

**Акционерное общество
«МАЙКОПБАНК»**

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к бухгалтерской отчетности
за I полугодие 2016 года**

**Майкоп
2016**

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 01.01.2016г. по 30.06.2016г.

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк является:

членом Ассоциации российских банков (АРБ);

членом Ассоциации региональных банков «Россия»;

участником системы обязательного страхования вкладов ;

членом российской платежной системы «Золотая корона»;

членом некоммерческого партнерства «Ассоциация содействия бизнесу Республики Адыгея»;

участником системы денежных переводов «CONTACT»;

участником системы денежных переводов «Золотая Корона»;

участником Федеральной системы сбора и обработки платежей «Город».

1.4 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Банк является универсальной кредитной организацией, действует на основании лицензий Банка России. Действующие лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами и физическими лицами от 30.10.2015г. № 1136. Лицензии были заменены 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 (до востребования и на определенный срок)

денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты;
- осуществление переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов.

Наряду с типовыми банковскими услугами, банк производит обслуживание клиентов по системе «Банк- Клиент», 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 течение 1 полугодия 2016 года 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. Банк осуществляет свою деятельность в пределах одного региона.

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

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

Сведения о количестве счетов клиентов, открытых в банке:

№ п/п		01.07.2016
1	ВСЕГО, в том числе:	21509
2	Юридических лиц и ИП	1225
3	Физических лиц, из них:	20284
3.1	Текущих счетов для операций с пластиковыми картами	11248
3.2	Вкладных счетов	9036

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	01.07.15	01.07.16	Темп роста (%)
1.	Собственные средства (капитал)	тыс.руб.	326501	341666	104,6
2.	Уставный капитал	тыс.руб.	29472	29472	100,0
3.	Валюта баланса	тыс.руб.	1580828	1624753	102,8
4.	Платежный оборот	тыс.руб.	19689343	15444714	78,4
5	Активы, не приносящие доходов	тыс.руб.	245863	297848	121,1
5.1.	фонд обязательных резервов	тыс.руб.	13660	16570	121,3
5.2.	денежные средства	тыс.руб.	75082	74866	99,7

5.3.	Средства в Центральном банке	тыс.руб.	67440	58072	86,1
5.4.	Средства в кредитных организациях	тыс.руб.	3369	3221	95,6
5.5.	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	тыс.руб.	86312	145119	168,1
6.	Чистая ссудная задолженность, в том числе:	тыс.руб.	1330708	1311022	98,5
6.1	По депозитам, размещенным в ЦБР	тыс.руб.	220000	280000	127,3
6.2.	По кредитам нефинансовым организациям и населению	тыс.руб.	1110708	1031022	92,8
7.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые вложения имеющиеся в наличии для продажи	тыс.руб.	1369	1369	100,0
8.	Прочие активы	тыс.руб.	3585	6989	195,0
9.	Привлеченные средства всего, из них:	тыс.руб.	1290548	1339381	103,8
9.1	вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	тыс.руб.	949785	1128960	118,9
10.	Прочие обязательства	тыс.руб.	10155	5793	57,0
11	Доходы	тыс.руб.	160515	216268	134,7
12.	Расходы	тыс.руб.	135526	241675	178,3
13.	Балансовая прибыль	тыс.руб.	24989	-24042	0
14.	Чистая прибыль	тыс.руб.	18920	-29237	0

В составе работающих активов Банка - ссудная задолженность по кредитам, предоставленным реальному сектору экономики и населению, а также депозиты, размещенные в Банке России, соответственно 78,6 % и 21,4%.

В пассивах банка наибольший удельный вес занимают вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей (84,3 %).

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

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке в 1 полугодии 2016 года осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Учетная политика Банка на 2016 г. утверждена приказом № 260 от 31 декабря 2015года. В 1-ом полугодии 2016 года изменения в учетную политику банком не вносились.

В ближайшем будущем Банк не имеет намерений проводить реорганизацию или прекращать какой-либо вид деятельности. Банк не имел каких-либо судебных разбирательств и не подвергался отрицательным воздействиям органов государственной власти.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

(тыс. руб.)

	01.07.2016	
	Сумма средств	Резерв
Денежные средства	74866	0
Средства на корреспондентских счетах в ЦБ РФ	58072	0
Средства в кредитных организациях	3221	665
Итого денежные средства и их эквиваленты	136159	665

В статью “Денежные средства и их эквиваленты” не включены обязательные резервы в сумме 16570 тыс.руб., депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

3.2. Ссудная задолженность

За 1 полугодие 2016 года выдано кредитов различным отраслям экономики в сумме 1171,1 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 927,5 млн.руб.

За 1 полугодие 2016 года населению выдано кредитов в сумме 30,9 млн.руб., в том числе ипотечных жилищных кредитов – 12,1 млн.руб.

Ссудная задолженность на 01.07.2016 г. составила 1244868 тыс.руб., чистая ссудная задолженность не финансовому сектору и населению (за минусом резерва на возможные потери по ссудам) составила 1031022 тыс.руб.

Временно свободные денежные средства банк размещал в депозиты Банка России на срок до востребования и на один день. На 01.07.2016 г. сумма депозитов, размещенных в Банке России составила 280000 тыс.руб.

Структура кредитных вложений (без депозитов Банка России)

(тыс.руб.)

Кредитный портфель по отраслям экономики	На 01.07.2016
Юридические лица и индивидуальныe предприниматели в т.ч.	1013540
<i>Обработывающие производства</i>	199069
<i>Добыча полезных ископаемых</i>	41360
<i>Сельское хоз-во, охота, лесное хоз-во</i>	137878
<i>Строительство</i>	165485
<i>Транспорт и связь</i>	49993
Оптовая и розничная торговля	178685
Операции с недвижимым имуществом, аренда	68011
Прочие виды деятельности	103286
На завершение расчетов	68945
Кредитные организации	0
Физические лица из них,	231328
на приобретение жилья	12558
ипотечные жилищные кредиты	72010
автокредиты	20688
неотложные нужды	126072
Итого ссудная задолженность	1244868
Резерв на возможные потери по ссудам	213846
Чистая ссудная задолженность	1031022

Кредиты, как корпоративным клиентам, так и физическим лицам предоставляются банком под обеспечение, в качестве обеспечения принимаются недвижимость, транспортные средства, оборудование, товары в обороте, поручительства юридических ли и работающих граждан. Объем обеспечения ссудного портфеля остается достаточно высоким. На 01.07.2016 года обеспечение с учетом залога имущества и поручительств составило 4158,7 млн.руб., что составляет 334,1 % к общему объему кредитного портфеля.

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

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование	01.07.2016
1.	Вложения в финансовые активы всего, в том числе:	1584
1.1	Вложения в акции ОАО «Адыгейское ипотечное агентство»	589
1.2	Вложения в уставный капитал ООО «Юг-Лизинг»	995
2	Резерв на возможные потери	215
3	Чистые вложения	1369

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи включают акции Открытого акционерного общества «Адыгейское ипотечное агентство», приобретенные ранее для инвестирования, балансовая стоимость которых по состоянию на 01.07.2016 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.)

	01.07.2016г.		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резерв
Основные средства	119462	34716	0
Земля	49	0	0
Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение осн-ных средств и нематериальных активов	263	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	59232	370	783
Материальные запасы	1982	0	0
ИТОГО	180988	35086	783
Остаточная стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	145119		

Состав основных средств

(тыс.руб.)

	01.07.2016г.		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резерв
1.Здания и сооружения	107950	24756	0
2. Транспорт	760	710	0
3.Банковское оборудование и оргтехника	10752	9250	0
4.Земля	49	0	0
5. Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов, в том числе:	263	0	0

6.Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	59232	370	783
6.1. Земельный участок с расположенными на нем строениями в г. Майкопе	51921	0	0
6.2. Помещение для дополнительного офиса банка в пос. Яблоновский	6004	0	0
6.3. Квартира в г. Майкопе	1307	370	783
7.Материальные запасы:	1982	0	0
7.1.Запасные части	12	0	0
7.2.Материалы	702	0	0
7.3.Инвентарь и принадлежности	1254	0	0
7.4.Издания	14	0	0
ИТОГО:	180988	35086	783

В отчетном периоде Банком произведен перенос недвижимости предназначенной для продажи (земельный участок, площадью 24133 кв.м., со строениями в г. Майкопе, приобретенный банком по договору об отступном), в статус недвижимости, неиспользуемой в основной деятельности. Приобретенные объекты недвижимости способны приносить банку экономическую выгоду в будущем в виде арендных платежей от сдачи их во временное пользование по договорам аренды. В обозримом будущем Банк планирует использовать земельный участок и расположенные на нем строения для осуществления основной деятельности. Банком была произведена независимая оценка имущества (исполнитель ООО «Экспертная компания «ФИНЕКА», оценщик – Терещенко И.А. , отчет т 09.06.2016 г.). Справедливая стоимость имущества на 01.07.2016г. составила 51921 тыс.руб.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

(тыс. руб.)

	01.07.2016г.	
	Балансовая стоимость	Резерв
1. Производственное помещение и земельный участок п. Родники.	2640	264
2. Жилой дом, земельный участок в а. Хакуринохабль	799	80
3. Автозаправочная станция и земельный участок р-н Мостовской, х. Северный.	2880	0
4. Производственное помещение и земельный участок в г. Майкопе.	1931	0
ИТОГО:	8250	344

3.5 Прочие активы

(тыс.руб.)

	01.07.2016г.
Отложенный налоговый актив	284
Требования по налогам	5
Расчеты по платежным картам	1413
Расходы будущих периодов	493
Дебиторская задолженность	2925
Требования по прочим операциям	2153
Всего прочих активов	7273

3.6 Средства клиентов

(тыс.руб.)

	01.07.2015г	01.07.2016г.
Средства на счетах коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	111	547
Средства на счетах коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	908	494
Средства на счетах некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	12882	1122
Средства на счетах негосударственных коммерческих организаций	204817	81234
Средства на счетах негосударственных некоммерческих организаций	16347	11070
Средства на счетах физических лиц – индивидуальных предпринимателей	28710	24922
Средства на счетах физических лиц	18240	17720
Средства на счетах физических лиц - нерезидентов	271	17
Средства на счетах платежных агентов, банковских платежных агентов	183	9
Транзитные счета (средства в расчетах)	311	364
Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	65265	72474
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	40000	33000
Депозиты и прочие привлеченные средства физ.лиц	900901	1084693
Депозиты и прочие привлеченные средства физ.лиц - нерезидентов	1602	1715
Итого:	1290548	1339381

Привлеченные ресурсы банка выросли на 48,8 млн. руб. или на 3,8%, в основном за счет роста вкладов населения на 183,9 млн. руб. или на 20,4%. Депозиты юридических лиц привлечены на сумму 105,5 млн. руб., в том числе субординированные – 82,5 млн. руб. Остатки на расчетных счетах клиентов снизились на

3.7.Прочие обязательства

(тыс.руб.)

	01.07.2016г.
Отложенное налоговое обязательство	6015
Текущее обязательство по прочим налогам	697
Кредиторская задолженность	4663
Обязательства по уплате процентов по вкладам	433
Итого прочих обязательств	11808

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

4. Внебалансовые обязательства банка

Внебалансовые обязательства банка состоят из обязательств кредитного характера :
(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование обязательства	01.07.2016г.
1.	Гарантии выданные	60537
2.	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	30755

3.	Всего обязательств кредитного характера:	91292
4.	Резерв на возможные потери	1173

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, а также неиспользованный лимит овердрафт нефинансовых организаций.

Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

5.1 Информация о доходах и расходах банка

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

(тыс.руб.)

№ п/п		01.07.2015г.	01.07.2016г.
1	Чистые процентные доходы	47372	43640
2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	455	283
3	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(586)	(2061)
4	Комиссионные доходы (за минусом расходов)	9770	11231
5.	Прочие операционные доходы	795	39843
6	Изменение резерва на возможные потери	(5704)	(89577)
	Чистые доходы (расходы)	52102	3359
7	Чистые операционные расходы	26156	27401
8	Прибыль до налогообложения	25946	(24042)
9	Начисленные (уплаченные налоги)	6349	5195
10	Прибыль после налогообложения	19597	(29237)

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

(тыс.руб.)

Резерв на возможные потери	Сумма
Остаток на 01.01.2016г.	140446
Создание резерва	126850
Восстановление резерва	40354
Списано за счет резерва на возможные потери	10132
Остаток на 01.07.2016 г.	216810

5.2 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

(тыс.руб.)

	01.07.2016
Налог на прибыль (20%)	4113
Другие налоги, в том числе:	1365
-налог на имущество	1012
- налог на добавленную стоимость	226
- налог на землю, транспорт	127
Начисленные налоги	5478
Отложенный налог на прибыль	(283)
Уплаченные налоги	5195

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне Достаточности капитала

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

Источники собственных средств отражены в таблице:

(тыс.руб.)

№ п/п		01.07.2016
	Основной капитал	203933
1.	Уставный капитал (обыкновенные акции)	29463
2.	Эмиссионный доход	1328
3.	Резервный фонд	29412
4.	Нераспределенная прибыль прошлых лет	143730
	Дополнительный капитал	137733
6.	Привилегированные акции	6
7.	Субординированный депозит	69697
8.	Переоценка основных средств (за минусом ОНО)	68030
9.	Собственные средства (капитал)	341666

6.1 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 01.07.2016 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 01.07.2016г. года все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость один рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость один рубль, а также преимущество перед обыкновенными акциями в получении дивидендов и ликвидационной стоимости Банка.

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

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

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07. 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 21,2 % . Минимальное допустимое значение установлено

Банком России в размере 8,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

Показатель финансового рычага, характеризующий, наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала) достаточность собственных средств банка для покрытия принимаемых рисков на 01.07.2016 г. составил 9,8 %.

Председатель Правления



Л.Г.Люленкова

Главный бухгалтер



Л.Ф.Сысоева

