

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету
ОАО АКБ «АДАМОН БАНК»
на 1 января 2013 года.

Регистрационный номер № 2896
Корреспондентский счет № 30101810900000000746 в ГРКЦ НБ Республики Северная Осетия - Алания Банка России
БИК 049033746
Адрес: 362040, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, ул. Станиславского, 10

Настоящая пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» за 2012 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Акционерный коммерческий банк «АДАМОН БАНК» учрежден как акционерное общество открытого типа в 1994 году. Регистрационный номер 2896.

Акционерами являются пять юридических лиц-резидентов и двадцать два физических лица-резидента.

Оплаченный уставный капитал составляет 138 000 тысяч рублей.

На 01 января 2013 года, в банке открыто 594 клиентских счета в валюте РФ (в т.ч. 4 корреспондентских счета) и 9 счетов в иностранной валюте.

Количество счетов физических лиц: 854, в том числе 65 в иностранной валюте.

Валюта баланса выросла на 37,1% и составила 396587 тысяч рублей.

Банк выполняет обязательные резервные требования Банка России, не имеет задолженности перед федеральным и местным бюджетами, а также государственными внебюджетными фондам

Информация о наличии обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений кредитной организации:

В 2009 году открыт Московский филиал ОАО АКБ «АДАМОН БАНК».

Адрес: г. Москва, ул. Пулковская, 4, корп. 1.

Регистрационный номер 2896/3.

Информация о внутренних структурных подразделениях Головного Банка представлена в виде схемы организационной структуры:

Структура органов управления ОАО АКБ «АДАМОН БАНК»:





Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация:

По состоянию на 01.01.2013 года ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» не является участником банковской (консолидированной) группы.

Информация о направлениях деятельности (предлагаемых кредитной организацией банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России:

В своей деятельности ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» руководствуется принципами: обеспечения прибыльности предоставляемых услуг, удовлетворения интересов клиентов, эффективности совершаемых операций.

Приоритетным направлением в деятельности ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» в 2012 году было развитие корпоративного и розничного бизнеса. Увеличение собственной ресурсной базы за счет привлечения денежных средств населения и клиентов.

Основные операции Банка в 2012 году были сосредоточены в традиционных областях банковской деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц (в том числе на потребительские цели);
- операции на рынке межбанковских кредитов;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;

ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» осуществляет свою деятельность в соответствии с:

- лицензией 2896 Центрального Банка Российской Федерации от 19.02.2010 года, предоставляющей право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, в том числе:

- привлечение и размещение средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

- выдача банковских гарантий.
 - осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
 - лицензией 2896 Центрального Банка Российской Федерации от 20.10.2010 года, предоставляющей право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, в том числе:
 - привлечение и размещение средств физических лиц во вклады от своего имени и за свой счет.
 - открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
 - осуществление расчетов по поручению физических лиц, по их банковским счетам.
- Банк является участником систем денежных переводов «ЮНИСТРИМ», «Лидер», «Киберплат».

Информация об участии (неучастии) кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации:

С 2010 года ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» является участником системы обязательного страхования вкладов, согласно записи в реестре под № 985. Вклады ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» застрахованы государством.

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

В 2012 году банковская система продолжила свое пост/кризисное восстановление.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и процессов, происходящих в мировой экономике. В течение 2010-2011 годов ситуация на рынках стабилизировалась, показатели банковского сектора восстановились и продемонстрировали рост. Однако в 2012 году темпы роста российской экономики оказались ниже, чем в 2011 году.

Снижение темпа роста ВВП в значительной степени обусловлено нестабильной экономической ситуацией на внешних рынках, в первую очередь из-за долгового кризиса в Европейском Союзе - основном торговом партнере Российской Федерации.

Потребительская инфляция в 2012 году по данным Федеральной службы государственной статистики составила 6,5%, это на 0,4% выше, чем в 2011 году, когда был зафиксирован наименьший прирост потребительских цен с 1991 года.

Резервный фонд, способствующий стабильности экономического развития страны, в 2012 году увеличился более чем в два раза, и на 1 января 2013 года составил 1885,68 млрд. рублей.

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В 2012 году курс рубля увеличился по отношению к доллару США и Евро на 1,82 рубля (на 6,0%) и на 1,44 рубля (на 3,6%) соответственно.

Курсы рубля, установленные Банком России:

	Доллар	Евро
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714

В 2012 году Россия официально вступила во Всемирную торговую организацию (ВТО). Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации, в том числе с учетом данного фактора, во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Развитие банковской системы является ключевым фактором достижения экономического роста в стране.

В данный период на рынке наблюдались следующие тенденции:

- снижение общего уровня рыночных рисков при работе с корпоративными клиентами, обусловленное стабилизацией в экономике;
- ужесточение конкуренции на рынке, что привело, с одной стороны, к росту количества и качества предоставляемых услуг, с другой – к снижению доходности банковских операций;
- снижение уровня просроченной задолженности;
- консолидация банковской системы, способствующая доминированию на рынке крупных федеральных банков;

- усиление роли банков с участием государственного капитала, ведущее к перераспределению долей банковского рынка;
- ужесточение конкурентной борьбы в области привлечения и размещения ресурсов;
- ужесточение государственного контроля над банковским сектором.

Ставка рефинансирования в течение 2012 года в соответствии с указаниями Банка России изменялась 1 раз. В сентябре ставка рефинансирования была увеличена с 8% до 8,25% годовых. Изменение было произведено на основе оценки инфляционных рисков и рисков для устойчивости экономического роста, с учетом сохранявшейся неопределенности развития внешнеэкономической ситуации.

На рынке банковских услуг Республики Северная Осетия – Алания отмечается определенное развитие конкурентной борьбы, особенно за вклады физических лиц. В Банке объем вкладов населения за 2012 год значительно вырос, что говорит о большом доверии Банку среди населения республики.

ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» предпринимает все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса в сложившихся обстоятельствах.

Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства (если присвоен)

По состоянию на 01.01.2013 года ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» рейтинги не присваивались.

Информация о перспективах развития кредитной организации

Основной стратегической целью Банка, установленной акционерами, является рост его стоимости и повышение эффективности деятельности.

Стратегия развития ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» направлена на сохранение доли рынка в Республике Северная Осетия - Алания и активное развитие в регионе присутствия с целью завоевания существенных долей рынка. Достижение целевых долей рынка предполагается за счет дальнейшего развития розничного и корпоративного бизнеса, совершенствования технологий.

Перспективным направлением своей деятельности Банк считает повышение своей универсальности, что позволит защитить Банк от кризисов в отдельных сегментах финансового рынка.

Это работа с населением, как по расчетам, так и по кредитованию с внедрением новых банковских технологий. На ближайшую перспективу намечено продолжить работу по заключению соглашений о совместном сотрудничестве с рядом торговых организаций о реализации товаров населению с привлечением потребительских кредитов.

Банк планирует также продолжить работу по привлечению крупных корпоративных клиентов, расширению сети банков-корреспондентов.

Планы в части развития инфраструктуры банка: открытие сети дополнительных офисов.

Стратегия развития Банка предполагает также:

- постоянное изучение рынка финансовых инструментов на предмет доходности активов, их ликвидности и рисков;
- исследования клиентских потребностей и построение работы всех подразделений с целью максимального соответствия банковских продуктов ожиданиям рынка банковских услуг;
- постоянный контроль за точным и своевременным исполнением банком своих обязанностей перед клиентами, что укрепит финансовую и деловую репутацию Банка.

При этом одной из основных целей деятельности ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» в качестве субъекта экономики Республики Северная Осетия - Алания является всемерное содействие процессу экономического развития республики как части единого экономического пространства Российской Федерации.

В ближайшие годы ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» продолжит свое развитие как Банк, в задачи которого входит дальнейшее развитие и укрепление позиций на российском банковском рынке.

Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» придерживается консервативной кредитной политики. Основными принципами, определяющими решения Банка по размещению средств, являются минимизация рисков не возврата и соответствие сроков кредитования сложившейся на момент размещения структуре пассивов по срокам. Снижение рисков не возврата кредитов всегда имело приоритет над увеличением доходности вложений.

Кредитные вложения (по задолженности) составили 302808 тыс. рублей или увеличились на 132172 тыс. рублей (или 77,5 %). Доля кредитов предоставленных юридическим лицам, составила 57,0% при 62,3% в предыдущем году. В абсолютном выражении объем кредитов, выданных юридическим лицам, увеличился на 66216 тыс. рублей.

В отчетном году банком была продолжена работа по расширению сферы потребительского кредитования. Дополнительно к действующим договорам, заключено 12 договоров о совместной деятельности с различными фирмами о продаже (изготовлении) товаров для населения с привлечением кредитов.

Доля кредитов, предоставленных физическим лицам, составила 41,0% при 36,2 % в предыдущем году.

Доля просроченной задолженности на 01.01.2013г. составила 2,0% при 1,5% в предыдущем году, и увеличилась на 3698 тыс. рублей по сравнению с прошлым годом.

Финансовым итогом деятельности Банка, как субъекта банковского сектора РФ за 2012 год стало получение прибыли (до налогообложения) в сумме 7811 тыс. руб.

Чистая прибыль по итогам отчетного года с учетом СПОД составила 4660 тыс. руб.

Капитал (собственные средства) Банка с учетом СПОД на 01.01.2013 года составил 189118 тыс. рублей или увеличился по сравнению с прошлым годом на 4359 тыс. рублей (2,4%).

Рентабельность капитала, то есть соотношение финансового результата к собственному капиталу составила по состоянию на 01.01.2013года 2,5 %.

В 2012 году Банк продолжил активную работу в направлении расширения предоставляемых услуг, увеличения объемов привлеченных денежных средств, в частности увеличение объемов по вкладным операциям.

Средства юридических лиц выросли на 8918 тысяч рублей, средства физических лиц выросли на 67379 тысяч рублей. Прирост привлеченных средств составил 73,0 %.

Структура полученных доходов и произведенных расходов по операциям Банка за 2012г. приведена в таблице:

в тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	За 2013г.	Доля в доходах + в расходах - за 2013г., %	За 2012г.	Доля в доходах + в расходах - за 2012г., %
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	50957	81,2%	32376	73,9%
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	226	0,4%	654	1,5%
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	50731	80,8%	31722	72,4%
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде	0	0%	0	0%
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0%	0	0%
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	8871	- 15,3%	3203	- 8,7%
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	211	-0,4%	0	0%
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8660	- 14,9%	3203	- 8,7%
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0%	0	0%
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	42086	65,9%	29173	65,2%
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, сред-	-15884	-27,3%	1840	4,2%

	ствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе				
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-332	0,6%	91	0,2%
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	26202	38,6%	31013	69,4%
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0%	0	0%
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0 %	0	0 %
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0%	0	0%
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	556	0,9%	249	0,6%
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	218	0,3%	-230	- 0,6%
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0%	0	0%
12	Комиссионные доходы	11035	17,6%	9320	21,3%
13	Комиссионные расходы	302	- 0,5%	272	- 0,7%
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0%	0	0%
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0%	0	0%
16	Изменение резерва по прочим потерям	-8	0%	-1014	- 2,8%
17	Прочие операционные доходы	14	0,0%	32	0,0%
18	Чистые доходы (расходы)	37715	56,9%	39098	87,2%
19	Операционные расходы	29904	- 51,5%	28287	- 77,3%
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	7811		10811	
21	Начисленные (уплаченные) налоги	3151	- 5,4%	3607	- 9,9%
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4660	-	7204	-

Информация относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах

География деятельности ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» за отчетный год осуществлялась через Московский филиал.

Приоритетным направлением в деятельности Московского филиала в 2012 году было увеличение ресурсной базы за счет привлечения денежных средств населения и корпоративных клиентов.

Средства юридических лиц выросли на 3090 тысяч рублей, средства физических лиц выросли на 585 тысяч рублей. Прирост привлеченных средств за год составил 107,4 %.

Кредитные вложения (по задолженности) составили 51000 тысяч рублей. Просроченная задолженность отсутствует.

В доходной части за 2012 год, основную долю доходов по-прежнему составили проценты, полученные за предоставленные кредиты – 6732 тыс. рублей.

Финансовый результат деятельности филиала - прибыль в сумме 2501 тыс. руб. В 2011 году филиал работал с убытком в размере 1915 тыс. рублей.

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год:

За отчетный период ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» развивался стабильно, целенаправленно работая над качеством активов. Политика банка была направлена в основном на расширение деятельности за счет увеличения объемов проводимых операций на рынке кредитования, а также увеличения объема привлеченных средств.

Существенных изменений в деятельности банка в 2012 году не было. Банк продолжил выполнять тот же круг операций, значительно увеличив объемы. Как и в прежние годы, поддерживал репутацию среди клиентов и контрагентов за счет эффективного расчетно-кассового обслуживания, строгого исполнения обязательств по договорам и сделкам, а также своевременного исполнения платежей клиентов.

30 мая 2012 года в рамках повестки дня акционеры Банка утвердили годовой отчет, годовую бухгалтерскую отчетность по результатам 2011 года и рекомендованное Советом директоров Банка распределение прибыли по итогам финансового 2011 года.

01 октября 2012 года утверждены новые Тарифы на услуги ОАО АКБ «АДАМОН БАНК».

29 декабря 2012 года решением Совета Директоров утверждены:

- Положение о кредитовании в ОАО АКБ «АДАМОН БАНК».
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ОАО АКБ «АДАМОН БАНК».
- Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери в ОАО АКБ «АДАМОН БАНК».
- Положение о порядке проведения операций по вкладам физических лиц в ОАО АКБ «АДАМОН БАНК».
- Порядок обеспечения защиты и безопасности банковской информации в ОАО АКБ «АДАМОН БАНК».
- План действий на случай непредвиденных обстоятельств.
- Стратегия развития ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» на 2013-2015 годы.

Информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, в том числе об изменениях в составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами совета директоров (наблюдательного совета) акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного года:

Совет директоров ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» действует на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием акционеров Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров в течение отчетного года осуществлял общее руководство деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

В 2012 году общим собранием акционеров избран новый состав Совета директоров ОАО АКБ «АДАМОН БАНК».

Состав Совета директоров ОАО АКБ «АДАМОН БАНК»

1. Тетдоев Вячеслав Борисович – Председатель Совета директоров.

Родился 28.12.1968 года.

В 2002 г. окончил Институт экономики и управления г. Пятигорска.

Специальность «Финансы и кредит».

С 14.06.2006 г. начальник отдела контроля и оформления банковских операций ОАО АКБ «АДАМОН БАНК».

С 01.06.2007 года – начальник отдела развития филиальной сети и внедрения новых форм расчетов ОАО АКБ «АДАМОН БАНК».



С 28.05.2007 года Председатель Совета директоров ОАО АКБ «АДАМОН БАНК».
Доля в уставном капитале ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» 1,22%. За 2012 год изменений не было.

2. Аршиев Алан Израилович – член Совета директоров.

Родился 03.10.1968 года.

В 1995 году окончил Северо-Осетинский Государственный Университет по специальности «Финансы и кредит».

С 07.12.1998 года работает заместителем главного бухгалтера СКФ ОАО АКБ «ИРОНБАНК».

С августа 2011 начальник экономического отдела СКФ ОАО АКБ «ИРОНБАНК».

С 2007 года - член Совета директоров ОАО АКБ «АДАМОН БАНК».

Доля в уставном капитале ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» отсутствует.

3. Томаева Татьяна Акимовна - член Совета директоров.

Родилась 28.01.1960 года.

В 1982 г. окончила Горский Сельскохозяйственный институт по специальности «бухгалтерский учет».

С 1995 г. специалист управления планирования и анализа ОАО АКБ «АДАМОН БАНК».

С 01.06.2007 г. начальник отдела по работе с корпоративными клиентами.

С 2010 года - член Совета директоров ОАО АКБ «АДАМОН БАНК».

Доля в уставном капитале ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» 1,21%. За 2012 год изменений не было.

4. Фарниев Тотрбек Александрович - член Совета директоров.

Родился 14.05.1975 года.

В 1997 году окончил Горский Аграрный Университет по специальности «экономист».

В 2007 году окончил Горский Аграрный Университет по специальности «юрист».

С 10.04.2010 года начальник сектора по кредитованию юридических лиц Д/О 8632/01 Северо-Осетинского отделения № 8632 Сбербанка России

С 01.06.2012 года – Заместитель Председателя Правления ОАО АКБ «АДАМОН БАНК».

С 2012 года - член Совета директоров ОАО АКБ «АДАМОН БАНК».

Доля в уставном капитале ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» отсутствует.

5. Дзодзиева Ирина Асланбековна - член Совета директоров.

Родилась в 1969 году.

В 2002 г. окончила Горский Государственный Аграрный Университет, экономист.

С 05.02.2007 г. генеральный директор ООО «Сетунь».

С 18.05.2009 г. член Совета директоров ОАО АКБ «АДАМОН БАНК».

С 2009 года - член Совета директоров ОАО АКБ «АДАМОН БАНК».

Доля в уставном капитале ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» отсутствует.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного года:

Исполнительными органами ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» являются:

- Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган;
- Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган;

Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров Банка. Организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров.

В 2012 году изменения произошли в персональном составе Правления Банка. В количественном составе Правления Банка изменений не было.

Состав Правления (по состоянию на 1 января 2013 г.):

1.Козаев Сергей Георгиевич

Родился 13.08.1971 года.

В 1993 году окончил Горский Аграрный Университет по специальности «инженер-механик».

В 1993 году окончил Горский Аграрный Университет по специальности «экономист».

В 2008 году окончил НГУ Гуманитарная Академия, бакалавр юриспруденции.

С 14.09.2009 года начальник сектора удаленных каналов обслуживания Северо-Осетинского отделения № 8632 Сбербанка России

С 11.04.2012 года Председатель Правления ОАО АКБ «АДАМОН БАНК».

2.Гобеева Бэла Харитоновна

Родилась 19.10.1968 года.

В 1995 году окончила Всероссийский заочный финансово-экономический институт по специальности «Финансы и кредит».

С 01.06.1998 года – заместитель главного бухгалтера ОАО АКБ «АДАМОН БАНК».

С 26.10.1999 года – главный бухгалтер ОАО АКБ «АДАМОН БАНК».

С 07.06.2008 года – Заместитель Председателя Правления ОАО АКБ «АДАМОН БАНК».

С 01.06.2012 года – главный бухгалтер ОАО АКБ «АДАМОН БАНК».

3.Цахилова Индира Албеговна

Родилась 19 сентября 1968 года.

В 1992 г. окончила Таджикский государственный Университет имени В.И. Ленина по специальности «Юриспруденция».

С 1996 года – юрист ОАО АКБ «АДАМОН БАНК», член Правления

С 2000 года – начальник юридического отдела – руководитель службы внутреннего контроля.

С 2008 года – начальник юридического отдела.

Сведения о владении Правлением Банка акциями ОАО АКБ «АДАМОН БАНК»

№ п/п	Должность члена Совета директоров	Акционер	Доля участия в УК Банка, %	
			на 01.01.13	на 01.01.12
1	Председатель Правления	Козаев Сергей Георгиевич	1,25	0
2	Член Правления	Гобеева Бэла Харитоновна	1,67	1,67
3	Член Правления	Цахилова Индира Албеговна	1,30	1,30

Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для ОАО АКБ «АДАМОН БАНК»

Основная цель создания в Банке системы управления рисками – достижение максимально эффективных результатов при приемлемых уровнях сопутствующих рисков и сохранение финансовой устойчивости Банка в целом.

Управление рисками сконцентрировано на построении системы риск-менеджмента, в рамках которой все риски, присущие деятельности Банка, отслеживаются на постоянной основе, находятся в пределах утвержденных лимитов и покрываются соответствующими резервами.

Концепция системы управления рисками базируется на предложениях Базельского комитета по контролю за банковской деятельностью и рекомендациях Центрального Банка России.

В процессе управления рисками в той или иной мере задействованы все структурные единицы Банка от кредитных инспекторов до Правления и Совета директоров.

К основным рискам Банка относятся:

Кредитный риск

Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Эффективность управления кредитным риском достигается с помощью четкой регламентации процесса оценки риска, принятия решений об осуществлении вложений (выдаче кредита), создания адекватного резерва под возможные потери

и дальнейшего мониторинга кредитного риска по каждой сделке. В Банке создан и эффективно функционирует Кредитный комитет, в задачи которого входит установление лимитов на контрагентов и принятие решений о выдаче кредита или осуществлении иных вложений. Оценка и регулярный мониторинг кредитного риска осуществляется с применением разработанного в Банке методического материала, базирующегося на оценке контрагентов. Методики оценки кредитных рисков подвергаются постоянному мониторингу и тестированию с целью их совершенствования исходя из накопленного опыта и с учетом изменений законодательства и требований регулирующих органов и международных финансовых институтов. Также функционирует система формирования мотивированного суждения об уровне кредитного риска по каждому контрагенту с целью создания адекватных резервов.

Кредитные риски Банка в отчетном периоде поддерживались на достаточном уровне, и при принятии решения о выдаче кредита крупному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков учитываются лимиты кредитования с тем, чтобы предотвратить возникновение максимального кредитного риска. Так, показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) составил 23,2% по состоянию на 1 января 2013 года. Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) достиг значения 76,9%. Максимальные значения этих нормативов превышены не были.

Страновой риск

Деятельность Банка сосредоточена на территории Российской Федерации. Стабильность политико-экономического положения России значительно снижает влияние данного вида риска на деятельность Банка.

Филиал Банка размещен в благополучном регионе. Каких-либо серьезных социальных, политических конфликтов, способных принести материальный и иной ущерб Банку не предвидится.

Деятельность ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» ориентирована в основном на проведение активных операций с контрагентами - резидентами РФ.

Рыночный риск

Рыночный риск - возможность отрицательного изменения стоимости активов в результате колебаний процентных ставок, курсов валют, цен акций, облигаций.

Основными методами управления рыночными рисками в Банке являются: оценка риска, установление лимитов на проведение операций, лимитирование потерь.

Установление лимитов на проведение спекулятивных финансовых операций ограничивает возможные потери Банка, связанные с неблагоприятными изменениями рынка.

Фондовый риск

Банк не подвержен фондовому риску.

Валютный риск

Банк управляет валютным риском с помощью общих способов управления, а также поддержания знака и объемов открытых валютных позиций, соответствующих наблюдаемой и прогнозируемой динамике изменения валютных курсов и лимитов на открытые валютные позиции.

Процентный риск

Процентный риск - риск потерь (в том числе снижение стоимости активов и размера доходов Банка), связанных с неблагоприятным изменением уровня рыночных процентных ставок.

Основными методами управления процентными рисками в Банке являются: оценка процентных рисков, управление активами и пассивами.

Для оценки процентного риска используется модель разрывов. При этом разрывы определяются как разница между объемами активов и пассивов, чувствительных к изменениям процентных ставок в выбранные промежутки времени. После этого рассчитывается изменение процентных доходов Банка в зависимости от неблагоприятного движения процентных ставок при неизменной структуре портфеля активов и пассивов. Это изменение результата от процентных операций и есть процентный риск, которому подвергается Банк.

Управление процентным риском методом управления активами и пассивами заключается в согласовании объемов активов и пассивов по срокам погашения, заключении с клиентами соглашений с фиксированными ставками, ограничении сроков инвестирования средств.

Риск ликвидности

Риск ликвидности ограничивается в Банке рядом внутренних нормативов и ежедневно регулируется на основе имеющейся оперативной информации о соотношении активов и пассивов Банка по срокам погашения и платежным календарем. Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами при любых изменениях внешней среды.

Ликвидность Банка поддерживается на достаточном уровне.

ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» стабильно выполняет требования ЦБ РФ о выполнении обязательных экономических нормативов. Показатели экономических нормативов являются достаточными для нормального функционирования в условиях текущей финансовой ситуации.

В течение отчетного года осуществлялся постоянный мониторинг нормативов мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3, долгосрочной ликвидности Н4. Значения этих показателей находились в пределах нормативных значений и имели достаточный резерв безопасности.

Так, динамика значений этих нормативов приведена в таблице.

Показатели	на 01-01-13г.	на 01-01-12г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	107,7%	166,8%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	129,9%	188,2%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	26,3%	7,9%

Операционный риск

В качестве основных источников операционного риска Банк выделяет риск персонала, риск технологий и АБС и риск физического воздействия.

Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка. Мониторинг операционного риска проводится на постоянной основе в рамках системы внутреннего контроля. При этом, в качестве индикаторов уровня операционного риска применяются сведения о количестве несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок, увеличение их частоты и (или) объемов, текучести кадров, частоте допускаемых ошибок и нарушений, времени (продолжительности) простоя информационно-технологических систем и других показателей.

Мониторинг операционного риска проводится как на уровне подразделений, так и в целом по Банку, полученную информацию о потенциальном изменении уровня операционного риска доводится до руководства Банка для принятия необходимых мер.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий и обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничения) размера потенциальных операционных убытков:

Разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения и банковских операций и сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

В целях обеспечения непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности в Банке разработан комплекс мер, закрепленный во внутрибанковском документе, определяющем порядок действий по управлению информационными технологиями при возникновении аварийных ситуаций, как то: отказ активного сетевого оборудования, перебои в работе телекоммуникационных каналов, отказ серверного оборудования, отказ электропитания.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля, а именно:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по установленным банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по первичным банковским операциям.

Банком разработана система отчетности по операционному риску. Отчетность в оперативном порядке доводится до руководства Банка, Совета директоров.

Информация по управлению операционным риском в обязательном порядке доводится до Совета директоров Банка, в составе годового отчета, внешних аудиторов и других заинтересованных лиц.

Правовые риски

Управление правовым риском является неотъемлемой частью Системы управления рисками в Банке. Включает в себя риски финансовых потерь кредитной организации, нанесения вреда его репутации по причине некорректных юридических действий или неверно составленной документации. Для минимизации данного риска применяются:

- правовая проработка всех совершаемых видов операций и сделок;
- устранение правовой неопределенности в отношениях участников расчетов с использованием единого типового договора;

- разработка нормативной базы по электронным расчетам и документообороту;
- регулярный мониторинг законодательства.

Вся претензионно - исковая работа Банка ведется в рабочем порядке. Никаких правовых рисков чрезвычайного для Банка характера не предвидится.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Управление риском потери деловой репутации является неотъемлемой частью Системы управления банковскими рисками. В целях мониторинга и поддержания репутационного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском, как система полномочий и принятий решений, информационная система, система мониторинга деловой репутации Банка, его акционеров и аффилированных лиц.

Банк в своей деятельности соблюдает принципы «Знай своего служащего» и «Знай своего клиента», рекомендованные ЦБ РФ.

Одним из индикаторов уровня репутационного риска Банка является публикация той или иной информации о Банке, его акционерах и аффилированных лицах в средствах массовой информации. Следует отметить, что большинство публикуемой о Банке в СМИ информации традиционно носит позитивный характер. Таким образом, уровень риска потери деловой репутации Банка оценивается как низкий.

Стратегический риск

Управление данным видом риска обеспечивается адекватным планированием экономических операций банка. Адекватность системы планирования достигается многовариантностью и непрерывностью планирования, централизацией методологических и контрольных функций в области планирования, определенностью поставленных целей и установлением персональной ответственности за их достижение, постоянством контроля исполнения.

Банк продолжает эффективно минимизировать потери от реализации тех или иных видов риска, а действующие в Банке процедуры управления рисками и применяемые методологии оценки периодически подвергаются актуализации и верификации.

Страновая концентрация активов и обязательств кредитной организации в разрезе статей формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У. Информация приводится отдельно по Российской Федерации, по странам СНГ, по странам группы развитых стран, по другим странам, а также по отдельным странам, в которых концентрация активов и (или) обязательств кредитной организации составляет 5 процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно:

ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» проводит банковские операции в Российской Федерации на территории двух субъектов:

- Республика Северная Осетия – Алания;
- город Москва;

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации. Информация раскрывается по видам деятельности заемщиков - юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд. Информация представляется на основе форм отчетности 0409302 "Сведения о размещенных и привлеченных средствах" и 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации", установленных приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физ. лицам)

тыс. руб.

N п/п	Наименование показателя	на 01.01.13		на 01.01.12	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6



1	Кредиты юр. лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	350446	100	334280	100
1.1	обрабатывающие производства	14700	4,2%	46705	14,0%
1.2	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1500	0,4%	3996	1,2%
1.3	строительство	14004	4,0%	35914	10,7%
1.4	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	163361	46,6%	140124	41,9%
1.5	прочие виды деятельности	156881	44,8%	107541	32,2%
2	<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</i>	350446	100%	334280	100%
2.1	<i>индивидуальным предпринимателям</i>	51550	14,7%	25112	7,5%
N п/п	Наименование показателя	на 01.01.13		на 01.01.12	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
3	Кредиты физ/лицам всего, в т.ч. по видам:	181703	100	114569	100
3.1	потребительские ссуды	181703	100%	114569	100%

Таким образом, из представленных выше расчетов мы можем говорить о том, что основными заемщиками банка являются юридические лица. Среди юридических лиц наибольший удельный вес занимают торговые предприятия.

Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери

Ситуация с просроченной задолженностью находится на постоянном контроле. Сумма активов с просроченными сроками составила:

Активы с просроченными сроками погашения

тыс.руб.

N п/п	Наименование актива	На 01.01.2013, тыс. руб.								На 01.01.2012, тыс. руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери	
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический		всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактиче- ский
				до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней					до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	870	0	0	0	0	0	0	0	1147	0	0	0	0	0	0	0
	корреспондентские счета	870	0	0	0	0	0	0	0	1147	0	0	0	0	0	0	0
	межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридиче- ским лицам (кроме кре- дитных организаций), всего, в том числе:	172870	265	186	54	25	0	10903	10903	106426	0	0	0	0	0	3111	3111
	требования по получе- нию процентных доходов по требованиям к юри- дическим лицам (кроме кредитных организаций)	269	265	186	54	25	0	0	0	41	0	0	0	0	0	0	0
	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпри- нимательства, из общего объема требований к юриди- ческим лицам	172601	0	0	0	0	0	10903	10903	106385	0	0	0	0	0	3111	3111
3.	Предоставленные физиче- ским лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	10993	0	0	0	0	273	273	273	1277	0	0	0	0	1027	1027	1027
	потребительские ссуды	10993	0	0	0	0	273	273	273	1277	0	0	0	0	1027	1027	1027
4	Итого:	184733	265	186	54	25	273	11176	11176	108850	0	0	0	0	1027	4138	4138



Таким образом, в Банке имеются незначительные суммы активов с просроченными сроками погашения.

Информация о результатах классификации по категориям качества активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды), требований по получению процентных доходов по ним, с выделением кредитов, предоставленных акционерам (участникам), кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционерам (участникам):

Сведения о качестве активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.13, тыс. руб.		На 01.01.12, тыс. руб.	
		требования по активам	требования по получению процентных доходов	требования по активам	требования по получению процентных доходов
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	184733	269	108850	41
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	8000	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Категории качества:	-	-	-	-
4.1	I	134035	164	77011	41
4.2	II	38200	0	28812	0
4.3	III	10620	0	2000	0
4.4	IV	0	0	0	0
4.5	V	1878	105	1027	0

По состоянию на 01 января 2013 года в кредитном портфеле нет кредитов, выданных акционерам.

За отчетный период льготные кредиты, в том числе акционерам, не предоставлялись.

Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам

Номер строки	Наименование статьи	На 01.01.13г. тыс. руб.	На 01.01.12г. тыс. руб.
		Сумма требований	
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	119214	62974
2	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X	X

2.1	портфели ссуд II категории качества	101257	60892
2.2	портфели ссуд III категории качества	4773	358
2.3	портфели ссуд IV категории качества	6133	540
2.4	портфели ссуд V категории качества	7051	1184
3	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	1837	804
3.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	1601	61

Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам отсутствует.

Информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов:

	тыс. руб.	
	На 01.01.2013г.	На 01.01.2012г.
Просроченная задолженность	6175	2477
Реструктурированная задолженность	29800	2400
Расчетный резерв	21559	6007
Фактически сформированный резерв	21559	6007

В отчетном периоде произошел рост просроченной задолженности по физическим лицам на 3698 тысяч рублей. Кредитный портфель по физическим лицам вырос на 62258 тысяч рублей.

По состоянию на 01.01.2013года, объем реструктурированной задолженности составил 29800 тыс. рублей, при этом удельный вес этих активов в совокупном кредитном портфеле юридических лиц и физических лиц составил 9,8% (на 01.01.2012г. – 1,4%).

Информация о реструктуризации по видам:

	тыс. руб.	
Вид реструктуризации	Реструктурированная ссудная задолженность на 01.01.2013г.	Реструктурированная ссудная задолженность на 01.01.2012г.
Пролонгация	29800	2400
Рефинансирование кредитной задолженности	-	-
Снижение процентной ставки	-	-
Изменение графика уплаты процентов	-	-
Увеличение суммы лимита	-	-
Изменение графика уплаты основного долга	-	-
Изменение порядка расчета процентной ставки	-	-
Общий итог	29800	2400

Реструктуризация кредитов была проведена в виде пролонгаций.

Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами. Раскрытия требуют сведения об операциях (о сделках), размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, отраженных в форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У.

Операции (сделки), размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" отсутствуют.

Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери, а также информация о судебных разбирательствах кредитной организации и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств:

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств на 01.01.2013г.	Резерв на возможные потери фактически сформированный на 01.01.2013г.	Сумма условных обязательств на 01.01.2012г.	Резерв на возможные потери фактически сформированный на 01.01.2012г.
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	5004	8	43683	-
1.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	51810	-	8016	-
3.1	со сроком более 1 года	8505	-	5230	-
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	-	-	-	-
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	-	-	-	-
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	56814	-	51699	-
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	8505	-	5230	-
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	-	-	-	-
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	-	-	-	-

Внебалансовые обязательства за отчетный год претерпели существенные изменения. Сумма неиспользованных кредитных линий на 01.01.2013 по сравнению с 01.01.2012 снизилась на 38679 тыс. рублей. Объем выданных гарантий за аналогичный период увеличился на 43794 тыс. рублей

В отчетном периоде не проводились срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива, а также срочные расчетные (беспоставочные) сделки.

В отчетном периоде отсутствовали судебные разбирательства, носящие существенный характер, в том числе по искам, превышающим 10% от балансовой стоимости Банка, требующих создание существенных резервов на возможные потери.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу:

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) по Совету директоров - за последний заверченный финансовый год: не выплачивались.

Существующих соглашений относительно таких выплат в текущем финансовом году нет. Размер вознаграждения Правлению банка в 2012 году составила 2050 тыс. рублей.

Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы:

Рекомендуемая сумма дивидендных выплат определяется Советом директоров на основе финансовых результатов деятельности Банка, а решение о выплате дивидендов принимает Годовое общее собрание акционеров на основе рекомендаций Совета директоров.

По итогам 2011 года и за последние пять лет дивиденды не выплачивались.

По итогам отчетного 2012 года вопрос о выплате годовых дивидендов по акциям Банка будет рассматриваться Годовым общим собранием акционеров, которое состоится 30.05.2013г.

Сведения о прекращенной деятельности

В 2012 году деятельность Банка и его подразделений была непрерывной.

Раскрытие информации о прибыли (убытке) на акцию, которая должна отражать возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде

По итогам 2012 года показатель: прибыль на одну акцию ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» составил 3,38 руб.

Расчет базовой прибыли

	на 31.12.11 г.	на 31.12.12 г.
Чистая прибыль, тыс. рублей	7204	4660
Средневзвешенное количество акций, штук	1 380 000	1 380 000
Базовая прибыль на акцию, рублей	5,22	3,38

В связи с отсутствием конвертируемых ценных бумаг ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» и договора купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, разводненная прибыль (убыток) на акцию не рассчитывается (согласно «Методическим рекомендациям по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденными Приказом МФ РФ от 21 марта 2000 г. № 29Н).

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены в Учетной политике Банка в соответствии с основными задачами бухгалтерского учета и Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»:

- Формирование достоверной информации о деятельности Банка и его имущественном положении
- Ведение достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов
- Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности
- Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента регистрации;
- Банк ведет учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на счетах бухгалтерского учета путем ведения регистров бухгалтерского учета
- В бухгалтерском учете внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитываются отдельно
- Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения до момента их списания, реализации или выбытия, если иное не предусмотрено законодательством РФ и нормативными актами Банка России. Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, драгоценных металлах переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России
- Ценности и документы, отраженные в бухгалтерском учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются кроме случаев, предусмотренных правилами и нормативными актами Банка России
- К основным средствам относятся объекты, стоимость которых превышает 40 000 рублей

- Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам ведется линейным методом
- Материальные запасы списываются с баланса по стоимости единицы.

Таким образом, Банком соблюдаются следующие принципы бухгалтерского учета:

- ✓ Непрерывность деятельности – то есть Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях
- ✓ Постоянство правил бухгалтерского учета - Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период
- ✓ Осторожность - активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды
- ✓ Отражение доходов и расходов по методу начисления – то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся
- ✓ Своевременность отражения операций - операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России
- ✓ Раздельное отражение активов и пассивов - счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде
- ✓ Преемственность входящего баланса - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода
- ✓ Приоритет содержания над формой - операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

В 2012 году существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику не вносилось.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета в ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» была проведена инвентаризация следующего имущества:

по состоянию на 01.11.2012г. согласно приказа № 95 от 31.10.2012г. - денежных средств, ценностей, основных средств, материальных запасов и финансовых обязательств банка. В результате инвентаризации излишков и недостачи не выявлено.

по состоянию на 01.01.2013г. согласно приказа № 121 от 29.12.2012г - денежных средств и ценностей. Излишков и недостач не выявлено;

Банк также провел анализ капитальных вложений, учитываемых на счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов». По итогам анализа не выявлены объекты основных средств, фактически введенные в эксплуатацию и учитываемые на счете № 607 по состоянию на 1 января 2012 года.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 1 января 2013 года дебиторская и кредиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 603. Состав задолженности приведен ниже в таблицах:

Информация о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.13	01.01.12
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	3	-
60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	1075	1075
60310 " Налог на добавленную стоимость, уплаченный"	7	7
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	114	164
Всего дебиторской задолженности	1199	1246

Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.13	01.01.12
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	199	1086
60309 " Налог на добавленную стоимость, полученный"	2	-
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	82	30
Всего кредиторской задолженности	283	1116

Суммы дебиторской и кредиторской задолженности с истечением срока исковой давности отсутствуют.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В первый рабочий день 2012 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70610, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70710. В балансе филиала также были проведены проводки по передаче на баланс Головного банка финансовых результатов 2011 года.

Корректирующие события после отчетной даты:

Расходы СПОД	Сумма (тыс. руб.)
Уточнение РВПС	3655
Коммунальные расход и услуги связи	82
Страхование	109
Уточнение процентов по привлеченным средствам	-8
Налоги относимые на расходы	21
Налог на прибыль	-244
Всего расходов	3615

Корректирующих событий по доходам за 2012год не было.

Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, и оценку его последствий в денежном выражении.

К таким событиям относятся:

- Принятие решения о реорганизации кредитной организации.

Решение о реорганизации Банка не принималось.

- Приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации.

Приобретений или выбытий не было.

- Принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг.

Общее собрание акционеров и Совет директоров Банка решений об эмиссии акций и иных ценных бумаг в период с 01.01.2013г. по текущий момент, не принимали.

- Существенное снижение рыночной стоимости инвестиций в ценные бумаги.

Инвестиции в ценные бумаги по состоянию на 01.01.2013 г. отсутствуют.

- Крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов.

Крупных сделок не было.

- Существенное снижение стоимости основных средств, если это имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату.

Снижение стоимости основных средств не происходило.

- Прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату.

Прекращения существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату, не было.

- Принятие решения о выплате дивидендов

По итогам 2011 года дивиденды не выплачивались.

По итогам отчетного 2012 года вопрос о выплате годовых дивидендов по акциям Банка будет рассматриваться Годовым общим собранием акционеров, которое состоится 30.05.2013г.

- Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями.

Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями за период с 01.01.2013г. по текущий момент не заключались.

- Изменения в законодательстве РФ о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты

С 1 января 2013 года изменений законодательства о налогах и сборах, которые окажут влияние на изменение налоговой нагрузки Банка, не предвидится.

Принятие существенных договорных или условных обязательств, например при предоставлении крупных гарантий.

Принятия существенных договорных или условных обязательств за период с 01.01.2013г. по текущий момент не было.

Начало судебного разбирательства, протекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты.

На текущую дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, которые существенно влияют на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

- Чрезвычайные ситуации, в результате которых уничтожена значительная часть активов Банка.

Чрезвычайных ситуаций не было.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, с соответствующим обоснованием.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности»

В учетную политику на 2013 год внесены изменения, связанные с изменением Законодательства РФ, в т.ч. нормативными актами Центрального Банка России. Основные изменения связаны с вступлением в силу с 1 января 2013 года Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Причина и дата возникновения остатков средств на счетах до выяснения при наличии таких остатков на конец отчетного периода

На 01.01.2013 г. на счете 47416 (суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения) остатки не числятся.

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации.

Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.adamon.ru, не позднее даты утверждения годового отчета общим собранием акционеров (участников) Банка

Председатель Правления
ОАО АКБ «АДАМОН-БАНК»

Главного бухгалтера



Козаев С.Г.

Гобеева Б.Х.