

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ АКБ «Адам Интернэшнл» ОАО к годовой отчетности за 2013 год

### Раздел 1. Существенная информация об АКБ «Адам Интернэшнл» ОАО

Данная пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «Адам Интернэшнл» (открытое акционерное общество) за 2013 год, обеспечивающей раскрытие существенной информации о Банке, не представленной в составе форм годовой отчетности за 2013 год и подготовленная в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

*К существенной относится информация*, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, *и экономические решения*, принимаемые пользователями на основании раскрываемой Банком информации.

В пояснительной записке АКБ «Адам Интернэшнл» ОАО предоставляет данные за отчетный год и предшествующий ему год, в связи с этим, пользователи могут отследить их динамику за два отчетных периода и сделать соответствующие выводы.

Раскрываемая в пояснительной записке информация также позволяет проводить сравнение между различными кредитными организациями. Подобная «сопоставимость» расширяет возможности для осуществления анализа внешними пользователями.

Данные годовой отчетности за 2013 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств, и требований Банка по состоянию на 1 января 2014 года.

Годовая отчетность составляется за отчетный период. Отчетным периодом является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно. Последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Годовая отчетность составляется в валюте Российской Федерации.

#### 1.1 Краткая характеристика деятельности Банка

Акционерный коммерческий банк «АДАМ ИНТЕРНЭШНЛ» (открытое акционерное общество), сокращенное наименование АКБ «Адам Интернэшнл» ОАО (в дальнейшем по тексту **Банк**) создан в Российской Федерации решением Общего собрания учредителей 25 ноября 1992 года и зарегистрирован Банком России 12 января 1993 года как коммерческий банк «Адам Интернэшнл». В последующем, 16 апреля 1998 года Банк был преобразован в общество с ограниченной ответственностью и 6 ноября 1998 года - в открытое акционерное общество (акционерный коммерческий банк).

Банк является кредитно-финансовым учреждением, осуществляющим банковские операции в рублях и иностранной валюте на основании лицензии (2232 от 16.01.2003 г.), а именно:

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады и депозиты (до востребования и на определенный срок);
- размещает привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

АКБ «Адам Интернэшнл» ОАО  
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2013 год

- открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц;
  - осуществляет расчеты по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;
  - осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
  - осуществляет безналичные операции в иностранной валюте через банки – корреспонденты.
- осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также Уставом, утвержденным решением годового Общего собрания акционеров (Протокол № 3 от 22.10.2002г.)

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

Согласно свидетельству, выданному Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций № 597 от 10 февраля 2005 г.).

Банк зарегистрирован по адресу: 367002, РД г. Махачкала, ул. М. Ярагского, д. 15 «а».

По состоянию на 01.01.2014 основными акционерами Банка являются физические лица в количестве 23 человека. В течение 2013 года состав основных акционеров, а также их доли в уставном капитале не менялись.

**Собственные средства (капитал) Банка** (с учетом СПОД) на 01.01.2014 составили 272 465 тыс. рублей и по сравнению с 01.01.2013 увеличились за счет прибыли отчетного года на 7 186 тыс. рублей (или 2.7%). Уставный капитал остался на прежнем уровне и равен 96 000 тыс. рублей.

**Показатель рентабельности капитала** по чистой прибыли за отчетный год составил 2,7% против 5,1% прошлого квартала. Снижение составило 2,4 процентных пунктов.

В течение отчетного года Банк демонстрировал стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Центральным банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции Банка, о своевременном исполнении им своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами.

**Экономические нормативы деятельности Банка на 1 января 2014 года**

**Таблица 1**

№ п/п	Наименование показателя	Фактическое значение показателя	Нормативное значение показателя
Н 1	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	153,6	10,0
Н 2	Норматив мгновенной ликвидности	130,0	15,0
Н 3	Норматив текущей ликвидности	130,0	50,0
Н 4	Норматив долгосрочной ликвидности	1,4	120,0
Н 6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	0,3	25,0

АКБ «Адам Интернэшнл» ОАО  
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2013 год

Н 7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	0	0
Н 9.1	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, - предоставленных банком своим участникам (акционерам)	0	0
Н 10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	0,3	3,0
Н 12	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	0	0

### **1.2 Информация о наличии обособленных подразделений**

Банк имеет одно обособленное подразделение в форме филиала в городе Махачкале - филиал «Союз», который зарегистрирован по адресу 367002, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. М. Ярагского, д.15 (в предыдущем отчетном году был зарегистрирован по адресу: 36700, Республика Дагестан, г. Махачкала, проспект Гамидова, 35-а).

### **1.3 Информация о наличии банковской (консолидированной) группы**

Банк не является участником банковской группы и не имеет зарубежных филиалов и представительств, а также дочерних, контролируемых и ассоциированных организаций. Внутренние структурные подразделения (дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла) головным офисом и филиалом Банка не открывались.

### **1.4 Информация о направлениях деятельности Банка**

Деятельность Банка регулируется законодательством РФ, нормативными актами Банка России, других государственных органов и внебюджетных фондов. Дистанционный надзор за деятельностью Банка осуществляет Центральный Банк Российской Федерации (ЦБ РФ) и его территориальное управление - Национальный Банк Республики Дагестан (НБ РД ЦБ РФ).

Решения уполномоченных органов Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления исполнительного органа) по вопросам, регулирующим деятельность Банка, в течение отчетного периода принимались в соответствии с их компетенцией, определенные Уставом Банка.

Основные направления деятельности Банка:

- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- валютные операции в безналичной форме;

Средства для осуществления указанной деятельности привлекаются Банком из следующих источников:

- средства акционеров;
- вклады частных лиц;
- средства юридических лиц;

### **1.5 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельности кредитной организации**

Макроэкономическая ситуация в 2013 году характеризовалась постепенным ослаблением экономической динамики и ухудшением перспектив развития в краткосрочной перспективе против среднегодового темпа развития за период 2010-2012 гг. Замедление темпов развития российской экономики обусловлено низким внутренним спросом и замедление темпов роста объемов импорта. На сложившуюся ситуацию определяющее влияние оказывали внутренние ограничения, обусловленные крайне неудовлетворительными процессами модернизации экономики, отсутствием адекватных ситуации механизмов мотивации к инвестиционной деятельности.

Банковский сектор в 2013 году находился в непростой ситуации, связано это даже не столько с тем, что у коммерческих банков наблюдается определенный дефицит ликвидности, сколько с тем, что за различные нарушения Центральный Банк отозвал лицензии у 32 российских банков, в том числе и по Республике Дагестан-8 банков. На рынке возник кризис доверия: клиенты стали переводить средства из небольших частных банков в крупные, а физические лица в панике в большинстве своем стали обналичивать вклады.

#### **1.6. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства.**

Информацией международных или российских агентств об участии Банка в рейтинге деятельности не располагаем. В рейтинге дагестанских банков, Банк входит в десятку лидеров банковской отрасли и занимает 5 место.

#### **1.7. Информация о перспективах развития кредитной организации.**

Дальнейшее развитие АКБ «Адам Интернэшнл» будет зависеть от стратегии Банка России и его надзорных функций за деятельностью кредитных организаций, особенно Дагестанских банков, которые целенаправленно и с поступающей регулярностью, ужесточаются.

Основа стратегии самого Банка состоит в стремлении достичь прочного положения в сфере банковской деятельности, как признанного кредитного учреждения, представляющего широкий спектр банковских услуг в регионе и за пределами.

#### **1.8. Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах, а также информация по сегментам деятельности.**

##### **1.8.1. Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата:**

- рост кредитного портфеля Банка, однако, это связано и со спросом на кредитные ресурсы и ограничениями Банка России связанные с неотложными мерами надзорного реагирования;
- начисление резервов на возможные потери вследствие ужесточения требований по формированию резервов со стороны Банка России, а также более жесткого и осторожного подхода к оценке качества заемщика со стороны самого Банка;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- рост активов, приносящих доход за счет увеличения собственных средств;

- повышение прибыльности за счет вложений в высоко доходные активы,

### **1.8.2. Информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.**

Региональный характер деятельности Банка накладывает ряд особенностей. Вся деятельность Банка осуществляется в Республике Дагестан, и в связи с этим **страновая оценка риска**, а также уровень существенной концентрации активов и обязательств Банка по отдельным странам отсутствует.

### **1.8.3. Информация по сегментам деятельности кредитной организацией.**

Банк не имеет размещенных долговых или долевыми ценных бумаг, обращающихся на фондовом рынке. Информация к раскрытию по сегментам не имеется.

### **1.9. Информация о составе совета директоров Банка, в том числе об изменениях в составе директоров Банка, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами совета директоров акциями Банка в течение отчетного года.**

#### **Персональный состав Совета директоров Банка по состоянию на 01.01.2014 г.:**

Магомедов Хасбулла Абдулмуталимович (Председатель Совета директоров);

Яхьяев Яхьябек Хасбулатович (Председатель Правления Банка);

Асхабов Абдула Абакарович;

Залбеков Магомедсаид Абдулмажидович;

Рабаданов Рабадан Магомедович.

В 2013 году состав Совета директоров Банка не менялся. Решением годового Общего собрания акционеров от 15.06.2013 г. (Протокол №01) сроком на один год переизбран тот же состав Совета директоров в количестве 5 человек.

#### **Основные сведения о членах Совета директоров Банка:**

##### **1. Магомедов Хасбулла Абдулмуталимович, год рождения – 1958.**

Сведения об образовании:

Белгородский кооперативный институт, дата окончания – 2008г., квалификация – юрист.

Должности, занимаемые в 2013 году, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
22.04.2000	Акционерный коммерческий банк «Адам Интернэшнл» открытое акционерное общество	Председатель Совета директоров
20.03.1989	Дагестанский республиканский потребсоюз	Заместитель директора авторынка.
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента, %		1,82

##### **2. Яхьяев Яхьябек Хасбулатович, год рождения – 1960.**

Сведения об образовании:

Дагестанский Государственный Университет, дата окончания – 1994 г., квалификация – экономист.

АКБ «Адам Интернэшнл» ОАО  
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2013 год

Должности, занимаемые в 2013 году, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
25.04.1998	Акционерный коммерческий банк «Адам Интернэшнл» открытое акционерное общество	Председатель Правления Банка
15.06.2013	Акционерный коммерческий банк «Адам Интернэшнл» открытое акционерное общество	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента, %	1,56
--	------

**3. Асхабов Абдула Абакарович**, год рождения – 1949.

Сведения об образовании:

Балашевский пушно-меховой техникум, дата окончания - 1970г., квалификация – товаровед.

Должности, занимаемые в 2013 году, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
15.06.2013	Акционерный коммерческий банк «Адам Интернэшнл» открытое акционерное общество	Член Совета директоров
2009		Пенсионер

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента, %	8,41
--	------

**4. Залбеков Магомедсаид Абдулмажидович**, год рождения – 1949.

Сведения об образовании:

Дагестанский Государственный Технический Университет, дата окончания - 1978г., квалификация – инженер–строитель.

Должности, занимаемые в 2013 году, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
15.06.2013	Акционерный коммерческий банк «Адам Интернэшнл» открытое акционерное общество	Член Совета директоров
2013	ООО «Дагестанстрой»	Председатель Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента, %	1,68
--	------

**5. Рабаданов Рабадан Магомедович**, год рождения – 1963.

Сведения об образовании:

Дагестанский Государственный Университет, дата окончания -1985 г., квалификация – экономист.

Должности, занимаемые в 2013 году, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
---	-------------	-----------

АКБ «Адам Интернэшнл» ОАО  
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2013 год

15.06.2013	Акционерный коммерческий банк «Адам Интернэшнл» открытое акционерное общество	Член Совета директоров
12.01.2000	Открытое акционерное общество «Адам Интернэшнл»	Президент

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента, %	0
--	---

**Акционеры в составе Совета директоров и их доля в уставном капитале Банка** **Таблица 2**

№ п/ п	ФИО	Акции исполнительного органа на 01.01.2014		Акции исполнительного органа на 01.01.2013		Абсолютное изменение	Темп роста, %
		Количе- ство	Доля, %	Количе- ство	Доля, %		
1	Магомедов Х.А.	1747	1,82	1747	1,82	0	0
2	Яхьяев Я.Х.	1500	1,56	1500	1,56	0	0
3	Асхабов А.А.	8071	8,41	8071	8,41	0	0
4	Залбеков М.А.	1615	1,68	1615	1,68	0	0
5	Рабданов Р.М.	0	0	0	0	0	0

В 2013 году доля владения акциями в уставном капитале Банка членов Совета директоров не изменилась.

#### **1.10 Сведения об органах управления Банка**

Руководство текущей деятельностью Банка, согласно Уставу, осуществляется следующими исполнительными органами:

- Председатель правления Банка – единоличный исполнительный орган.
- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган.

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка по состоянию на 01.01.2014 – Яхьяев Яхьябек Хасбулатович

#### **Персональный состав Правления Банка по состоянию на 01.04.2014:**

- Яхьяев Яхьябек Хасбулатович (Председатель Правления);
- Исмаилов Раджаб Гаджиевич;
- Абдуразакова Любовь Абдулхалимовна;
- Раджабова Лейла Раджабовна;
- Абдурашидов Рашид Амирханович.

Решением Совета директоров от 15.06.2013 г. (Протокол №09) избран очередной состав правления Банка сроком на 5 лет и его председателем (единоличным исполнителем) переизбран Яхьяев Я.Х.

#### **Основные сведения о членах Правления Банка АКБ «Адам Интернэшнл»:**

**1. Яхьяев Яхьябек Хасбулатович**, год рождения – 1960.

Сведения об образовании:

АКБ «Адам Интернэшнл» ОАО  
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2013 год

Дагестанский Государственный Университет, дата окончания – 1994г., квалификация – экономист.

Должности, занимаемые в 2013 году, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
25.04.1998	Акционерный коммерческий банк «Адам Интернэшнл» открытое акционерное общество	Председатель Правления Банка
15.06.2013	Акционерный коммерческий банк «Адам Интернэшнл» открытое акционерное общество	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента, %	1,56
--	------

**2. Исмаилов Раджаб Гаджиевич**, год рождения – 1955.

Сведения об образовании:

Московский кооперативный институт, дата окончания – 1978г., квалификация – экономист.

Должности, занимаемые в 2013 году, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
04.09.1996	Акционерный коммерческий банк «Адам Интернэшнл» открытое акционерное общество	Главный бухгалтер Банка
15.06.2013	Открытое акционерное общество «Адам Интернэшнл»	Член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента, %	1,56
--	------

**3. Абдуразакова Любовь Абдулхалимовна**, год рождения – 1953.

Сведения об образовании:

Дагестанский Государственный Университет, дата окончания – 1975г., квалификация – экономист.

Должности, занимаемые в 2013 году, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
01.09.1996	Акционерный коммерческий банк «Адам Интернэшнл» открытое акционерное общество	Заместитель главного бухгалтера Банка
15.06.2013	Акционерный коммерческий банк «Адам Интернэшнл» открытое акционерное общество	Член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента, %	1,04
--	------

**4. Раджабова Лейла Раджабовна**, год рождения – 1972.

Сведения об образовании:



АКБ «Адам Интернэшнл» ОАО  
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2013 год

Дагестанский Государственный Университет, дата окончания – 2002г., квалификация – экономист.

Должности, занимаемые в 2013 году, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
01.06.2001	Акционерный коммерческий банк «Адам Интернэшнл» открытое акционерное общество	Заместитель председателя Правления Банка
15.06.2013	Акционерный коммерческий банк «Адам Интернэшнл» открытое акционерное общество	Член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента, %	1,04
--	------

**5. Абдурашидов Рашид Амирханович**, год рождения – 1962.

Сведения об образовании:

Дагестанский Государственный Университет, дата окончания – 1991г., квалификация – юрист.

Должности, занимаемые в 2013 году, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
02.02.2009	Акционерный коммерческий банк «Адам Интернэшнл» открытое акционерное общество	Директор филиала «Союз» АКБ «Адам Интернэшнл» ОАО
15.06.2013	Акционерный коммерческий банк «Адам Интернэшнл» открытое акционерное общество	Член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента, %	0
--	---

**Акционеры в составе исполнительного органа и их доля в уставном капитале Банка    Таблица 3**

№ п/ п	ФИО	Акции исполнительного органа на 01.01.2014		Акции исполнительного органа на 01.01.2013		Абсолютное изменение	Темп роста, %
		Коли- чество	Доля, %	Коли- чество	Доля, %		
1	Яхьяев Яхьябек Хасбулатович	1500	1,56	1500	1,56	0	0
2	Исмаилов Раджаб Гаджиевич	1500	1,56	1500	1,56	0	0
3	Абдуразакова Любовь Абдулхалимовна	1000	1,04	1000	1,04	0	0
4	Раджабова Лейла Раджабовна	1000	1,04	1000	1,04	0	0
5	Абдурашидов Рашид Амирханович	0	0	0	0	0	0

За отчетный год у акционеров, являющихся членами Правления, изменения долей в уставном капитале Банка не произошло.

Вознаграждение членам Совета директоров (наблюдательного совета), связанное с исполнением ими своих обязанностей, предусмотрено Положением о Совете директоров Банка, в размерах определяемых Общим собранием акционеров.

Так как, члены Совета директоров находятся в трудовых отношениях с другими организациями, а не с Банком, оплата труда и другие выплаты не производились и Общим собранием акционеров решения об их вознаграждениях не выносились.

Председателю и членам Правления Банка выплачивается вознаграждение в виде заработной платы согласно штатному расписанию.

**Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу**

**Таблица 4**

№ п/п	Виды вознаграждения	на конец текущего отчетного периода	на конец предыдущего отчетного периода
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	5 798,5	5 442,7
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	5 798,5	5 442,7
2	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	0	0
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
2.2	вознаграждения в виде опционом эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплате на их основе	0	0
2.3	иные долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Списочная численность персонала всего, в т.ч.:	25	23
3.1	численность основного управленческого персонала	9	9

В вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка под **основным управленческим персоналом** понимаются председатель Правления (единоличный исполнитель), его заместители, члены Правления, члены Совета директоров (наблюдательного совета), главный бухгалтер и его заместители, начальники отделов.

**Краткосрочные вознаграждения** – суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты.

**Долгосрочные вознаграждения** – суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты.

Общая величина краткосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу, выплаченная в течение отчетного периода и по итогам отчетного года, составила 5 799 тыс. рублей и сложилась из следующих выплат:

- оплата труда в течение отчетного периода, включая премии – 4 125 тыс. рублей;
- отпускные, включая материальную помощь – 626 тыс. рублей;
- вознаграждения за выслугу лет – 418 тыс. рублей;
- вознаграждения по итогам отчетного года – 630 тыс. рублей.

Кроме того, «зарплатно-налоговые» отчисления в виде страховых взносов во внебюджетные фонды с вознаграждений основного управленческого персонала составили

1 740 тыс. рублей. Удержан налог (НДФЛ) с доходов основного управленческого персонала на 754 тыс. рублей.

Выплаты краткосрочных вознаграждений в течение 12 месяцев после отчетной даты, так же как и долгосрочных вознаграждений, в пользу основного управленческого персонала в Банке не практикуется.

**1.11. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, ее политику (стратегию) за отчетный год.**

Наибольшее негативное воздействие на деятельность АКБ «Адам Интернэшнл» ОАО оказал кризис доверия к банковской системе со стороны клиентов, который усугубился отзывом в 2013 году лицензий у восьми региональных кредитных организаций, и продолжающееся нагнетание обстановки вокруг Дагестанских банков, что привело к столь существенному оттоку ресурсов Банка.

В отчетном году политика Банка была направлена в основном на расширение деятельности за счет увеличения объемов проводимых операций на рынке кредитования, а также увеличения объема и улучшения качества оказываемых расчетно-кассовых услуг клиентам.

Значимые события в 2013 году в деятельности Банка не происходили кроме как со стороны Банка России, который через свое территориальное управление до неоправданной крайности ужесточил надзорные требования, и ведет целенаправленную политику по ликвидации кредитных организаций Республики.

**Активы банка** (стр.8 Таблицы 5) по банковской отчетности ф.0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01.01.2014 сложились в сумме 721 945 тыс. рублей и по сравнению с 01.01.2013 снизились на 437 176 тыс. рублей (или 37.7%).

Подробный анализ структуры активов по состоянию на 01.01.2014 и ее изменения за отчетный год приведен в таблице 5.

**Структура и динамика активов банка**

**Таблица 5**

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2013	
		01.01.14	01.01.13	01.01.14	01.01.13	тыс. руб.	%
1	Денежные средства	30 326	155 868	4,2	13,5	-125 542	- 80,5
2	Средства в Центральном банке Российской Федерации	566 894	778 092	78,5	67,1	-211 198	- 27,1
3	Средства в кредитных организациях	15	285	0	0	-270	-94,7
4	Чистые вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	4 592	104 329	0,6	8,9	-99 737	-95,6

АКБ «Адам Интернэшнл» ОАО  
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2013 год

6	Основные средства и нематериальные активы	118 872	120 182	16,5	10,4	-1 310	-1.1
7	Прочие	1 246	365	0,2	0	881	241,4
8	<b>Итого активы</b>	<b>721 945</b>	<b>1 159 121</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>-437 176</b>	<b>37,7</b>

\* в таблице приведены данные по банковской отчетности формы №0409806

На 01.01.2014 по сравнению с 01.01.2013 значительные изменения в удельном весе имеют денежные средства (стр.1) плюс 9,3 процентных пункта, средства в Центральном банке (стр.2) плюс 11,4 процентных пункта, чистая ссудная и приравненная к ней задолженность (стр.5) минус 8.3 процентных пункта и основные средства (стр.6) плюс 6.1 процентных пункта.

**Денежные средства** (стр.1) на 01.01.2014 сложились в сумме 30 326 тыс. рублей и по сравнению с 01.01.2013 снизились на 125 542 тыс. рублей (или 80.5%).

**Средства в Центральном Банке Российской Федерации** (стр.2) на 1 января 2014 года сложились в сумме 566 894 тыс. рублей и по сравнению с соответствующей датой прошлого года снизились на 211 198 тыс. рублей (или 27,1%).

**Средства на корсчете кредитной организации** (стр.3) на 01.01.2014 зафиксированы в размере 15 тыс. рублей и по сравнению с 01.01.2013 снизились на 270 тыс. рублей (или 94,7%). Основным контрагентом, в котором открыты корреспондентские счета Банка, является ООО «Дагэнергобанк».

**Объем чистой ссудной и приравненной к ней задолженности** (стр.5 Таблицы 5) за отчетный год снизился на 99 737 тыс. рублей (или 95,6%) с 104 329 тыс. рублей на 01.01.2013 до 4592 тыс. рублей на 01.01.2014.

**Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность**

**Таблица 6**

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2013	
		01.01.14	01.01.13	01.01.14	01.01.13	тыс. руб.	%
1	Депозиты Банка России	0	100 000	0	95.9	-100 000	-100
2	Чистая ссудная задолженность клиентов	4 592	4 329	100	4,2	263	6,1
3	<b>Итого</b>	<b>4 592</b>	<b>104 329</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>-99 737</b>	<b>-95,6</b>

\* в таблице приведены данные по банковской отчетности формы №0409806

В отчетном году Банк размещал свободные денежные средства в депозиты в Банке России, как безрисковый инструмент вложений, и за счет чего получал более половины процентных доходов. Но, ожидаемые процентные доходы не были получены, так как в четвертом квартале 2013 года Банк не был допущен к участию в депозитном аукционе

Банка России по результатам оценки экономического положения Банка и в связи с отнесением его к третьей классификационной группе (банки, имеющие недостатки в дея-

тельности, неустранение которых может в ближайшие 12 месяцев привести к возникновению ситуации, угрожающей законным интересам их вкладчиков и кредиторов). Несмотря на наши аргументированные возражения, территориальное управление Банка России не пересмотрел оценку экономического положения, более того усугубил положение Банка, применив ограничения в выдаче клиентам Банка наличных денежных средств. Это приведет в дальнейшем к потере более половины доходов Банка в виде коммиссионных услуг за расчетно-кассовое обслуживание.

Анализ таблицы 6 показывает, что традиционно вся чистая ссудная и приравненная к ней задолженность занимает **чистая ссудная задолженность клиентов** (стр.2 Таблицы 6), которая на 01.01.2014 по сравнению с 01.01.2013 увеличилась на 95.8 процентных пункта. В абсолютных цифрах чистая ссудная задолженность клиентов увеличилась на 263 тыс. рублей (или 6.1%) и на конец отчетного года сложилась в сумме 4 592 тыс. рублей.

Объем выданных в 2013 году кредитов юридическим и физическим лицам составил 422 400 тыс. рублей – это на 169 9200 тыс. рублей (или 28,7%) меньше, чем в 2012 году. Снижение обусловлено тем, что в 2013 году сократилась выдача кредитов в виде «овердрафт» постоянному заемщику ООО «Энергосбыт-1», который в свою очередь расторгнул агентские договора с поставщиками коммунальных услуг. Банк, избыточную ликвидность не сумел вложить в доходные активы из-за надзорных требований Банка России.

**Основные средства и нематериальные активы** (стр.6 Таблицы 5) по состоянию на 01.01.2014 сложились в сумме 118 872 тыс. рублей и с начала года снизились на 1 310 тыс. рублей (или 1,1%) за счет начисленной амортизации. В отчетном году продажа имущества или списание пришедших в негодность, не производилась.

**Переоценка имущества** по состоянию на 01.01.2014 года не проводилась.

**Прочие активы** (стр.7 Таблицы 5) на 01.01.2014 по сравнению с 01.01.2013 увеличились на 881 тыс. рублей. В прочих активах числятся: требования по получению процентов, дебиторская задолженность и расходы будущих периодов.

**Структура и динамика пассивов Банка**

**Таблица 7**

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2013	
		01.01.14	01.01.13	01.01.14	01.01.13	тыс. руб.	%
<b>1</b>	<b>Собственные ресурсы, в том числе:</b>	<b>272 553</b>	<b>265 308</b>	<b>37,8</b>	<b>22,9</b>	<b>7 425</b>	<b>2,73</b>
1.1	Средства акционеров (участников)	96 000	96 000	13,3	8,3	0	0
1.2	Резервный фонд	51 177	37 628	7,1	3,3	13 549	36,0
1.3	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0

АКБ «Адам Интернэшнл» ОАО  
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2013 год

1.4	Переоценка основных средств	103 571	103 571	14,4	8,9	0	0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	14 560	14 560	2,0	1,3	0	0
1.6	Не использованная прибыль (убыток) за отчетный период	7 245	13 549	1,0	1,2	-6 304	-46,5
<b>2</b>	<b>Привлеченные ресурсы</b>	<b>449 325</b>	<b>893 813</b>	<b>62,2</b>	<b>77,1</b>	<b>-444 488</b>	<b>-49,7</b>
2.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
2.2	Средства клиентов юридических лиц	445 521	728 254	61,2	62,8	-282 733	-38,8
2.3	Вклады физических лиц	3 804	164 159	0,5	14,2	-160 355	-97,7
<b>3</b>	<b>Выпущенные долговые обязательства</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>4</b>	<b>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>5</b>	<b>Прочие пассивы</b>	<b>67</b>	<b>1 400</b>	<b>0</b>	<b>0,1</b>	<b>-1 333</b>	<b>-95,2</b>
	<b>Всего пассивы</b>	<b>721 945</b>	<b>1 159 121</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>-437176</b>	<b>-37,7</b>

\* в таблице приведены данные по банковской отчетности формы №0409806

Из таблицы 7 видно насколько за отчетный год изменилась структура пассивов Банка. На 01.01.2014 удельный вес привлеченных ресурсов (стр.2) в пассивах Банка составил 62,2% и по сравнению с 01.01.2013 снизился на 14,9 процентных пункта. На 14,9 процентных пункта увеличился в пассивах удельный вес собственных ресурсов (стр.1).

В абсолютных цифрах **собственные ресурсы Банка** (стр.1) за отчетный год увеличились на 7 245 тыс. рублей (или 2.73%) до уровня 272 553 тыс. рублей на 01.01.2014. Увеличение произошло только за счет нераспределенной прибыли отчетного года.

Собственные средства Банка по банковской отчетности №0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" на конец отчетного квартала сложились из следующих составляющих:

- уставный капитал (стр.1.1) - 96 000 тыс. рублей;
- резервный фонд (1.2) – 51 177 тыс. рублей;
- нераспределенная прибыль прошлых лет (1.5) – 14 560 тыс. рублей;
- неиспользованная прибыль отчетного года (1.6) – 7 245 тыс. рублей;
- переоценка основных средств (1.4) – 103 571 тыс. рублей;

**Сумма привлеченных средств** (стр.2) на 01.01.2014 по сравнению с 01.01.2013 снизилась на 444 488 тыс. рублей (или 49.5%), в том числе средства клиентов юридических лиц (стр.2.2) – на 282 733 тыс. рублей (или 38.8%), а вклады физических лиц

(стр.2.3) – на 160 355 тыс. рублей (или 97,7%). Резкий отток привлеченных ресурсов произошел в конце 2013 года из-за кризиса доверия клиентов к банкам.

**Прочие пассивы** (стр.5) на 01.01.2014 по сравнению с 01.01.2013 уменьшились на 1333 тыс. рублей (или 95.2).

В структуре источников финансирования Банка наибольший удельный вес занимают привлеченные ресурсы, подробная их расшифровка приведена в таблице 8).

**Структура и динамика привлеченных средств**

**Таблица 8**

№ п/п	Наименование	Остаток, тыс. руб.		Доля в общей сумме привлеченных средств, %		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2013	
		01.01.14	01.01.13	01.01.14	01.01.13	тыс. руб.	%
1	<b>Всего привлеченных средств, в т.ч.:</b>	<b>449 325</b>	<b>892 413</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>-443 088</b>	<b>-49,7</b>
2	Средства физических лиц, в т.ч.	3 804	164 159	0,9	18,4	-160 355	-97,7
2.1	депозиты «до востребования»	319	9 298	0,1	1,0	- 8 979	-96,6
2.2	прочие счета	3 485	155 041	0,8	17,4	-151 556	-97,8
3	Депозиты юридических лиц	0	0	0	0	0	0
4	Расчетные счета клиентов	445 484	728 216	99,2	81,6	-282 732	-38,8
5	Прочие счета	37	38	0	0	-1	-2,6

*\* в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409806*

На 01.01.2014 по сравнению с 01.01.2013 общая сумма **привлеченных средств** (стр.1 Таблицы 8), снизилась на 443 088тыс. рублей (или 49.7%).

Структура привлеченных средств Банка по состоянию на 1 января 2014 по сравнению с аналогичной датой 2013 года изменилась следующим образом. Доля средств физических лиц уменьшилась на 17,5 процентных пункта, с 18,4% до 0.9%. При этом удельный вес остатков на расчетных счетах юридических лиц увеличился на 17.6 процентных пункта до уровня 99.2%.

В абсолютных значениях (стр.4 Таблицы 8) остатки на расчетных счетах снизились на 282 732 тыс. рублей (или 38.8%) до уровня 445 484 тыс. рублей на 01.01.2014 года. Снижение связано с переходом клиентов на обслуживание в другие кредитные организации, из-за ограничений в снятии со счетов клиентов наличных денежных средств, установленных Банком России.

Банк на протяжении 2013 года, как и предыдущие годы, придерживался взвешенной ценовой политики, принимая депозиты по разумным рыночным ценам.

Средняя процентная ставка по депозитам за 2013год составила 6.0% годовых, Осенний кризис доверия клиентов к банковскому сектору в первую очередь и отсутствия со стороны Банка встречных действий, идущих навстречу для удержания значимых кли-

АКБ «Адам Интернэшнл» ОАО  
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2013 год

ентов, послужило причиной резкого снижения депозитов на протяжении 4 квартала отчетного года.

**Структура, привлеченных средств по срокам привлечения**

**Таблица 9**

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2013	
		01.01.14	01.01.13	01.01.14	01.01.13	тыс. руб.	%
1	До востребования	449 325	892 413	449 325	892 413	-443 088	-49.7
2	<b>Итого</b>	<b>449 325</b>	<b>892 413</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>-443 088</b>	<b>-49.7</b>

\* в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409806

Вся сумма **привлеченных средств** по срокам привлечения значится как до востребования (стр. Таблица 9).

По срокам погашения **ссудная и приравненная к ней задолженность** выглядит следующим образом:

**Структура ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам**

**Таблица 10**

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2013	
		01.01.14	01.01.13	01.01.14	01.01.13	тыс. руб.	%
1	До 30 дней	0	100 000	0	95.8	-100 000	-100,0
2	От 1 года до 3 лет	2 411	2 261	48.8	2.2	150	6.6
3	Свыше 3 лет	2 322	2 112	47.0	2.0	210	9.9
3	Просроченная задолженность	208	0	4.2	0	208	100
4	<b>Итого</b>	<b>4 941</b>	<b>104 373</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>- 99 432</b>	<b>-95.3</b>

\* в таблице приведены данные по банковской отчетности формы №0409101

Вся ссудная задолженность является срочной, кредиты до востребования не выдаются.

На 01.01.2014 ссуды со сроком размещения до 30 дней на конец отчетного года не имеются.

По состоянию на 01.01.2014 доля кредитов оформленных на срок от 1 года до 3 лет в общих остатках составляет 48,8%. Доля кредитов на срок свыше 3 лет - 47%.

Объем просроченной ссудной задолженности (стр. 3 таблицы 10) согласно банковской отчетности ф. 0409101 образовался в отчетном году в сумме 208 тыс. рублей (или 100%). Ее доля в общей ссудной задолженности составила 4.2%, и числится за одним физическим лицом с 13 декабря 2013 года, и присуждена к взысканию решением суда от 14.02.2014 года.

**Информация о ссудах с просроченным сроком погашения по состоянию**

**Таблица 11**



АКБ «Адам Интернэшнл» ОАО  
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2013 год

По состоянию	Состав актива	Всего ссудная задолженность, тыс. руб.	Просроченная задолженность, тыс. руб.					Размер сформированного резерва, тыс. руб.
			Итого	до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
на 01.01.14	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	4 941	208	208	0	0	0	349
на 01.01.13	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	104 373	0	0	0	0	0	44

\* в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409115

Просроченная задолженность по банковской отчетности ф.0409115 на 01.01.2014 сложилась в сумме 208 тыс. рублей. Переходящую сумму просроченной задолженности с 2013 года не имеется. Срок нахождения просроченной задолженности на балансе составляет 19 дней.

С этим же сроком просроченной задолженности и за этим же физическим лицом в прочих активах ф.0409101 числится требование по получению процентных доходов на сумму 41 тыс. рублей.

На просроченную ссудную и процентную задолженность создан резерв на возможные потери в полном объеме.

В виду того, что весь объем совокупных активов занимает **чистая ссудная задолженность**, рассмотрим ее более детально.

В соответствии с проведенной Банком классификацией ссудной и приравненной к ней задолженности ее качества (по ф.0409115) на начало, и конец отчетного года выглядит следующим образом:

Структура ссудной задолженности по категориям качества

Таблица 12

№ п/п	Категория качества ссудной задолженности	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.		Удельный вес в общем объеме кредитных вложений, %		Сумма сформированного резерва на возможные потери по ссудам, тыс. руб.	
		01.01.14	01.01.13	01.01.14	01.01.13	01.01.14	01.01.13
1	I категория	0	0	0	0	0	0
2	II категория	4 263	4 373	86.3	100	42	44
3	III категория	470	0	9.5	0	99	0
4	IV категория	0	0	0	0	0	0
5	V категория	208	0	4.2	0	208	0
<b>Итого</b>		<b>4 941</b>	<b>4373</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>349</b>	<b>44</b>

\* в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409115

Сумма резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на отчетную дату составила 349 тыс. рублей и за 2013 год увеличилась на 305 тыс. рублей.

АКБ «Адам Интернэшнл» ОАО  
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2013 год

По категориям качества суммы начисленных резервов изменились следующим образом:

- по II категории качества снижение на 2 тыс. рублей или на 4.6% (с 44 тыс. рублей до 42 тыс. рублей);

- по III категории качества рост на 99 тыс. рублей или 100%. Это результат переклассификации ссуды в отчетном году с II категории качества на III категорию качества на сумму 470 тыс. рублей.

- по V категории качества рост на 208 тыс. рублей или 100%. Это результат вынесения ссуды на просрочку.

Уровень покрытия ссуд резервами на возможные потери по состоянию 01.01.2014 составил 7.1% и по сравнению с 01.01.2013 увеличился на 6.1%.

Задолженность по стандартной ссуде (I категории качества) не имеется.

По состоянию на 01.01.2014 наибольший удельный вес в кредитном портфеле Банка по прежнему занимают кредиты, отнесенные ко второй категории качества -86.3% или 4263 тыс. рублей. Сумма нестандартных ссуд за отчетный год снизилась на 110 тыс. рублей (или 2.5%), а их удельный вес- 13.7 процентных пункта.

Вторую позицию, с долей 9.5% занимают кредиты третьей категории качества (сомнительная ссуда)- 470 тыс. рублей, которые были переквалифицированы в отчетном году.

Наименьший удельный вес занимает безнадежная ссуда, ее доля в общем объеме ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2014 составила 4.2% и по сравнению с 01.01.2013 увеличилась на 100%. Сумма кредита пятой категории качества образовалась в 2013 году и составляет 208 тыс. рублей.

**Размер расчетного и фактически сформированного резерва**

**Таблица 13**

№ п/п	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.		Сумма расчетного резерва на возможные потери по ссудам, тыс. руб.		Сумма сформированного резерва на возможные потери по ссудам, тыс. руб.	
	01.01.14	01.01.13	01.01.14	01.01.13	01.01.14	01.01.13
1	4 733	4 373	141	44	141	44

*\* в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409115*

Из таблицы видно, что на 01.01.2014 и на 01.01.2013 по ссудной задолженности сумма расчетного резерва на возможные потери соответствует сумме фактически сформированного резерва.

**Отраслевая структура предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации**

**Таблица 14**

Наименование	Остаток, тыс. рублей		Доля в общей сумме привлеченных средств, %		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2013	
	01.01.14	01.01.13	01.01.14	01.01.13	тыс. руб.	%
1. Юридическим						

АКБ «Адам Интернэшнл» ОАО  
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2013 год

<b>лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>418 800</b>	<b>585 660</b>	<b>99.2</b>	<b>98.9</b>	<b>- 166 860</b>	<b>- 28.2</b>
1.1 по видам экономической деятельности:	0	0	0	0	0	0
прочие виды деятельности	0	0	0	0	0	0
1.2 на завершение расчетов	418 800	585 660	99.2	98.9	- 166 860	- 28.2
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	0	0	0	0	0	0
<b>2. Физическим лицам, в том числе</b>	<b>3 600</b>	<b>6 326</b>	<b>0.9</b>	<b>1.1</b>	<b>- 2 726</b>	<b>- 43.1</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 730	2 500	0.4	0.4	- 770	- 30.8
ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0
иные потребительские ссуды	1 870	3 826	0.4	0.7	- 1 956	- 51.1
<b>Предоставлено кредитов, всего:</b>	<b>422 400</b>	<b>591 986</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>- 169586</b>	<b>- 28.7</b>

\*в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409302«Сведения о привлеченных и размещенных средствах»

Максимальную долю в кредитном портфеле занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам (стр.1) 99.2% - это на 0.3% больше чем на предыдущую отчетную дату. В абсолютном выражении по состоянию на 01.01.2014 объем кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, составил 418 800 тыс. рублей, что на 166 860 тыс. рублей (или 28,2%) меньше, чем на 01.01.2013г.

Соответственно, на 0.2% уменьшился кредитный портфель физических лиц, составив на 1 января 2014 года 0,9%. В абсолютном выражении объем ссуд физических лиц за отчетный год уменьшился на 2 726 тыс. рублей (или 43.1%), составив на конец года 3 600

тыс. рублей. Снижение данного вида кредитования (как и в целом по Банку) произошел из-за ограничений, установленных Банком России, в росте ссудной задолженности по кредитной организации в целом (более 10%).

В отраслевой структуре кредитных вложений в целом по Банку вся сумма вложений составили, кредиты, предоставленные предприятиям для завершения расчетов.

Кредиты выдавались в форме «овердрафт» и погашались в соответствии со сроками, предусмотренными в дополнительных соглашениях к договорам банковского счета. Максимальный лимит овердрафта составил 60 000 тыс. рублей.

Кредиты в форме «овердрафт» выдавались на завершение расчетов юридических лиц – муниципальных организаций, осуществляющих экономическую деятельность в отраслях распределения, сбыта воды и тепла, электроэнергии, благоустройства и озеленения территорий, а также организациям, чья деятельность связана со строительством зданий, сооружений и ремонтом дорог.

Кредитование физических лиц на отчетную дату отражено по двум видам кредитных вложений. На долю жилищных ссуд приходится 0.4%, на иные потребительские ссуды – 0.4%.

#### 1.12. Финансовый результат Банка

По результатам деятельности Банка за 2013 год зафиксирована **чистая прибыль** (стр.12 таблицы 15) в размере 7 245 тыс. рублей – что на 6304 тыс. рублей (или 46.5%) меньше показателя прошлого года.

Основными факторами, оказавшими влияние на финансовый результат Банка за 2013 год, стали:

- расторжение договора по размещению депозита Банком России;
- недополученная комиссия по кассовому обслуживанию из-за ограничений в выдаче наличных денежных средств;
- утрата один из видов банковской услуги в виде оформление кредита «овердрафт».

Основные составляющих прибыли представлены в нижеприведенной таблице.

**Структура и динамика основных статей отчета о прибылях и убытках      Таблица 15**

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2013	
		01.01.14	01.01.13	тыс. руб.	%
1	Чистый процентный доход	10 792	9 039	1 753	19.4
1.1	Процентный доход	11 252	9 715	1 537	15.8
1.2	Процентный расход	460	676	-216	32.0
2	Чистый доход от операций с ценными бумагами	0	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
4	Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	0	0	0	0
5	Чистый комиссионный доход	23 445	31 074	- 7 629	- 24.6
6	Изменение резерва на возможные потери	-346	-35	311	
7	Прочие операционные доходы	28	11	17	154.6
8	Чистые доходы (стр. 1- стр. 7)	33 919	40 989	- 7 070	- 17.3
9	Операционные расходы	22 032	22 692	- 660	- 2.9
<b>10</b>	<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>11 887</b>	<b>18 297</b>	<b>- 6 410</b>	<b>- 35.0</b>

АКБ «Адам Интернэшнл» ОАО  
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2013 год

11	Начисленные налоги	4 642	4 748	-106	- 2.23
12	<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>7 245</b>	<b>13 549</b>	<b>- 6 304</b>	<b>- 46.5</b>

*\* в таблице приведены данные по банковской отчетности формы №0409807*

За отчетный год **чистый процентный доход** (стр.1) возрос на 19.4% (или 1 753 тыс. рублей) с 9039 тыс. рублей до 10792 тыс. рублей.

Совокупный **процентный доход** Банка (стр.1.1) по итогам 2013 года сложилась в сумме 11 252 тыс. рублей - это на 1 537 тыс. рублей (или 15.8%) больше аналогичного показателя прошлого года.

По-прежнему основную долю в процентных доходах (60.7%) составляют доходы, полученные от операций кредитования физических и юридических лиц (за исключением кредитных организаций). По итогам 2013 года процентный доход от предоставления ссуд клиентам Банка сложился в сумме 6 826 тыс. рублей - это на 2 603 тыс. рублей (или 27.6%) меньше чем за 2012 год, что обусловлено снижением объема кредитного портфеля по овердрафту с ежемесячным лимитом 60 000 тыс. рублей.

Не менее важной статьёй процентных доходов значится статья доходов от размещенных депозитов. За 9 месяцев 2013 года получен доход от депозита размещенного в Банке России в сумме 4 426 тыс. рублей.

Общая сумма **процентных расходов** (стр.1.2) по итогам 2013 года составила 460 тыс. рублей и по сравнению с 2012 годом уменьшились на 216 тыс. рублей (или 32,%). Единственной статьёй процентных расходов Банка является выплата процентов по вкладам физических лиц.

**Чистая комиссионная прибыль** (стр.5) отчетного года составила 23 445 тыс. рублей и по сравнению с уровнем 2012 года уменьшилась на 24.6 % (или 7 629 тыс. рублей). В комиссионном доходе основным источником формирования доходов являются комиссионные услуги за расчетно-кассовое обслуживание, где их доля в общих доходах Банка за 2013 год составил 51.2% по сравнению с 55.5% 2012 году.

За 2013год **расходы на создание резервов на возможные потери** (стр.6) составили 11 364 тыс. рублей (на 766 тыс. рублей меньше, чем в 2012 году), Это результат снижения объема выданных кредитных ресурсов, заодно и какое то влияние на сложившийся финансовый результат Банка.

**Прочие операционные доходы** (стр.7) в 2013году существенного влияния на результат деятельности не оказали из-за их незначительности. Данный факт обусловлен тем, что в отчетном году операций приносящих доходы по этой статье, Банком не проводились.

**Операционные расходы** Банка (стр.9), по итогам 2013 года сложились в сумме 22 032 тыс. рублей и по сравнению с прошлым годом снизились на 660 тыс. рублей (или 2,9%), что связано с расходами от начисления амортизационных отчислений от переоцененных объектов основных средств по состоянию на 01.01.2013 года. В целом расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка в 2013 году не достигли значения 2012 года на 703 тыс. рублей, В то же время превысили расходы на содержание персонала на 1 307 тыс. рублей, Причиной тому послужил ввод дополнительных штатов персонала. В отчетном году также не достигли значений прошлого года расходы, связанные с со-

держанием имущества Банка на 205 тыс. рублей, организационно-управленческие расходы на 703 тыс. рублей,

### 1.13. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами

К связанным с Банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказать влияние Банк. К сделкам со связанными сторонами относятся операции предоставления кредитов «инсайдерам» и аффилированным лицам Банка. Размер ссудной задолженности по кредитам, предоставленным инсайдерам, составил 18,8% балансовой стоимости соответствующих статей активов, отраженных в отчетности 04009806.

Юридических лиц как **связанные стороны** для раскрытия информации в виде материнской организации под общим контролем и ассоциированные организации Банк не имеет.

Физическими лицами, способными оказывать влияние на деятельность Банка являются следующие **аффилированные лица**:

Состав аффилированных лиц для Банка

Таблица 16

№ п/ п	ФИО	Акции исполнительного органа на 01.01.2014		Участие в коллегиальных и исполнительных органах
		Количество	Доля, %	
1	Магомедов Х.А.	1747	1,82	Председатель Совета директоров
2	Яхьяев Я.Х.	1500	1,56	Председатель Правления, член Совета директоров
3	Асхабов А.А.	8071	8,41	Член Совета директоров
4	Залбеков М.А.	1615	1,68	Член Совета директоров
5	Рабданов Р.М.	0	0	Член Совета директоров
6	Исмаилов Р.Г.	1500	1,56	Член Правления
7	Абдуразакова Л.А.	1000	1,04	Член Правления
8	Раджабова Л.Р.	1000	1,04	Член Правления

В отчетном периоде операции (сделки) со **связанными сторонами** в части, вложения в ценные бумаги, выдачи поручительств и гарантий, а также привлечения денежных средств не осуществлялись. Имело место выдача жилищного кредита одному инсайдеру (Таблица 17).

В ходе своей текущей деятельности Банк не проводил операции со своими **крупными акционерами, основным управленческим персоналом**, а также с другими **связанными сторонами**.

Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01.01.2014

Таблица 17

Наименование сделки	Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей	Доля от соответствующих активов, %
---------------------	--------------------------	--------------------	------------------------------------

Кредиты, предоставленные инсайдерам	Исмаилова Э.Р.	930	18,8

**1.14. 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.**

Предполагается, что выплата дивидендов акционерам по итогам деятельности за 2013 год не будет производиться.

Дивиденды за 2012 год по решению годового Общего собрания акционеров АКБ «Адам Интернэшнл» ОАО (Протокол №01 от 15.06.2013 г.) также не выплачивались.

**1.15. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных поставочных и беспоставочных сделках.**

Незавершенные внебалансовые обязательства на конец отчетного года не имеются.

Сумма использованных кредитных линий по овердрафту за 2013 год составила 418 800 тыс. рублей, что на 166860 тыс. рублей (или 28.5%) меньше значений 585 660 тыс. рублей 2012 года.

Сумма фактически сформированного резерва по условным обязательствам кредитного характера за 2013 год составил 5 990 тыс. рублей и вырос на 1040 тыс. рублей (или 21 %) по сравнению с 2012 годом.

Суммы полученных гарантий и поручительств под выданные кредиты физическим лицам на 01.01.2014 составляют 6 870 тыс. рублей против 5 120 тыс. рублей на 01.01.2013, что на 1 750 тыс. рублей (или 34.2%) больше.

**1.16. Описание рисков кредитной организации**

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного развития Банка.

Организация эффективного контроля и управление банковскими рисками в АКБ «Адам Интернэшнл» ОАО имеют первостепенное значение. Для этого в Банке создана продуманная система управления ресурсами и рисками, что способствует принятию руководством Банка оптимальных решений, получению наибольшего дохода при допустимом уровне риска, обеспечению ликвидности и возможности выхода с минимальными потерями в случае кризисных ситуаций.

Основным элементом защиты от многочисленных видов рисков является собственный капитал, планомерное наращивание которого имеет приоритетное значение. Сохранение и увеличение капитала, адекватность величины активов величине собственных средств, достаточность капитала величине принятых на себя возможных рисков - основа политики управления рисками в Банке.

Система управления рисками основывается на соблюдении законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору и аудиторских компаний и регламентируется внутренними Положениями и процедурами.

Для решения этих задач Советом директоров АКБ «Адам Интернэшнл» ОАО утверждена организационная структура Банка и основные внутренние документы (Положения), определяющие порядок, правила и процедуры управления рисками. Совет директоров на регулярной основе рассматривает вопросы управления рисками, несет ответственность перед собственниками Банка за принятие органами управления всех необходимых мер по обеспечению эффективности системы управления и контроля рисков.

Реализация утвержденной Советом директоров стратегии и политики в области управления рисками относится к компетенции Правления Банка. Правление распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между структурными подразделениями, утверждает порядок, правила и процедуры управления основными банковскими рисками, проводит периодическую проверку адекватности и действенности системы контроля над ними.

Функции по оценке уровня принятых рисков возложены на заместителя председателя Правления, который регулирует процедуры выработки, внедрения и совершенствования в Банке системы оценки и методов управления рисками.

Контроль над эффективностью деятельности подразделений, ответственных за оценку и управление рисками, осуществляется Службой внутреннего контроля Банка.

#### **Основные задачи управления рисками:**

- поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам Банка;
- максимизация прибыльности операций Банка к уровню принимаемых на Банк рисков;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для Банка событий.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (*кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (валютный риск, процентный риск и фондовый риск), правовой риск, стратегический риск, операционный риск и технологический риск, а также риски потери деловой репутации и управления*).

Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

#### **Основные этапы управления банковскими рисками включают:**

- идентификация рисков;
- качественная и количественная оценка рисков. Создание методик расчета уровня рисков на основе выявления причин возможного банкротства заемщика и определения методов снижения рисков;
- установление допустимых лимитов по рискам в соответствии со стратегией развития Банка;



- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности Банка;
- разработка мер по минимизации уровня банковских рисков;
- контроль над выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, а также за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

**Кредитный риск** – риск возникновения потерь Банка вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником своих финансовых обязательств с условиями договора. Основной целью проводимой Банком кредитной политики является обеспечение необходимой доходности при условии соблюдения приемлемого уровня риска вложений.

**Управление кредитным риском в Банке осуществляется по следующим основным направлениям:**

- проведение комплексной оценки финансового состояния заемщиков до момента принятия решения о выдаче кредита;
- установление лимитов на проведение операций в целях ограничения уровня кредитного риска;
- установление стоимостных условий по кредитованию с учетом платы за риск;
- формирование ликвидного обеспечения по операциям кредитного характера, ограничение доли кредитного портфеля, не имеющего залогового обеспечения;
- постоянный мониторинг уровня принятых рисков и подготовка соответствующей управленческой отчетности в адрес руководства Банка и уполномоченных органов;
- оценка регулятивного и экономического капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых по проводимым Банком операциям, несущим кредитный риск, обеспечение его достаточности;
- создание резервов на возможные потери по ссудам.
- постоянный внутренний контроль соблюдения подразделениями Банка нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедуры оценки и управления кредитным риском.

Решение о предоставлении каждого кредита принимается Кредитным отделом. По кредитам, превышающим 5% от капитала и выше, а также вопросы пролонгации кредитов рассматриваются Кредитным комитетом.

**Риск ликвидности** - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств по срокам и в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

**Управление риском ликвидности осуществляется путем:**

- обеспечение сто процентной ликвидности активов Банка ;
- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а так же прогнозирования величины нормативов ликвидности;
- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;
- управления платёжной позицией Банка.

Банком анализируются разрывы в сроках погашения требований и обязательств для управления общей ликвидностью. Все операции Банка проводятся с целью получения прибыли при непременном соблюдении принципов сохранности ресурсов и обеспечения бесперебойного проведения расчетов, как по платежам, связанным с выполнением поручений клиентов, так и по собственным обязательствам Банка.

Объем ликвидных активов за весь отчетный период оставался достаточным, что позволяло Банку своевременно и без потерь исполнять свои обязательства по всем срокам погашения.

**Рыночный риск (состоящий из валютного, фондового и процентного рисков)** - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

**В качестве принимаемых мер по минимизации рыночного риска можно выделить:**

- ежедневное поддержание нулевого значения активов и пассивов ;
- установление лимитов по каждой позиции, ежедневный и/или ежемесячный контроль лимитов.

Объекты для определения величины рыночного риска у Банка отсутствуют.

**Операционный риск** – риск потерь в результате ошибок и противоправных действий персонала, выхода из строя оборудования и систем Банка, а также вследствие воздействия находящихся вне контроля Банка внешних событий, связанных с несовершенством организации выполнения банковских операций, умышленными и ошибочными действиями сотрудников, сбоями работы оборудования и программного обеспечения, авариями и стихийными бедствиями.

**Управление операционным риском осуществляется:**

- строгим регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;
- распределением полномочий сотрудников;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- обеспечением требований информационной безопасности Банка;
- снижением рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его отбору, предварительной проверки, реализацией мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации.

Целью управления операционным риском является его своевременное выявление, минимизация и поддержание Банком принимаемого на себя риска на уровне,

определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

В целях минимизации операционного риска, а также исключения возможных убытков (потерь) в Банке на постоянной основе осуществляется выявление, сбор, оценка и мониторинг операционного риска.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему показателей уровня операционного риска:

- количество несостоявшихся банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных банком/внешними органами контроля;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем;
- сумма операционного убытка по данным бухгалтерского учета.

Мониторинг операционного риска осуществляется руководителями структурных подразделений Банка на регулярной основе путем ежедневного изучения системы показателей операционного риска. Результаты мониторинга не реже одного раза в месяц представляются курирующему заместителю председателя Правления.

Банк проводит оценку операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II и III).

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала банка (Н1) в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 01.01.2014г. составил 5 191 тыс. рублей. При этом достаточность собственных средств (капитала) Банка составила -153,6%.

В Банке утвержден План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств. С целью снижения операционного риска в Банке проводятся регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, постоянно совершенствуются технологии внутреннего документооборота, внутрибанковская документация, регламентирующая порядок осуществления процедур и операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков. В течение 2013года уровень операционного риска оценивался, как (удовлетворительный).

**Стратегический риск** - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка на будущее, а также для обеспечения максимальной сохранности активов, капитала на основе исключения возможных убытков.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах, в том числе и в уставе, разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- и другие.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

В целом Банк избегает значительных стратегических рисков: основные задачи, стоящие перед Банком, его акционерами, выполнены.

Мониторинг и оценка уровня стратегического риска производится службой внутреннего контроля и курирующим заместителем председателя Правления. Результаты ежеквартально представляются Совету директоров Банка и территориальному управлению Банка России. В течение отчетного периода Банком были допущены стратегические риски по достижению намеченного уровня капитала в связи с применением санкций со стороны Банка России и перевода Банка в третью классификационную группу. По состоянию на 01.01.2014 г. стратегический риск признавался - умеренным (удовлетворительным).

**Правовой риск** — риск, связанный с возможными финансовыми потерями вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.
- допущение операций при осуществлении деятельности, которые могли бы негативно повлиять на финансовую устойчивость Банка.

Штрафные санкции со стороны надзорных органов к Банку применены не были.

Мониторинг, выявление и оценка уровня правового риска осуществляется курирующим заместителем председателя Правления, результаты оценки предоставляются ежемесячно Правлению банка. По состоянию на 01.01. 2014 уровень правового риска оценивался, как «удовлетворительный».

**Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск)** - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Для целей минимизации репутационного риска в Банке ведётся статистика по следующим направлениям:

- количество жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- количество сообщений, как положительного, так и негативного характера в средствах массовой информации о Банке, акционерах, аффилированных лицах;
- количество фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации.

На основании данной информации принимаются решения направленные на минимизацию соответствующих негативных статистических показателей и недопущению возникновения отдельных событий вновь.

Кроме того, для снижения риска потери деловой репутации Банк проводит политику информационной открытости. Публикации в прессе и других средствах массовой информации, в том числе на официальном сайте Банка, позволяют широкому кругу пользователей получать информацию о деятельности Банка оперативно и своевременно.

Банк ежемесячно проводит оценку уровня риска потери деловой репутации, и результаты оценки предоставляются на рассмотрение Правления Банка. По состоянию на 01.01.2014 г. уровень риска потери деловой репутации оценивался, как «оптимальный».

Ни одного случая неисполнения в срок обязательств перед кредиторами и вкладчиками по причине неплатежеспособности Банка допущено не было.

В отчетном периоде внешними силами были предприняты неоднократные попытки подрыва деловой репутации Банка, путем несанкционированного доступа, выразившегося «D-dos» атаками телефонов Банка, открытием на имя Банка двух сайтов в сети Интернет, и открытием фирм – однодневок на территории г. Москвы, которые мошенническим образом выдавали от имени Банка поддельные банковские гарантии. Внешние попытки дестабилизировать работу Банка были нейтрализованы совместными усилиями руководства Банка и правоохранительных органов г. Москвы. Данные противоправные действия негативным образом отразились на сложившемся ритме работы персонала Банка.

#### **1.17. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

Проведены мероприятия по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и 474 «Расчеты по отдельным операциям».

На балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» числится остаток в сумме 2 тыс. рублей, образовавшийся на отчетную дату по причине поступления на корреспондентский счет Банка сумм с неверным указанием реквизитов для зачисления средств на счет клиента.

На балансовом счете № 47427 «Требования по получению процентов» имеются остатки, образовавшиеся на отчетную дату по требованиям по получению процентов, начисленных по выданным Банком ссудам на сумму 39 тыс. рублей.

Имеющаяся задолженность носит текущий характер, исходя из сроков образования и погашения.

На балансовом счете № 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» числятся начисленные и подлежащие уплате в бюджет по срокам, установленным законодательством страховые взносы во внебюджетные фонды в сумме 51 тыс. руб.

На балансовом счете № 60302 «Расчеты по налогам и сборам» числится сумма переплаты по налогам в размере 1059 тыс. руб.: налог на прибыль 1040 тыс. руб., страховые взносы в ФСС – 19 тыс. руб.

На балансовом счете 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» имеются остатки на 01.01.2014 года в сумме 14 тыс. рублей задолженность за электроэнергию ООО «Дагестанская энергосбытовая компания». Имеющаяся задолженность имеет текущий характер, исходя из сроков образования и погашения.

На балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» имеются остатки на 01.01.2014 года в сумме 60 тыс. рублей, авансовые платежи по расчетам: с ООО «Дагэнерго» за коммунальные услуги на 46 тыс. рублей и с ОАО «Ростелеком» за услуги связи на 14 тыс. рублей. Данная задолженность обусловлена системой расчетов с применением авансовых платежей.

На балансовом счете 61403 «Расходы будущих периодов» числится стоимость годовой подписки на журналы «Российский налоговый курьер» и «Бухгалтерский учет в кредитных организациях» в общей сумме 35 тыс. рублей, а также расходы за абонентское обслуживание программы электронного взаимодействия при представлении сведений в ГИС ГМП на сумму 53 тыс. рублей, уплаченные ОАО «Инфо ТеКС Интернет Траст».

#### **1.18. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

В течение 2013 года бухгалтерский учет в Банке формировался на основе следующих основных принципов:

- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу "начисления";
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость.

Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по Банку. Также составляются балансы в разрезе головного офиса и филиала. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном вы-

ражении путем сплошного, непрерывного, документарного и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета.

Все источники доходов и направления расходов относятся на соответствующие счета по их учету в разрезе предусмотренных символов аналитического учета.

Бухгалтерский учет по валютным счетам, а также по операциям в иностранной валюте ведется в рублях в суммах, определенных путем пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ РФ, действующему на дату совершения операции.

#### **1.19. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка**

Бухгалтерский учет совершаемых Банком в отчетном году операций осуществлялся в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете, нормативными документами Банка России, Учетной политикой и другими внутренними документами Банка.

Учетная политика Банка в отчетном году не претерпела существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

В 2013 году в Учетную политику Банка были внесены дополнения в связи с вступлением в силу Указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» нововведениями в законодательстве на основании нормативных актов Банка России.

В отчетном периоде также велась работа по совершенствованию внутренней нормативной базы, положенной в основу осуществления Учетной политики Банка.

#### **1.20. События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность**

Бухгалтерскими записями, относящимися к событиям после отчетной даты (СПОД) была отражена текущая финансово-хозяйственная деятельность Банка.

События после отчетной даты в соответствии с Учетной политикой Банка отражены только в балансе головного офиса Банка.

Событий, подтверждающих существовавших на 01.01.2014 условий, в которых Банк вел свою деятельность и событий, после отчетной даты, свидетельствующих о возникших условиях после 01.01.2014, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не происходило.

#### **1.21. Прекращенная деятельность**

Банк не имеет.

**1.22. Разводненная прибыль на акцию.**

По состоянию на 1 января 2014 года балансовая прибыль составила 9139 тыс. рублей, налог с прибыли -1894 тыс. рублей. Величина базовой прибыли в сумме 7245 тыс. рублей, отражена по строке 33001 «Неиспользованная прибыль» Отчета о прибылях и убытках.

При номинальной стоимости одной акции в 1000 рублей и средневзвешенного количества обыкновенных акций 96000 штук ((96000 x 12):12), базовая прибыль Банка на одну акцию составила 75 рублей 47 копеек (7245 тыс. рублей: 96000 штук). По состоянию на 01.01.2013 это показатель составил 141 рублей 14 копеек.

Обыкновенные акции Банка не имеют рыночной котировки и свободного обращения на рынке.

В то же время за отчетный год показатель рентабельности капитала по чистой прибыли составил 2,7% против 5,1 % прошлого года.

**1.23. Сроки и способы раскрытия годовой отчетности.**

Согласно Указанию Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» **годовая отчетность**, составленная в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»,

должна быть раскрыта в срок не позднее 10 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания акционеров, утвердившего отчет.

Способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Банком принято решение по размещению годовой отчетности на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

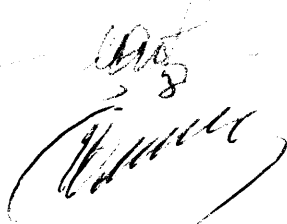
**1.24. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2013 год подписана Председателем Правления и Главным бухгалтером и утверждена к выпуску единоличным исполнительным органом 18 марта 2014 года.

В отчетном году было проведено годовое Общее собрание акционеров Банка, где был рассмотрен и утвержден годовой отчет за 2012 год (Протокол № 01 от 15.06.2013г) и распределена прибыль. Неиспользованная прибыль прошлого года в сумме 13549 тыс. рублей распределена и на основании решения годового Общего собрания акционеров зачислена на пополнение резервного фонда.

В связи с предстоящим наращиванием капитала Банка, в том числе и за счет увеличения уставного капитала, намечается на очередном годовом Общем собрании акционеров, направить нераспределенную прибыль за 2013 год на пополнение резервного фонда.

Председатель Правления



Яхьяев Я.Х.

Главный бухгалтер

18 марта 2014 года

Исмаилов Р.Г.



АКБ «Адам Интернэшнл» ОАО  
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2013 год

Приложение 1

Код территории и по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
82	25093617	2232

ИНФОРМАЦИЯ О КАЧЕСТВЕ АКТИВОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
по состоянию на 01.01.2014г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
АКБ "АДАМ ИНТЕРНЭШНЛ" ОАО  
Почтовый адрес  
Г МАХАЧКАЛА УЛ.МАГОМЕДА ЯРАГСКОГО,15 "А"

Код формы по ОКУД 0409115  
Месячная(Квартальная)/Полугодовая  
тыс. руб.

Раздел 1. Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														Итого	По категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	15	15															
1.1	корреспондентские счета	15	15					X	X	X	X		X					
1.2	межбанковские кредиты и депозиты																	
1.3	учтенные векселя																	
1.4	вложения в ценные бумаги																	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
1.7	прочие активы																	
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям											X	X					
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	60	60															

АКБ «Адам Интернэшнл» ОАО  
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2013 год

2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты																
2.2	учтенные векселя																
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																
2.4	вложения в ценные бумаги																
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																
2.6	прочие активы	60	60														
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)									X	X						
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам																
2.8.1	в том числе учтенные векселя																
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	5021	4302	470	249			30		349	349	390	42	99			249
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1730	1730							17	17	17	17				
3.2	ипотечные ссуды																
3.3	автокредиты																
3.4	иные потребительские ссуды	3211	2533	470	208					332	332	332	25	99			208
3.5	прочие активы																
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	80	39		41			30		X	X	41					41
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	5096	75	4302	470	249		30		349	349	390	42	99			249
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	4941	4263	470	208					349	349	349	42	99			208
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего																
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде				X				X								X

АКБ «Адам Интернэшнл» ОАО  
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2013 год

4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего																	
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде						X				X							X

Признак периода	месячный
-----------------	----------

АКБ «Адам Интернэшнл» ОАО  
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2013 год

Приложение 2

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
82	25093617	1020500001059	2232	048209750

ИНФОРМАЦИЯ О КАЧЕСТВЕ АКТИВОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
по состоянию на 01.01.2013г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
АКБ «АДАМ ИНТЕРНЭШНЛ» ОАО  
Почтовый адрес  
Г. МАХАЧКАЛА УЛ. М. ЯРАГСКОГО, 15»А»

Код формы по ОКУД 0409115  
Месячная (квартальная)/Полугодовая  
тыс. руб.

Раздел 1. Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														Итого	По категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	285	285															
1.1	корреспондентские счета	285	285					X	X	X	X		X					
1.2	межбанковские кредиты и депозиты																	
1.3	учтенные векселя																	
1.4	вложения в ценные бумаги																	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	

АКБ «Адам Интернэшнл» ОАО  
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2013 год

1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
1.7	прочие активы																	
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям										X	X						
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	19	19															
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты																	
2.2	учтенные векселя																	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией  финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
2.4	вложения в ценные бумаги																	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие активы	19	19															
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)										X	X						
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам																	
2.8.1	в том числе учтенные векселя																	

АКБ «Адам Интернэшнл» ОАО  
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2013 год

3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	4373		4373							44	44	44	44			
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2112		2112							21	21	21	21			
3.2	ипотечные ссуды																
3.3	автокредиты																
3.4	иные потребительские ссуды	2261		2261							23	23	23	23			
3.5	прочие активы																
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам									X	X						
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	4677	304	4373							44	44	44	44			
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	4373		4373							44	44	44	44			
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего																
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде					X			X								X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего																
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде					X			X								X

Признак периода	месячный
-----------------	----------