



ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

АДЕЛАНТБАНК

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2012 ГОД

Открытое акционерное общество «Аделантбанк» (далее - Банк) в соответствии с решением общего собрания акционеров от 03 июля 2012 года (Протокол №32) изменено наименование с Акционерного Лесопромышленного банка. Банк зарегистрирован в Центральном Банке России 03 марта 1992 года, регистрационный номер 1835. Банк не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Наблюдательный Совет Банка является высшим органом управления в период между общими собраниями акционеров, в течение года осуществлял общее руководство деятельностью Банка. Федеральным законом об акционерных обществах Наблюдательному совету отводится решающая роль в обеспечении прав акционеров, разрешении корпоративных конфликтов.

В состав Наблюдательного совета Банка входят 5 человек.

Наблюдательный совет Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров Положения о Наблюдательном совете Банка. Наблюдательный совет осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

В 2012 году произошли изменения в персональном и количественном составе Наблюдательного совета Банка. Сменился глава Наблюдательного совета Банка. Сменился Председатель Наблюдательного совета Банка.

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров Положением о Председателе Правления. Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка.

Правление действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров Положения о Правлении. Правление принимает решения по поводу непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров и заседаниями Наблюдательного совета Банка. Правление организует выполнение решений общего собрания акционеров и Наблюдательного совета. В состав Правления входят 3 человека.

Сведения о владении членами органов власти Банка акциями Банка:

Должность члена Наблюдательного Совета	2012 г., %	2011 г., %	Должность члена Правления Банка	2012 г., %	2011 г., %
Председатель Наблюдательного совета	0.00	0.00	Председатель Правления	20.00	19.03
Член Наблюдательного совета	20.00	19.03	Заместитель Председателя Правления	19.92	0.00
Член Наблюдательного совета	18.76	18.76	Главный бухгалтер	0.00	0.00
Член Наблюдательного	18.64	18.64			

совета					
Член Наблюдательного совета	0.00	0.00			

В состав Банка входит филиал в г. Махачкале, Республика Дагестан. В 2012 году Филиал «Дагрус» ОАО «Леспромбанк» сменил название на «Филиал ОАО «Аделантбанк» в г.Махачкала.

ОАО «Аделантбанк» успешно работает на российском банковском рынке уже более 20 лет. С каждым годом Банк подтверждает репутацию надежного, эффективного партнера, способного предложить своим клиентам широкий спектр финансовых услуг на качественном уровне.

Концепцией Банка является стремление обеспечить стабильно высокий доход на капитал акционеров. Достижение этой цели Банк видит в решении следующих задач:

- предоставление всем клиентам Банка, как корпоративным, так и частным, услуг высокого качества при максимальной эффективности процессов;
- предложение таких продуктов и услуг, которые отвечают потребностям клиентов на каждом этапе их развития;
- развитие услуг для малого и среднего бизнеса;
- создание оптимальных возможностей для карьерного роста сотрудников и поддержание высоких стандартов корпоративного управления.

В процессе осуществления своей деятельности Банк придерживается следующих принципов и ценностей:

- Компетентность;
- Заинтересованность в клиенте;
- Честность и конфиденциальность;
- Информационная открытость;
- Экономическая и социальная ответственность.

Состояние финансовой отрасли и положение Банка в банковской сфере.

ОАО «Аделантбанк» стратегически позиционирует себя в качестве кредитного института, нацеленного на работу с малым и средним бизнесом. Преобладающими видами деятельности являются:

- кредитование предприятий нефинансового сектора экономики;
- кредитование физических лиц;
- операции с иностранной валютой;
- оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов;
- операции по привлечению средств юридических лиц в депозиты.

Основные показатели эффективности деятельности.

Наименование показателя	2012	2011	Прирост/ снижение за 2012	Изменение в %
Активы (тыс.руб.)	739991	815 844	-75853	-9.3%
Собственный капитал (тыс.руб.)	418932	457 052	-38120	-8.3%
Рентабельность капитала (%)	-9.09%	3.02%	2пп	-400.9%
Рентабельность активов (%)	-5.1%	1.7%	1.1пп	-404.1%
Показатель достаточности капитала (%)	56.6%	56.0%	-4.3пп	1.1%
Прибыль на акцию (коп.)	-6.0	2.2	-8.2	-375.8%
Доходы (тыс.руб.)	85362	128556	-43194	-33.6%
Чистая прибыль(убыток) (тыс.руб.)	-38083	13807	-51890	-375.8%
Кредитный портфель (тыс.руб.)	569464	685326	-115862	-16.9%
Сомнительная задолженность к кредитному портфелю (тыс.руб.)	0.1%	0.0%	-0.5пп	118.2%
Просроченная ссудная задолженность	368	203	165	81.3%
Чистая ссудная задолженность (тыс.руб.)	457191	572740	-115549	-20.2%
Привлеченные средства (тыс.руб.)	318268	354593	-36325	-10.2%

Совокупные активы Банка за 2012 год уменьшились на 9,3% до 740 млн. рублей, что связано с перераспределением активов с уменьшением доли кредитных требований в общей сумме активов. Убыток Банка за 2012 год составил 38 млн. руб., что связано с увеличением резервирования на возможные потери по кредитным требованиям. На протяжении 2012 года значения всех экономических нормативов деятельности Банка находились в пределах допустимых значений.

Основными факторами, повлиявшими на деятельность Банка в 2012 году, являются:

- стратегическое решение Банка в качестве приоритета выбрать не прибыльность, а стабильность и ликвидность, жизненно необходимые для защиты интересов наших клиентов;
- снижение уровня чистой маржи, повлекшее за собой корректировку процентных доходов;
- принятие комплекса мер, нацеленных на снижение операционных расходов;
- повышение качества активов при сохранении высокого уровня покрытия сомнительной задолженности резервами.

Структура доходов Банка.

Наименование показателя	2012	Уд.вес статей дохода в 2012	2011	Прирост/снижение за 2012	Изменение 2012/2011
	(тыс.руб.)	в %	(тыс.руб.)	(тыс.руб.)	в %
ВСЕГО доходов	85362	100.00%	128556	-43194	-33.60%
1. Процентные доходы	70537	82.63%	68120	2417	3.55%
2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1802	2.11%	43297	-41495	-95.84%
3. Комиссионные доходы	9771	11.45%	16538	-6767	-40.92%
4. Прочие операционные доходы	1970	2.31%	1442	528	36.62%
5. Изменение резерва по прочим потерям	1282	1.5%	-841	2123	-252.44%

Основное влияние на формирование дохода оказали процентные доходы и комиссионные доходы – 83 % и 11 % соответственно в общей сумме доходов. Снижение чистых доходов от операций с иностранной валютой и комиссионных доходов связано с общей для отрасли тенденцией снижения доходности кредитных операций и уменьшением внешнеэкономической деятельности клиентов Банка. Положительная динамика процентных и прочих операционных доходов связана с улучшением и расширением экономических условий.

Структура расходов Банка.

Наименование показателя	2012	Уд.вес статей дохода в 2012	2011	Прирост/снижение за 2012	Изменение 2012/2011
	(тыс.руб.)	в %	(тыс.руб.)	(тыс.руб.)	в %
Расходы - всего, в т.ч.:	123445	100%	114749	8696	7.58%
1. Процентные расходы	10308	8.35%	3687	6621	179.58%
2. Изменение резерва на возможные потери по ссудам,	2089	1.69%	24585	-22496	-91.50%

ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корсчетах					
3. Комиссионные расходы	613	0.50%	528	85	16.10%
4. Расходы от операций по ценным бумагам	1	0.00%	40	-39	-97.50%
5. Операционные расходы	107694	87.24%	82889	24805	29.93%
6. Начисленные (уплаченные) налоги	1653	1.34%	2267	-614	-27.08%
7. Расходы по переоценке	1087	0.88%	753	334	44.36%

Основную долю в расходах Банка по-прежнему занимают операционные расходы – около 87 % всех расходов. Доля процентных расходов составила 8,3 %, налоговых платежей – 1,3 %, удельный вес остальных расходов незначителен.

Структура активов на конец 2012 года изменилась в сторону уменьшения размера высоколиквидных активов. С целью повышения стабильности деятельности Банк уменьшил долю высокорискованных кредитных активов – на 1 января 2013 года доля ссуд в структуре активов составила 61,78% против 70,2% в 2011 году.

Банк осуществляет свою деятельность в двух географических регионах – Московском регионе и республике Дагестан. Существенных отличий в проведении различных операций, экономической среде, рисках и выгодах, присущих деятельности подразделений Банка в основном нет.

Пассивы в 2012 году под воздействием внешних и внутренних экономических факторов демонстрируют отрицательную динамику. При этом снижение наблюдается в сегменте привлеченных ресурсов от некредитных организаций) – снижение в 2012 году составил 10,2% к уровню 2011 года. Заметно уменьшилась зависимость Банка от привлечения средств от кредитных организаций.

Доля собственных средств в общих пассивах повысилась до 56,6%, при снижении капитала на 8,3% за отчетный период.

В целом же структура пассивов Банка не претерпела значительных изменений, по-прежнему оставаясь стабильной. Также произошли закономерные изменения в сторону уменьшения доли средств физических лиц в общей структуре клиентских средств.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.

Риски являются неотъемлемой частью банковского бизнеса. Основная цель ОАО «Аделантбак» – обеспечение оптимального соотношения между уровнем экономической эффективности деятельности и уровнем принимаемых на себя рисков. Общий подход, используемый Банком в рамках риск-менеджмента, можно охарактеризовать как консервативный: управление рисками основано на тщательной предварительной оценке потенциальных рисков, постоянном контроле за открытыми рисковыми позициями, а также коллегиальности принимаемых решений.

Банк принимает на себя только те риски, которые может измерить, понять и проконтролировать. В соответствии с изменениями внешней экономической среды, нормативными требованиями и рекомендациями Банка России, опытом ведущих российских и зарубежных финансовых институтов, происходит постоянная модификация политики и методов оценки и управления рисками. В качестве основных Банк выделяет кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности.

Кредитный риск.

Поскольку наиболее существенную часть активов Банка составляют кредиты, эффективное управление кредитным риском является одним из основных приоритетов политики Банка в рамках риск-менеджмента. Управление осуществляется на основе единых методологических подходов в рамках комплексной системы анализа кредитных рисков, включающей в себя качественную и количественную оценку уровня риска на индивидуальной и портфельной основах.

Банк уделяет большое внимание диверсификации кредитного портфеля, высокому уровню обеспечения кредитных активов, соблюдению установленной системы лимитов. Все это позволяет говорить о том, что сформированный кредитный портфель обладает высоким уровнем экономической эффективности и устойчивости к негативным внешним факторам.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

С целью минимизации кредитных рисков, возникающих вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения денежного обязательства заемщиком перед Банком, формируются резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. По состоянию на 01.01.2013г. Банком сформирован резерв на возможные потери в размере 114,8 млн. руб.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности, возникающий вследствие несбалансированности активов и пассивов Банка, является одним из основных рисков, потенциально влияющих на способность Банка своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед клиентами. В Банке построена четкая схема работы и распределения полномочий органов управления и подразделений по управлению ликвидностью.

Управление этим риском осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных Банком пассивов. Банком поддерживается уровень ликвидности на уровне, достаточном для своевременного выполнения всех обязательств Банка перед клиентами и контрагентами, а также требований Банка России относительно нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

Рыночный риск.

Рыночные риски связаны с возможностью изменений процентных ставок, валютных курсов и стоимости акций, что приводит к снижению стоимости активов и пассивов Банка. При совершении операций на рынке Банк формирует следующие открытые позиции, связанные с рыночным риском:

- открытая валютная позиция (валютный риск);
- процентные разрывы (подверженность процентному риску).

Под рыночным риском понимается сочетание вышеуказанных видов риска.

В своей деятельности, связанной с регулированием размера валютных рисков, Банк придерживается требований Банка России. Оперативный мониторинг уровня валютных рисков, их анализ позволяет Банку эффективно ограничивать подверженность колебаниям курсов иностранных валют.

В условиях изменчивости процентных ставок, ужесточения конкуренции и увеличения числа банковских продуктов всё большее внимание Банк уделяет процентному риску. В рамках управления этим риском осуществляется контроль всех активов, чувствительных к процентному риску. В связи с этим, Банк имеет возможность быстро и эффективно реагировать на изменение общего уровня процентных ставок путем их пересмотра, обеспечивая планируемый уровень чистого процентного дохода.

Таким образом, можно говорить о том, что основная задача управления рыночным риском – обеспечение необходимого уровня доходности рыночного портфеля Банка и его устойчивости к различным стрессовым факторам – успешно выполняется.

Операционный риск.

Операционный риск связан с возможными убытками, возникающими в результате нарушений функционирования систем Банка, сбоев информационных систем, нарушений или ошибок в действиях персонала, противоправных действий, событий стихийного характера.

Основной подход к управлению операционным риском заключается в его снижении до приемлемого уровня, а также в обеспечении достаточной информированности менеджмента Банка на всех уровнях управления с целью принятия обоснованных решений. В основе такого подхода лежит анализ подверженности риску отдельных направлений деятельности Банка, анализ отдельных банковских операций, внутренних процедур, постоянная оптимизация бизнес-процессов.

Помимо определения влияния отдельных видов риска на финансовый результат деятельности, Банк на постоянной основе оценивает потенциальные последствия одновременного стрессового воздействия нескольких факторов риска. Полученные результаты позволяют говорить об оптимальности структуры финансового портфеля Банка, обеспечивающей покрытие всех принимаемых Банком рисков собственным капиталом даже в условиях негативных изменений внешней экономической среды.

Кроме того, Банк серьезное внимание уделяет и прочим видам рисков: репутационному, правовому, страновому, стратегическому и другим.

Учетная политика Банка в 2012 году, основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципах:

- ✓ непрерывность деятельности Банка в обозримом будущем и отсутствии намерения и необходимости ликвидации и существенного сокращения деятельности;
- ✓ отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- ✓ последовательность применения учетной политики от одного отчетного года к другому;
- ✓ имущественной обособленности обязательств Банка от обязательств его собственников;

- ✓ осторожность в оценке и отражении в учете пассивов и активов Банка, а также доходов и расходов;
- ✓ временная определенность фактов хозяйственной деятельности, когда эти факты относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место;
- ✓ полнота, своевременность и преемственность отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- ✓ открытость и информативность отчетных данных;
- ✓ приоритет экономического содержания над юридической формой;
- ✓ раздельное отражение активов и пассивов.

В связи с принятием Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П и № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Банк осуществляет учет доходов и расходов по методу «начисления». В 2012 году изменения в учетную политику Банка, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета была проведена следующая работа:

1. Сверка аналитического учета с синтетическим: расхождений не выявлено.
2. Проведена инвентаризация по состоянию на 01.01.2013 года денежных средств и ценностей, находящихся в Головном банке и в его филиале. Фактическое наличие денежных средств и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета, излишки и недостачи не обнаружены. По состоянию на 01.12.2012 года проведена инвентаризация основных средств, хозяйственных материалов и расходов будущих периодов. Данные инвентаризационной описи соответствуют фактическому наличию материальных ценностей данным аналитического учета. Итоги инвентаризации рассмотрены инвентаризационной комиссией. Недостач и излишков ценностей не обнаружено.
3. По состоянию на 01.01.2013 года проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах №603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и № 474 «Расчеты по отдельным операциям», с поставщиками, подрядчиками, покупателями, и контрагентами: получены подтверждения в размере 99 % дебиторской задолженности. Сумма дебиторской задолженности составила 13163 тыс. рублей, основную долю которой составляют расчеты с бюджетом – 12084 тыс. руб. или 91,8%. Кредиторская задолженность на 01.01.2013 года составляет 658 тыс.руб., в том числе, расчеты с бюджетом 22% или 146 тыс.руб. Вся задолженность носит текущий и срочный характер.
4. В соответствии с требованиями нормативных документов Банка России начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к отчетному году.
5. Обеспечена выдача выписок из расчетных, текущих счетов, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности. По состоянию на 01.04.2013 г. из общего количества указанных счетов не получены подтверждения по 208 счетам. В настоящее время продолжается работа по подтверждению клиентами остатков, учитываемых на открытых счетах. Большую часть неподтвержденных остатков составляют не работавшие в течение года счета и счета с нулевыми остатками. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов и счетах по учету ссудной задолженности, по которым получены подтверждения, в общем объеме средств составил 93 %.
6. Приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Остаток на счете до выяснения в размере 284 тыс.руб. тыс. с неверно указанными реквизитами счетов получателей. В течение первых двух рабочих дней 2013 года – 15 и 16 января 2013 года эти суммы были возвращены отправителям.
7. Осуществлена сверка взаиморасчетов между филиалом и головным офисом.

Некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не было.

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

Существенные изменения в Учетную политику Банка на 2013 год не вносились.

Зам. Председателя Правления
ОАО «Аделантбанк»

И.А. Таёкина

Главный бухгалтер

Ф.Р. Курбанмагомедова