и обществе. В силу инвестиционного спада в 2015 году закономерным стало дальнейшее замедление экономического роста даже без внешнего давления, а введенные санкции только ускорили переход от стагнации к рецессии. Уровень жизни населения продолжал сокращаться, объемы промышленного производства падать. Факторы экономического оживления в виде инвестиций в основной капитал, потребительского спроса, состояния денежно-кредитной политики

демонстрировали негативные тенденции. Кризисные явления на финансовом рынке страны, международные санкции стали основными причинами замедления экономики и роста инфляции.

Несмотря на это в целом за 2015 год банк показал положительную динамику по основным показателям и по увеличению собственных средств (капитала) Банка, в месте с тем реализация Банком принятой Стратегии до 2018г. не позволила в полной мере достичь запланированного уровня развития. Наличие объективных причин макроэкономического характера, оказавших отрицательное влияние на развитие Банка, не позволили выполнить план по получению прибыли. Это связано с тем, что Банк существенно увеличил ресурсную базу, в основном за счет активного привлечения вкладов населения, следствием чего стал рост процентных расходов. Данные действия в сложившейся ситуации вполне оправданы, и вызваны сокращением средств на расчетных и текущих счетах клиентов.

Уровень управления капиталом Банка оценивается как хороший, так как все нормативы достаточности существенно превышают установленный минимальные пределы допустимого уровня. Размер собственных средств (капитала) Банка соответствовал требованиям Банка России. Поставленная банком задача увеличить к 2016 году собственные средства (капитал) до 335,0 млн.рублей перевыполнена.

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 Банком ежеквартально проводился 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.

В целом же, учитывая как позитивные, так и негативные тенденции и факторы развития в 2015 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 «умеренный». Банк достаточно обоснованно определил перспективные направления деятельности, и обеспечил в необходимом объеме соответствующие ресурсы и организационные меры (управленческие решения), которые позволили в 2015г. сохранить финансовую устойчивость Банка.

Учёт возможных опасностей, соответствующим масштабам деятельности банка, позволил своевременно информировать органы управления Банка о степени подверженности Банка угрозам для принятия мер по управлению ими.

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 требование предъявляемые законодательством и проводит регулярный мониторинг деятельности конкурентов. В целях снижения риска оттока 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

В 2015 году 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 2015 год Банком было предъявлено в суд 30 исковых заявлений о взыскании просроченной задолженности (за 2014г. было 26), из них 3 предъявлены к юридическим лицам, 3 - к индивидуальным предпринимателям, остальные – к физическим лицам. 22 исковых требования Банка по искам удовлетворены, 8 находятся на рассмотрении.

В 2015 году было возбуждено 3 дела о банкротстве, в отношении заемщиков Банка, 1 дело в отношении физического лица и 2 дела в отношении заемщиков –индивидуальных предпринимателей.

В 2015 году Банк проверялся следующими структурами: Отделением- Национальным Банком по Республике Адыгея Южного Главного территориального управления ЦБ РФ, Государственным учреждением - региональное отделение Фонда социального страхования РФ по РА, Отделением Пенсионного фонда России по РА, Управлением Пенсионного фонда России в г. Майкопе, Управлением Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Республике Адыгея. По результатам вышеуказанных проверок

нарушений и замечаний не выявлено. В 2015 году зарегистрировано 3 жалобы со стороны клиентов в отношении Банка. По результатам внутреннего (и внешнего) реагирования на которые было выявлено, что данные претензии/жалобы в отношении Банка признаны необоснованными, и в действиях сотрудников не было выявлено нарушений, способных негативно отразиться на уровне правового риска. Банк не понес убытков по всем рассматриваемым (зарегистрированным) инцидентам/событиям.

Риск возникновения существенных убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативно-правовых актов и заключенных договоров имеет место, политика ЦБ РФ и активное законодотворчество усиливают вероятность возникновения данного вида риска. Вместе с тем, 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) оценивается как «умеренный». АО «МАЙКОПБАНК» предпринимает все необходимые меры к минимизации данного риска. Риск нарушения контрагентами нормативно-правовых актов, а также условий заключенных договоров можно считать допустимым, в связи с устойчивостью имеющейся судебной практики.

7.1. Операции со связанными сторонами

В 2015 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	01.01.2015	01.01.2016
	Ссудная задолженность	Ссудная задолженность
Акционеры, владеющие более 5 % акций банка	63051	82000
Аффилированные лица, инсайдеры банка	2158	6223
ВСЕГО:	65209	88223
Удельный вес в ссудной задолженности (%)	5,9	6,9
Резерв на возможные потери по ссудам	3008	432

На отчетную дату предоставлены кредиты одному акционеру Банка, владеющему более 5 % уставного капитала Банка и связанным с ними лицам. Совокупная ссудная задолженность по таким кредитам составила 82000 тыс. руб. или 6,4 % 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 6223 тыс.руб. или 0,5 % кредитного портфеля. Просроченной задолженности по сделкам со связанными сторонами нет. Остатки на счетах связанных с банком лиц на 01.01.2016 г. составили 29371 тыс.руб.или 2,2 % 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 01.01.2016 г. числился один пролонгированный кредит в сумме 17000 тыс.руб., выданный акционеру, владеющему более 5 % акций банка. Кредит погашен в феврале и марте 2016 г.

8. Внебалансовые обязательства банка

Внебалансовые обязательства банка состоят из обязательств кредитного характера :

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование обязательства	Сумма обязательства	
		На 01.01.2015	На 01.01.2016
1.	Гарантии выданные	56830	55096

2.	Всего обязательств кредитного характера:	56830	55096
3.	Резерв на возможные потери	1122	1043

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.

Система оплаты труда в Банке организована в соответствии со стратегией развития Банка, трудовым законодательством РФ, а также с учетом требований инструкции Банка России от 17.06.2014г. № 154-И « О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в системе оплаты труда». 22 января 2015 года Советом директоров Банка (Протокол № 1) утверждены документы, регулирующие условия и порядок оплаты труда работников АО «МАЙКОПБАНК»:

- Кадровая политика;
- Политика в области оплаты труда;
- Положение по оплате труда.

Система оплаты труда работников включает следующие элементы:

Фиксированная часть оплаты труда: месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием банка; компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты.

Нефиксированная часть оплаты труда: вознаграждение в виде премий.

В целях обеспечения эффективного управления процессами выплат вознаграждений, корректировки вознаграждений с целью стимулирования работников банка к разумному принятию рисков, обеспечения снижения (ограничения) излишних рисков, достижения эффективного управления рисками и надзора Совета директоров Банк использует нефиксированную часть оплаты труда.

Информация о списочной численности сотрудников банка и основного управленческого персонала:

№ п/п		На 01.01.2015	На 01.01.2016
1.	Списочная численность сотрудников банка (чел.)	75	74
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.)	9976	10065

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». 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 начислялись и не выплачивались.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

03.03.2016 г.



Л.Г.Люленкова

Л.Ф.Сысоева