

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету за 2012 год

1. Информация о банке.

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

Оплаченный уставный капитал банка на 01.01.2013г. составил 29472 тыс.руб.и сформирован именными бездокументарными обыкновенными (29462660 штук) и привилегированными (9164 штуки) акциями, номинальной стоимостью 1 рубль. Акционерами банка являются, как юридические так и физические лица. Акционеров, владеющих более 20 % уставного капитала банка нет.

Головной офис АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО) зарегистрирован по адресу: 385000, Россия, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Пионерская,276. Обособленных подразделений банк не имеет.

Банк имеет два дополнительных офиса в г. Майкопе, ул. Шоссейная,2, и ул. 2-я кирпичная, д.3 и операционный офис в а. Кошехабль, ул. Дружбы народов,д.37.

Банк не является участником банковских групп (холдингов).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц с 21.10.2004г., под № 99.

Основными видами деятельности Банка являются расчетно-кассовое обслуживание и кредитование предприятий и организаций реального сектора экономики Республики Адыгея, представителей малого и среднего бизнеса, населения. Банк также предоставляет своим клиентам услуги по межбанковским расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; операции покупки-продажи иностранной валюты; привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты); открытие карт счетов и обслуживание расчетов посредством пластиковых карт платежной системы «Золотая Корона»; срочные денежные переводы по России странам СНГ и дальнего зарубежья по системе «CONTACT» и «MIGOM»; денежные переводы в пользу юридических лиц и бюджетов, консультационные услуги.

Действующие лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами и физическими лицами от 03.06.2012 г. № 1136. Лицензия была заменена в связи с вступлением в действие Закона « О национальной платежной системе».

В 2012 году Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на Уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный», что означает высокую вероятность сохранения рейтинга на текущем уровне в среднесрочной перспективе.

По данным рейтингового агентства «Интерфакс» по состоянию на 01.01.2013 г. из 939 российских банков АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО) занимает 688 место - по величине активов, 799 место - по величине собственных средств (капитала) 461 место – по величине полученной прибыли. Среди 46 банков ЮФО банк занимает 28 место - по величине активов, 39 место – по величине капитала, 14 место – по величине прибыли.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

В начале 2012 года, когда темпы роста мировой экономики замедлились, а европейская вошла в рецессию, российская экономика имела стабильные показатели. I полугодие 2012 года было благополучным для российской экономики. В то время как в Европе экономический рост приостановился, а в других развивающихся странах замедлился, в России продолжился

уверенный экономический рост. Основные экономические показатели достигли рекордных отметок или приблизились к ним. В то время как многие европейские страны испытывали серьёзные трудности в связи с высоким уровнем государственного долга и большим дефицитом бюджета, в России уровень государственного долга в процентах к ВВП приблизился к однозначным значениям, а бюджет исполнялся с профицитом. Инфляция и уровень безработицы достигли минимальных показателей за последние 20 лет. Покупательская способность населения выросла, а численность занятых в экономике увеличилась. Однако во II половине 2012 года экономический рост стал замедляться, а инфляция — расти. Замедление темпов роста российской экономики по итогам 2012 года вызвано последствиями глобального кризиса, ростом инфляции и засухой в нескольких российских регионах. По итогам 2012 года ВВП России увеличился на 3,5 %, против 4,9 % в I квартале; инфляция составила 6,6 %. ВВП замедлился на фоне менее устойчивых потребительских и инвестиционных расходов, плохого урожая зерна. Розничные продажи в 2012 году выросли на 5,9 %, а реальные располагаемые денежные доходы населения — на 4,2 %. Один из главных трендов развития российской банковской системы в 2012 году - стремительный рост розничного кредитования. Минувший год был для банковской системы не из легких. Причина тому — отсутствие средств для развития бизнеса. На рынке наблюдался определенный дефицит ликвидности. В течение года наблюдалось удорожание ресурсов для банков, вследствие чего начали расти и ставки по кредитам.

В отчетном году банк осуществлял хозяйственно-финансовую деятельность на основании действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, устава банка, учетной политики и других внутренних документов банка. Деятельность банка была направлена на увеличение капитала банка, поддержание финансовой устойчивости, сохранение конкурентоспособности на региональном рынке банковских услуг путем привлечения дополнительных ресурсов, повышения качества обслуживания клиентов, совершенствования банковских информационных технологий.

Банком определены следующие приоритетные направления дальнейшего развития – это: поддержание высокой деловой репутации и 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, повышение уровня прибыли, минимизация рисков банковской деятельности, в первую очередь кредитной, улучшение качества кредитного портфеля, поддержание оптимального соотношения ликвидности и доходности банковских операций, расширение клиентской базы в части населения и предприятий среднего и малого бизнеса, развитие розничного бизнеса: совершенствование существующих программ кредитования и привлечения вкладов; продвижение пластиковых проектов и рост сети банкоматов; расширение присутствия Банка в регионе, открытие новых дополнительных офисов; реализация программы комплексного обслуживания населения.

Для достижения поставленных целей банк имеет стабильную клиентскую базу, достаточную ресурсную базу. В 2012 году банк нарастил капитал до 206,7 млн.руб.

3. Финансовое положение Банка и географический регион услуг.

АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО) предоставляет своим клиентам различные виды банковских услуг на финансовом рынке Республики Адыгея, совершенствуя систему управления рисками. Банк осуществляет свою деятельность в пределах одного региона. Участвуя в формировании экономической сферы Республики и повышении благосостояния населения Банк уверенно занимает свою нишу в региональной банковской системе.

Информация о финансовой деятельности Банка за 2012 год

№	Наименование показателей	Ед. измер	01.01.13 тыс. руб.	01.01.12 тыс. руб.	Темп роста (%)
1.	Собственные средства (капитал)	Тыс.руб	206674	184301	112,1
2.	Уставный капитал	Тыс.руб	29472	29472	100,0
3.	Валюта баланса	Тыс.руб	1190260	1096789	108,5
4.	Денежные средства	Тыс.руб	66430	109947	67,9
5.	Средства на счетах в Банке России	Тыс.руб	154259	107661	143,2
6.	Обязательные резервы	Тыс.руб	10884	9899	109,9
6.	Средства на счетах в кредитных организациях	Тыс.руб	8033	5079	158,1
7.	Ссудная задолженность всего, в том числе:	Тыс.руб	982701	880864	111,5
7.1.	Депозиты, размещенные в ЦБР	Тыс.руб	120000	100000	120,0
7.2.	Кредиты всего, из них:	Тыс.руб	862701	780864	110,5
7.3.	Резерв на возможные потери	Тыс.руб	88981	65499	135,9
7.4.	Чистая ссудная задолженность	Тыс.руб	893720	815365	109,6
8.	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Тыс.руб	589	589	100,0
8.1.	Резерв на возможные потери	Тыс.руб	6	6	100,0
8.2.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		583	583	100,0
9.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Тыс.руб	64528	55803	115,6
10.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Тыс.руб	1018372	952775	106,8
10.1	вклады физических лиц	Тыс.руб	556975	500670	111,2
11.	Доходы	Тыс.руб	223059	183472	121,5
12.	Расходы	Тыс.руб	176793	141243	125,1
13.	Балансовая прибыль	Тыс.руб	46266	42229	109,5
14.	Налог на прибыль	Тыс.руб	11559	11567	99,9
15.	Чистая прибыль	Тыс.руб	34707	30662	113,1

Данные таблицы свидетельствуют о росте основных показателей финансовой деятельности Банка за 2012 год. Собственные средства (капитал) банка увеличились на 12,1 %, составив на 01.01.2013г.- 206674 тыс.руб.

Источники собственных средств (капитала)

№ п/п		2012	2011
2.	Уставный капитал	29472	29472
3.	Эмиссионный доход	1328	1328
4.	Резервный фонд	1500	1500
	Нераспределенная прибыль прошлых лет	85078	62787
5.	Неиспользованная прибыль	34707	30662
6.	Переоценка основных средств	17511	17511
	Всего источников собственных средств	169596	143260
7.	Субординированный депозит	37834	41487
8.	Расходы будущих периодов	-756	- 446
9.	Собственные средства (капитал)	206674	184301

Валюта баланса за 2012 год увеличилась на 8,5 % и составили на 01.01.2013г. - 1190260 тыс.руб. В составе работающих активов Банка наибольший удельный вес (82,5 %) занимает ссудная задолженность, которая состоит из кредитного портфеля и депозитов в Банке России . Чистая ссудная задолженность на 01.01.2013г. составила 893720 тыс.руб.

В пассивах банка наибольший удельный вес составляют привлеченные средства клиентов, некредитных организаций и населения. За 2012 год привлеченные средства выросли на 6,8 % и составили 1018372 тыс.руб., в том числе вклады физических лиц увеличились на 11,2 % и составили 556975 тыс.руб.

Доходы банка за 2012 год выросли на 21,5 % и составили 223059 тыс. руб. В структуре доходов основную долю составляют процентные доходы от кредитных и депозитных операций (61,3 %), доходы от восстановления резервов по ссудам составили 20,5 %, комиссии, полученные за расчетно-кассовое обслуживание (8,5 %) .

Расходы банка увеличились на 25,1 % и составили 176793 тыс.руб. Наибольший удельный вес в расходах составляют отчисления в фонды и резервы (40,7 %) ; расходы по уплате процентов за привлеченные ресурсы (вклады, депозиты юридических лиц) – 24,2 % , расходы связанные с обеспечением деятельности банка – 20,1 % , из них фонд оплаты труда - 15,6 % . По результатам работы за 2012 год балансовая прибыль увеличилась на 9,5 % и составила 46266 тыс. руб., чистая прибыль увеличилась на 13,1 % и составила 34707 тыс.руб.

Основными операциями оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат являются расчетно - кассовое обслуживание и кредитование юридических и физических лиц.

Расчетно-кассовое обслуживание.

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		01.01.2013	01.01.2012	Темп роста
1	ВСЕГО, в том числе:	18698	17843	104,7
2	Юридических лиц и ИП	1330	1220	109,0
3	Физических лиц, из них:	17368	16611	104,5
3.1.	Текущих счетов для операций	10811	10405	103,9

	с пластиковыми картами			
3.2	Вкладных счетов	6557	6206	105,6

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.

В деятельности Банка большое внимание уделяется внедрению современных банковских технологий, позволяющих расширить перечень банковских услуг для клиентов. Успешно работают система удаленного пользования «Клиент-Банк», система управления счетами **"Интернет-Банкинг"**, позволяющая управлять счетами через сеть Интернет; осуществляются операции с применением пластиковых карт, переводы денежных средств физических лиц по России, в страны ближнего и дальнего зарубежья по системам «CONTACT» и «MIGOM», переводы денежных средств в пользу юридических лиц и бюджетов, в том числе в банкоматах с использованием пластиковых карт Российской платежной системы «Золотая корона».

Кредитные операции.

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

В 2012 году выдано кредитов различным отраслям экономики в сумме 1611,9 млн. руб. (в 2011 г. – 1440,6 млн.руб.) , из них в кредитов на завершение расчетов (овердрафт) – 1179,4 млн.руб. (в 2011 г. – 940,4 млн.руб.) Осуществляя кредитование реального сектора экономики Республики банк большое внимание уделяет субъектам малого и среднего предпринимательства. Из общего объема выданных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства выдано 846,1 млн.руб. (в 2011 году 700,4 млн.руб.) Банк участвует в программе кредитования субъектам малого и среднего предпринимательства с использованием средств гарантийного фонда Республики Адыгея. В рамках данной программы в 2012 году выдано кредитов на сумму 44,7 млн. руб.

Банк кредитует население: на неотложные нужды, приобретение автотранспорта, покупку и строительство жилья. В 2012 году населению выдано кредитов в сумме 248,7 млн.руб., в том числе ипотечных жилищных кредитов – 58,0 млн.руб. (в 2011 г. соответственно 232,2 млн.руб. и 51,7 млн.руб.). Соотношение кредитных вложений к ресурсной базе составляет 73,0 %.

Структура кредитных вложений

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование	01.01.2013		01.01.2012	
		Ссудная Задолжен ность (тыс.руб.)	Удельный вес (%)	Ссудная Задолжен ность (тыс.руб.)	Удельный вес (%)
1	Ссудная задолженность по кредитам всего:	862701	100	780864	100
	Межбанковский кредит	0	0	40000	5,1
2.	Юридические лица и индивидуальные предприниматели всего, в том числе :	571874	66,3	505550	64,7
2.1	По видам экономической деятельности, из них:	545002	63,2	465550	59,6
2.1.1	Обрабатывающие производства	108160	12,5	165308	21,2

2.1.2	Сельское хозяйство	35454	4,1	20866	2,7
2.1.3	Строительство	72342	8,4	50678	6,5
2.1.4	Транспорт и связь	77454	9,0	45525	5,8
2.1.5	Оптовая и розничная торговля	127073	14,7	98367	12,6
2.1.6	Прочие виды деятельности	82374	9,5	64655	8,3
2.2.	На завершение расчетов	26872	3,1	5050	0,6
2.3	Из общей суммы задолженности кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	538033	62,4	493550	63,2
2.3.1	Индивидуальным предпринимателям	129997	15,1	91021	11,6
3.	Физическим лицам, в том числе:	290827	33,7	235314	30,1
3.1	Жилищные	15068	1,7	11252	1,5
3.2	Ипотечные	74685	8,7	68660	8,8
3.3	Автокредиты	42125	4,9	29261	3,7
3.4	Неотложные нужды	158949	18,4	126141	16,1

Средняя процентная ставка по кредитам в 2012 году снизилась на 0,2 % и составила 17,0 % , в том числе по кредитам, выданным юридическим лицам 15,9 % ,физическим лицам – 19,1%.

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

(тыс.руб.)

№ п/ п	Наименование	2012	2011
1.	Вложения в финансовые активы всего, в том числе:	1584	589
1.1	Вложения в акции ОАО «Адыгейское ипотечное агентство»	589	589
1.2	Вложения в уставный капитал ООО «Юг-Лизинг»	995	0
2	Резерв на возможные потери	6	6
3	Чистые вложения	1578	583

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 01.01.2013 г. не изменилась и составила 589 тыс. руб. В декабре 2012 года банк вложил денежные средства в уставный капитал лизинговой компании ООО «Юг-Лизинг» в сумме 995 тыс.руб.

Основные средства , нематериальные активы и материальные запасы.

(тыс.руб.)

	2012 год		2011 год	
	Первоначаль ная стоимость	Амортизация	Первоначаль ная стоимость	Амортизация
Основные средства	41721	13189	39888	11277
Земля	14	0	14	0
Вложения в сооружения	7579	0	5189	0

(строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов				
Материальные запасы	28497	0	21989	0
ИТОГО	77811	13189	67080	11277
Остаточная стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	64622		55803	

Состав основных средств

(тыс.руб.)

	2012 год		2011 год	
	Первоначаль ная стоимость	Амортизация	Первоначаль ная стоимость	Амортизация
1.Здания и сооружения	29191	5000	29191	4455
2. Транспорт	760	406	460	301
3.Банковское оборудование и оргтехника	11770	7783	10237	6521
4.Земля	14	0	14	0
5. Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов, в том числе:	7579	0	5189	0
5.1 строительство доп.офисов	7579	0	5189	0
6.Материальные запасы:	28497	0	21989	0
6.1.запасные части	28	0	28	0
6.2.материалы	176	0	204	0
6.3.инвентарь и принадлежности	1351	0	1309	0
-6.4.издания	18	0	18	0
7. Внеоборотные запасы в т.ч.	26924	0	20430	0
7.1 жилой дом и земельный участок (г.Майкоп)	20430	0	20430	0
7.2 жилая квартира в г. Майкопе, ул. Юннатов	1684	0	0	0
7.3. имущество, транспорт ИП Дьяченко В.Г.	531	0	0	0
7.4 Производственное помещение, земельный участок в пос.Тульском РА	4279	0	0	0
Итого:	77811	13189	67080	11277

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

Здания Банка были оценены на 01.01.2010 г., независимым оценщиком обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. В 2012 году переоценка основных средств не производилась. Нематериальные активы в Банке отсутствуют.

4. Существенные изменения и события

В мае 2012 года был открыт операционный офис банка в а.Кошехабль . Операционный офис предоставляет банковские услуги юридическим лицам, Индивидуальным предпринимателям и населению. В 2012 году эмиссия акций и иных ценных бумаг банком не проводилась. Каких либо негативных изменений, способных оказать существенное влияние на финансовую устойчивость банка в отчетном году не произошло.

5. 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 «Майкопский редуكتورный завод «Зарем»	0
2.	Аутлев Вячеслав Рамазанович	Член Совета директоров, акционер банка	1,72
3.	Емтыль Зауркан Камболетович	Член Совета директоров, Генеральный директор ОАО «Майкопский машиностроительный завод»	0
3.	Люленкова Любовь Гавриловна	Член Совета директоров, Председатель Правления АКБ «МАЙКОПБАНК» ЗАО), акционер банка.	0.05
4.	Меретуков Шхамбий Ильясович	Член Совета директоров, акционер банка	0,60
5.	Хутыз Асланбий Исмаилович	Генеральный директор ОАО Фирма «Адыгпромстрой», акционер банка	-
6.	Янок Асхад Исхакович	Генеральный директор ОАО «Майкопское грузовое автотранспортное предприятие», акционер банка	0,003

Сведения о Председателе Правления, Правлении банка.

№ п/п	ФИО	Статус	Доля в у/к банка (в %)
1	Люленкова Любовь Гавриловна	Председатель Правления АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО), акционер банка.	0,05
2	Бедрина Татьяна Владимировна	Начальник отдела кредитования АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО)	0,02
3	Поликова Елена Евгеньевна	Зам.председателя Правления АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО)	0,02
4	Сысоева Лариса Филипповна	Главный бухгалтер АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО)	0,02
5	Шмырева Антонина Александровна	Начальник отдела ценных бумаг и вкладных операций АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО)	0,03

В отчетном году произошли изменения в составе Совета директоров. В результате выборов на годовом общем собрании акционеров выбыл из состава Совета директоров Нагой А.Х., вновь избран Емтыль З.К. Изменений в составе единоличного и коллегиального исполнительного органов не произошло.

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

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

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

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

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

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

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

Наличие заключений специалистов кредитного отдела, юрисконсульта и службы безопасности обязательно при рассмотрении Правлением Банка 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 является страхование риска возникновения убытков, связанных с неисполнением обязательств, а также страхование контрагентами объектов имущества, выступающего в качестве обеспечения.

По категориям качества кредитный портфель был распределен следующим образом:

Категории качества	01.01.2013		01.01.2012	
	Ссудная задолженность (тыс. руб.)	Уд. вес (в %)	Ссудная задолженность (тыс. руб.)	Уд. вес (в %)
1	358635	41.6	367021	47,0
2	298772	34.6	296627	38,0
3	135989	15.8	65346	8,4
4	33804	3.9	22783	2,9
5	35501	4.1	29087	3,7
Итого	862701	100.0	780864	100
Резерв по ссудам	88891	10.3	65442	8,4

В целом качество кредитного портфеля является удовлетворительным, так как удельный вес кредитов 1 и 2 категории качества увеличился и составляет 76,2 %. Доля проблемных и безнадежных кредитов составил 8,0 % (на 01.01.2011 – 6,6 %).

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.

Реструктурированные ссуды

	01.01.2013		01.01.2012	
	Сумма (тыс.руб.)	Удельн ый вес (в %)	Сумма (тыс.руб.)	Удельн ый вес (в %)
Ссудная задолженность по кредитам всего, в том числе :	862701	100	780864	100
Реструктурированные ссуды из них:	88418	10,2	77431	9,9
Ссуды, по которым изменены сроки погашения	80952	9,8	58431	7,5

(пролонгированные) из них:				
По юридическим лицам и ИП	66354	7,7	44503	5,7
По физическим лицам	14598	1,7	13928	1,8
Ссуды, по которым изменена процентная ставка, из них :	7466	0,9	19000	2,4
По юридическим лицам	7000	0,8	19000	2,4
По физическим лицам	466	0,1	0	0

Реструктурированных активов по операциям со связанными сторонами нет. Банк оценивает перспективы погашения реструктурированных кредитов, как позитивные, так как все кредиты обеспечены ликвидным залогом.

Активы с просроченными сроками погашения

(тыс.руб.)

	01.01.2013	01.01.2012
Просроченная задолженность по ссудам ВСЕГО:	65343	56295
до 30 дней	21352	13839
от 31 до 90 дней	3518	3804
от 91 до 180 дней	1853	2698
свыше 180 дней	38620	35954
Резерв на возможные потери по просроченным ссудам	40934	42028
Просроченные требования по получению процентных доходов	840	638
Резерв на возможные потери	422	392

По всем просроченным кредитам ведется претензионная работа. В 2012 году погашено просроченных кредитов в сумме 5806 тыс. руб., в том числе юридических лиц – 875 тыс.руб.; физических лиц в сумме 4931 тыс. руб.

Сформированный Банком резерв на возможные потери по ссудам на 01.01.2013г. составил 88891 тыс.руб. или 10,3 % от кредитного портфеля (на 01.01.2012 – 65442 тыс.руб. или 8,3 %).

В целом в 2012 году банк проводил разумную кредитную политику, результатами которой стали: рост кредитного портфеля банка, рост процентных доходов, постоянный контроль, принимаемых банком рисков и их сокращение, путем формирования резервов.

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 2012 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 2012 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;
- имеет возможность для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

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

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

	Предельное значение Банка России (%)	01.01.2013 (%)	01.01.2012 (%)
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Min 15	71,8	69,1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Min 50	72,6	76,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Max 120	76,6	118,0

Снижение фактического значения норматива долгосрочной ликвидности (Н4) к концу года связано с ростом вкладов населения со сроком погашения свыше года.

В 2012 году банк испытывал дефицит ликвидности по срокам погашения требований и обязательств. Основной причиной дефицита ликвидности является недостаток ликвидных активов. Предельные значения, установленные банком не нарушались.

В целом уровень риска потери ликвидности, в отчетном периоде оценивался, как умеренный, а к концу года был близок к низкому, что связано с отсутствием зависимости от межбанковского рынка, снижением дефицита ликвидности по срокам погашения, относительно установленных банком предельных значений. В отчетном периоде Банк обеспечивал надлежащее исполнение своих обязательств перед контрагентами.

Анализ операционного риска

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

В целях минимизации операционного риска, представляющего собой операционные факторы, технические неисправности или ошибки, вызывающие или усугубляющие кредитный риск или риск недостатка ликвидности, и возникновения убытков, Банком осуществляется мониторинг операционных рисков и накопление информации по операционным рискам, которые отражаются в журнале операционных убытков.

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

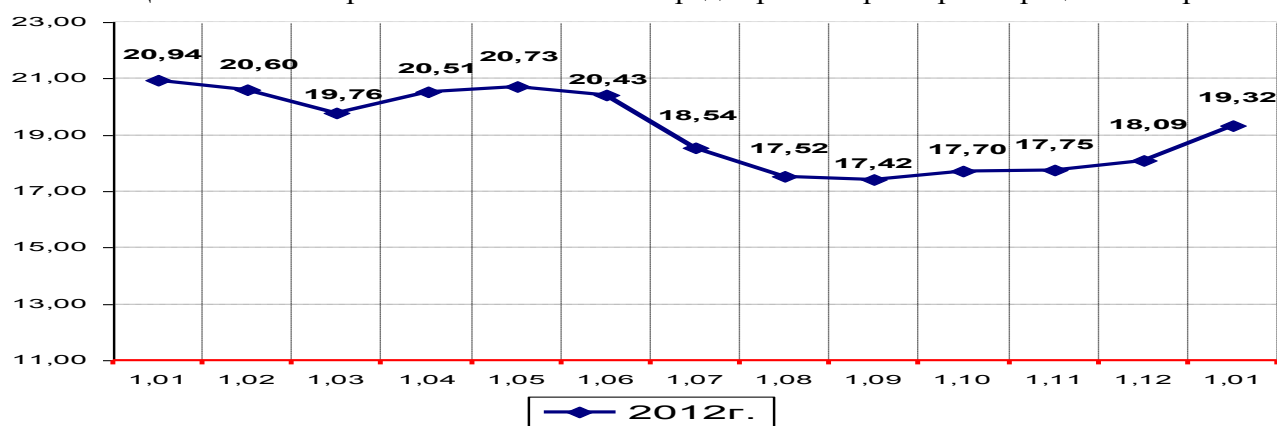


Рис.1 Динамика изменения норматива достаточности капитала (Н1) с учетом операционного риска (в %).

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

В целях предупреждения возникновения операционных рисков проводится регулярное обучение сотрудников Банка. В отчетном периоде 12 сотрудников прошли обучение на семинарах (выездных и online) по вопросам деятельности банка по следующим направлениям: противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма; изменения в валютном законодательстве РФ, в части упрощения процедур валютного контроля; подготовки и проведении общего собрания акционеров; оценки кредитного риска, системы валютного контроля и методов регулирования валютных отношений; практики использования новых модулей в операционный день банка. Кроме того, проводилось обучение сотрудников в подразделениях банка.

В Банке соблюдается четкое разделение полномочий и функций различных подразделений при проведении операций, что значительно уменьшает операционный риск. Гарантия непрерывного совершенствования системы контроля операционных рисков обеспечивается использованием внутреннего контроля и проведением на регулярной основе внутренних проверок начальниками подразделений Банка и СВК, а также включает в себя систему защиты доступа клиентов к финансовым услугам, прежде всего предоставляемым по Интернету, 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 и повышения информационной безопасности банком в 2012 году проводились следующие мероприятия:

1. Принят новый сотрудник - инженер по информационной безопасности, с целью активизации работы в сфере информационной безопасности и выполнения требований отраслевого комплекса стандартов Банка России СТО БР ИББС.

2. Приобретены два новых сервера HP ProLiant DL 160G6 и HP ProLiant DL 160G8, в целях повышения производительности автоматизированной банковской системы, а также оптимизации процессов обслуживания клиентов и осуществления расчетов.

3. Прделана определенная работа в рамках повышения информационной безопасности банковских платежных процессов, в частности приобретен аппаратный модуль доверенной загрузки для Банк-Клиент, направленный на воспрепятствование несанкционированному запуску, загрузке операционной системы и получению возможности доступа к конфиденциальной информации.

Резюмируя вышеописанное, стоит отметить, что в целом имеются позитивные изменения, приобретено новое оборудование, внедрен ряд программных решений по доработке инструментов и механизмов информационной безопасности, используемых Банком, которые позволяют обеспечивать поддержание операционного риска на уровне, не угрожающем интересам акционеров и вкладчиков, устойчивости Банка.

В 2013 году планируется ориентироваться на повышение уровня процессов управления информационной безопасностью и уровня соответствия информационной безопасности банка требованиям СТО БР ИББС-1.0 до третьего (на 01.01.2013г. банк имеет второй уровень соответствия), дальнейшему совершенствованию технологического процесса обеспечения бесперебойного функционирования по различным направлениям деятельности и системы обеспечения информационной безопасности банка.

Анализ репутационного риска

Усиливающаяся конкуренция в сфере банковских услуг, активизация крупных банков в борьбе за клиентов обуславливают повышение уровня данного риска, который возникает в результате операционных ошибок, несоблюдения требований меняющегося законодательства и представляет собой возможность сокращения клиентской базы и снижения доходов в результате предания гласности негативной информации о деловой практике Банка. Для минимизации влияния риска ухода клиентов АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО) внедряет новые банковские продукты, услуги и технологии, востребованные клиентами Банка, максимально использует преимущества небольшого Банка в части оперативного принятия решений, ответов на запросы и пожелания клиентов, гибкий подход к тарификации предлагаемых банковских услуг.

Расширяя спектр услуг и возможности их предложения в 2012 году банк открыл Операционный офис в а. Кошехабль.

В целях расширения безналичных розничных платежей банк предоставляет населению возможность осуществлять переводы за коммунальные и иные услуги в рамках Федеральной Системы «Город» в банкоматах Банка. На 01.01.2013 г. банком подключены около 25 наименований услуг, в том числе оплата сотовой связи, пополнение электронных кошельков, спутникового телевидения, погашение кредитов других банков, оплата коммунальных услуг и др. В 2012 году перечень пополнен новой услугой : прием переводов денежных средств в пользу ООО «ГазпромМежрегионгазМайкоп».

В целях предотвращения возникновения репутационного риска, а также сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк,

особое внимание уделяет обеспечению соблюдения законодательства РФ, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения.

С целью исключения формирования негативного представления, внимательно и добросовестно относится к организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации о деятельности Банка и связанных с ним лиц.

В конце 2012г. введен в эксплуатацию новый сайт банка, ориентированный на более удобное для клиентов, получение информации о банке, и о предоставляемых услугах.

Анализ правового риска

Правовой (юридический) риск контролируется и управляется работой юрисконсультов Банка и процедурами внутреннего контроля. Банк осуществлял свою деятельность на принципах целесообразности, соответствия практики оказываемых услуг требованиям действующего законодательства РФ.

Постоянно проводится анализ 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. Регулярно проводится обучение сотрудников (см. операционный риск), осуществляются программы подготовки сотрудников и выделяют для этого необходимые ресурсы. Случаев нарушений трудового законодательства за прошедший год не выявлено.

За 2012 год Банком было предъявлено в суд 13 исковых заявлений о взыскании просроченной задолженности (в 2011г. было 8), из них 3 предъявлены к юридическим лицам. Все требования удовлетворены.

В анализируемом периоде был выявлен случай нарушения Банком законодательства РФ, а именно: один случай несвоевременного предоставления Банком сведений по операции (сделке), принадлежащей обязательному контролю по коду 8001 «Сделки с недвижимым имуществом, подлежащие обязательному контролю». Данный недочет обусловлен несвоевременным получением от клиента документов, подтверждающих факт совершения сделки с недвижимым имуществом. Штрафных санкций со стороны НБ РА в отношении банка не последовало.

Других нарушений в 2012г. не было выявлено, замечаний и предписаний со стороны контролирующих органов нет.

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

Определенные риски (как правовые, так и репутационные) для банка несет в себе деятельность Межрегиональной Общественной Организации по защите Прав Потребителей «Блок-Пост», которая оказывает помощь гражданам (физическим лицам) по вопросам взыскания удержанных банком комиссионных сборов. За 2012год частично были удовлетворены 2 иска бывших заемщиков Банка, по возвращению комиссии на общую сумму 45 тыс.руб. В 2013г. вероятность активизации данной организации и появление новых исков к Банку присутствует, поэтому уровень правового и репутационного рисков следует оценивать

как удовлетворительный.

Анализ стратегического риска

АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО) постоянно проводит работу по управлению стратегическим риском, в целях снижения подверженности риску возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, а также всесторонний анализ деятельности ориентированный на снижение возможных рисков, которые могут угрожать деятельности Банка.

У Банка имеется Стратегия развития на 2012-2015гг., утвержденная Советом директоров 01.12.2011г. Протокол № 13, при разработке, которой были учтены сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности.

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

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

На 01.01.2013г. в Южном федеральном округе насчитывалось 46 самостоятельных кредитных учреждения, а в Республике Адыгея – 4 банка. На основании данных 101 формы отчетности, опубликованной на сайте ЦБ РФ, а также из данных 134 формы отчетности (капитал) составлен рейтинг самостоятельных банков Республики Адыгея по ЮФО, по величине рентабельности капитала и активов-нетто.

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 2011г. на регулярной основе проводится стресс-тестирование деятельности Банка

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

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.

Подводя итог оценки стратегического риска для Банка стоит отметить, что фактические значения исполнения бизнес-плана развития банка практически по всем показателям превышают либо соответствуют, в допустимых нормах, запланированным, при этом, учитывая как позитивные, так и негативные тенденции и факторы развития в 2012 году уровень риска возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) следует оценить как «удовлетворительный».

То есть Банк достаточно обоснованно определил перспективные направления деятельности, и обеспечил в необходимом объеме соответствующие ресурсы и организационные меры (управленческие решения), которые должны были обеспечить в 2012г. достижение стратегических целей деятельности Банка, а также в достаточном учёте возможных опасностей, соответствующим масштабам деятельности банка, которые угрожают его деятельности, при этом имеются определенные недостатки, которые в ближайшем будущем не могут привести к возникновению существенных нарушений в деятельности Банка, органы управления Банка осведомлены о степени подверженности Банка данным угрозам и принимают меры по управлению ими.

7. Операции со связанными сторонами

В 2012 году Банк проводил операции с акционерами, владеющими более 5 % акций, а также с аффилированными лицами и другими инсайдерами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов и гарантий. Данные операции осуществлялись по ставкам, установленным Банком на дату заключения договоров. Льготные ставки не применялись. Решения о выдаче кредитов и предоставлении гарантий одобрены Советом директоров банка.

Кредиты и гарантии, предоставленные связанным сторонам.

(тыс.руб.)

Наименование связанной стороны	На 01.01.2013		01.01.2012	
	Ссудная задолженность	Гарантии	Ссудная задолженность	Гарантии
Акционеры, владеющие более 5 % акций банка	29427	6837	12455	2319
Аффилированные лица, инсайдеры банка	1990	0	1391	0
ВСЕГО:	31417	6837	13846	2319
Удельный вес в ссудной задолженности (%)	3,6	11,4	1,8	7,3
Резерв на возможные потери по ссудам	130	0	140	0

На отчетную дату предоставлены кредиты двум акционерам Банка, владеющим более 5 % уставного капитала Банка и связанным с ними лицам. Совокупная ссудная задолженность по таким кредитам составила 29427 тыс. руб. или 3,4 % кредитного портфеля. Также банк предоставил гарантию одному акционеру, владеющему более 5 % акций банка в сумме 6837 тыс.руб. или 11,4 % от общей суммы внебалансовых обязательств кредитного характера. В отчетном году Банк предоставлял кредиты членам Правления и другим инсайдерам. Задолженность по таким кредитам составила 1990 тыс.руб. или 0,2 % кредитного портфеля. Просроченной задолженности по сделкам со связанными сторонами нет. В связи с незначительными объемами кредитной задолженности, отсутствием привлеченных депозитов, иных операций связанных с банком лиц информация о доходах и расходах не раскрывается.

8. Внебалансовые обязательства банка

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

№ п/п	Наименование обязательства	Сумма обязательства	
		На 01.01.2013	На 01.01.2012
1.	Гарантии выданные	59473	31929
2.	Всего обязательств кредитного характера:	59473	31929
3.	Резерв на возможные потери	548	57

Внебалансовые обязательства банка, представляют собой выданные гарантии производителям алкогольной продукции на приобретение акцизных марок; предприятиям машиностроения на поставку готовой продукции, тендерные гарантии.

9. Вознаграждения основному управленческому персоналу.

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование вознаграждения	2012	2011
1.	Оплата труда и другие краткосрочные вознаграждения	7022	6418

В отчетном периоде членам Правления и руководителю СВК выплачивалась заработная плата в соответствии со штатным расписанием, а также премии в соответствии с внутренним Положением «Об оплате труда», «О порядке выплаты единовременного вознаграждения по итогам работы за год». Членам Совета директоров выплачивались: вознаграждение по результатам работы за предыдущий год, установленное годовым общим собранием акционеров, а также краткосрочные вознаграждения, в соответствии с Положением «О Совете директоров». Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу банком не предусмотрены.

Информация о списочной численности сотрудников банка и основного управленческого персонала

№ п/п		На 01.01.2013	На 01.01.2012
1.	Списочная численность сотрудников банка	78	66
2.	Численность основного управленческого персонала	12	12

За отчетный период численности сотрудников банка увеличилась за счет открытия операционного офиса в а. Кошехабль, численность членов Совета директоров и Правления не изменилась.

10. Дивиденды

Годовым общим собранием акционеров банка (27.06.2012г.) было принято решение направить на дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям из чистой прибыли банка за 2011 год - 5894364 руб.80 коп (из расчета 20 коп. на одну акцию). Начисленные дивиденды как по обыкновенным, так и по привилегированным акциям за 2011 год выплатить не позднее 60 дней со дня принятия решения. Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составлен на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в годовом общем собрании акционеров (25.05.2012).

Размер дивидендов за 2012 год будет установлен годовым общим собранием акционеров, которое состоится в июне 2013 года.

Базовая прибыль на акцию составляет – 1,18 руб. (2011г.-1,04 руб.).

Чистая прибыль банка за 2012 год - 34707 тыс.руб.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций – 29463660 штук.

В связи с незначительной долей конвертируемых ценных бумаг банка (привилегированные акции составляют 0,03 % в уставном капитале) сведения о разводненной прибыли не раскрываются.

11. Методы оценки, существенные статьи баланса .

Годовой отчет за 2012 год составлен Банком в полном объеме, согласно Указания Банка России № 2089-У от 08 октября 2008 года «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Учетная политика Банка на 2012г. утверждена приказом № 237 от 30 декабря 2011 года. Существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику в отчетном году не вносились. Факты неприменения правил бухгалтерского учета – отсутствуют. В связи с введением в действие, с 01.01.2013г., [Положения Банка России от 16 июля 2012 г. N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"](#) банком внесены изменения в Учетную Политику на 2013 год.

Перед составлением годового отчета, проведена инвентаризация статей баланса:

- имущества и финансовых обязательств по состоянию на 01 ноября 2012г.
- ревизия кассы по состоянию на 08 января 2013г.

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

По состоянию на 01 января 2013 года **дебиторская задолженность** составила 461 тыс.руб.

Счет 30233 – 275 тыс. рублей, незавершенные расчеты по операциям с использованием пластиковых карт;

Счет 60312 – 188 тыс. руб. - расчеты с поставщиками и подрядчиками, в т.ч.:

- 77 тыс.руб. – за услуги ЗАО МАФ «Доверие»;
- 24 тыс. руб. - за услуги ОАО «Кубанская энергосбытовая компания»;
- 38 тыс. руб. - предоплата за услуги связи (ЮТК, Мегафон, МТС);
- 38 тыс.руб. – за услуги ООО «ЭКО - ТЕХ норма» ;
- 11 тыс.руб. - за услуги рейтингового агентства «Эксперт РА ».

Кредиторская задолженность на 01 января 2013 года составила 346 тыс. руб.:

Счет 60301 – 240 тыс.руб. платежи подлежащие перечислению в бюджет, в т.ч.

- 158 тыс. руб. – транспортный налог ;
- 80 тыс. руб. – налог на землю ;

Счет 60311 – 106 тыс.руб. платежи за услуги в декабре 2012г. в т.ч.:

- 104 тыс. руб. - за услуги РКЦ;
- 2 тыс.руб. – за услуги ТСЖ «Новосел».

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

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

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января 2013г. 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.

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"

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

Бухгалтерский учет банка производился согласно Положению от 26.03.2007г. №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Председатель Правления



Главный бухгалтер

Л.Г.Люленкова

Л.Ф.Сысоева