

**Акционерное общество
«МАЙКОПБАНК»**

**УТВЕРЖДЕН
Годовым общим собранием акционеров
(Протокол №1 от « ... »июня 2017г.)**

**Предварительно утвержден
Советом директоров
« 25 » мая 2017г. (Протокол № 3)**

**Годовой отчет
За 2016 год**

Майкоп

2017СВЕДЕНИЯ О ПОЛОЖЕНИИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА В ОТРАСЛИ

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

В связи с изменением главы 4 Гражданского кодекса РФ наименование банка было изменено. Новое наименование внесено в ЕГРЮЛ 20.10.2015г.

На 01.01.2017 г. оплаченный уставный капитал банка составляет 29471824 рублей и состоит из:

- 29462660 штук – обыкновенных акций;
- 9164 штуки – привилегированных акций.

Номинальная стоимость одной акции – 1 рубль.

На 01.01.2017 г. общее количество акционеров – 74, в том числе: юридические лица -10; физические лица – 64.

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

Банк является членом Ассоциации Российских банков (АРБ), Ассоциации Региональных Банков «Россия», некоммерческого партнерства «Ассоциации содействия бизнесу Республики Адыгея»; участником Российской платежной системы «Золотая корона», систем денежных переводов «CONTACT» и «Золотая корона», Федеральной системы сбора и обработки платежей «Город».

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

Банк имеет два дополнительных офиса в г. Майкопе, которые осуществляют операции по привлечению вкладов, приему переводов, коммунальных и иных платежей.

Операционный офис Банка расположен в а. Кошехабль, который осуществляет: расчетно-кассовое обслуживание, кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, населения; операции по привлечению вкладов, покупку – продажу иностранной валюты, прием переводов, коммунальных и иных платежей.

На 01.01.2017 года в регионе действовали 4 самостоятельных коммерческих банка, 3 филиала иногородних банков и 96 внутренних структурных подразделений кредитных организаций и филиалов.

По данным информационного агентства «Интерфакс» на 01.01.2017 г. АО «МАЙКОПБАНК» имел рейтинги среди банков РФ : по Активам - 441 место, капиталу – 496 место; в ЮФО соответственно 26 и 29 место.

ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

Акционерное общество «МАЙКОПБАНК» является универсальной кредитной организацией, осуществляет деятельность на территории Республики Адыгея, участвует в формировании реального сектора экономики Республики, а также в развитии ее социальной инфраструктуры.

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

Банк осуществляет следующие виды деятельности:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение, привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;

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

Наряду с типовыми банковскими услугами, банк производит обслуживание клиентов по системе «Банк- Клиент», денежные переводы в рублях со счета по вкладу и без открытия счета, осуществляет эмиссию и обслуживание пластиковых карт российской платежной системы «Золотая Корона», осуществляет выдачу наличных денежных средств по пластиковым картам «Золотая корона», осуществляет срочные денежные переводы по России странам СНГ и дальнего зарубежья по системам «CONTACT» и «Золотая корона», осуществляет операции связанные с экспортом и импортом товаров и услуг, консультационные услуги.

ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В 2016 году АО «МАЙКОПБАНК» осуществлял хозяйственно-финансовую деятельность на основании действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, устава банка, учетной политики и других внутренних документов банка, предоставлял своим клиентам различные виды банковских услуг на финансовом рынке Республики Адыгея, совершенствуя систему управления рисками.

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

Сведения о количестве счетов клиентов, открытых в банке:

№ п/п		01.01.2016	01.01.2017	Темп роста
1	ВСЕГО, в том числе:	22041	21034	95,43
2	Юридических лиц и ИП	1294	1200	92,74
3	Физических лиц, из них:	20747	19834	95,60
3.1.	Счетов для расчетов пластиковыми картами	11199	11286	100,78
3.2	Вкладных счетов	9548	8548	89,53

Количество счетов клиентов сократилось, в основном, за счет закрытия, в одностороннем порядке, неработающих счетов юридических лиц и ИП, а также сокращения количества вкладных счетов, в результате переоформления вкладов. В целом клиентская база является достаточно стабильной, что свидетельствует о доверии клиентов к качеству предоставляемых услуг и качеству управления банком. Клиенты банка осуществляют свою деятельность в различных сферах бизнеса: промышленность, строительство, сельское хозяйство, транспортные услуги, торговые, посреднические услуги и другие.

Ресурсная база банка состоит из собственных и привлеченных средств.

	Ресурсы банка	На 01.01.2016		На 01.01.2017		Темп роста в %
		Тыс.руб.	Уд.вес в %	Тыс.руб.	Уд.вес в %	
1	Собственные средства (капитал)	359953	100	342509	100	95,2
2.	Привлеченные средства всего: в том числе:	1365752	100	1363210	100	99,6
2.1	- клиентов юридических лиц, из них:	231480	16,9	174970	12,8	75,6
2.1.1	- субординированный депозит	82474	6,0	82474	6,0	100,0

2.2	- клиентов физических лиц и ИП, из них:	1134272	83,1	1185214	87,2	104,5
2.2.1	- вклады населения	1077819	78,9	1130949	83,0	105,0

Основным источником привлеченных средств банка являются вклады населения, которые составляют 83,0 % в привлеченной ресурсной базе. В отчетном году вклады населения выросли на 5,0 % и составили 1130949 тыс.руб. Тем не менее общий объем привлеченных ресурсов за 2016 год снизился на 0,4 % и составил 1363210 тыс.руб. Снижение произошло за счет сокращения средств юридических лиц. Остатки на счетах клиентов – юридических лиц снизились на 24,4 % и составили 174970 тыс.руб. или 12,8 %.

Чистые активы (Собственные средства (капитал) Банка за последние три года
(тыс.руб.)

№ п/п		2014	2015	2016
1.	Уставный капитал	29472	29472	29472
2	Чистые активы Банка	315557	359953	342509

Чистые активы (собственные средства (капитал) банка на 01.01.2017г. составили 342509 тыс. руб.

Источники собственных средств (капитала)

№ п/п		2015	2016
	Основной капитал	205752	211814
1.	Уставный капитал (обыкновенные акции)	29463	29463
2.	Эмиссионный доход	1328	1328
3.	Резервный фонд	1500	29413
4.	Нераспределенная прибыль прошлых лет	173461	173461
	Убыток текущего года	-	- 21851
	Дополнительный капитал	154201	130695
5.	Расходы будущих периодов	18060	- 454
6.	Переоценка основных средств	59651	69699
	Привилегированные акции	6	-
7.	Субординированный депозит	76484	61450
8	Собственные средства (капитал)	359953	342509

Норматив достаточности капитала на 01.01.2017 г. составил : Н1 = 21,1%, (Мин.8 %)

Норматив достаточности базового капитала Н1.1. = 13,2 % (Мин.4,5 %)

Норматив основного капитала Н1.2. = 13,2 % (Мин.6,0 %)

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

В 2016г прекращения спада экономики не произошло, падение замедлилось, но тенденции сохранились, что отразилось на показателях деятельности банка .

№	Наименование показателей	Ед. измер	01.01.16	01.01.17	Темп роста
1.	Собственные средства (капитал) (с учетом СПОД)	Тыс.руб.	359953	342509	95,2
2.	Уставный капитал	Тыс.руб.	29472	29472	100,0
3.	Валюта баланса	Тыс.руб.	1865057	1967447	105,5
4	Активы, не приносящие доходов	Тыс.руб.	295118	299526	101,5
4.1.	фонд обязательных резервов	Тыс.руб.	15931	19361	121,5
4.2.	денежные средства	Тыс.руб.	70806	83185	117,5
4.3.	Средства в Центральном банке	Тыс.руб.	84469	42854	50,7
4.4.	Средства в кредитных организациях	Тыс.руб.	2371	2057	86,8
4.5.	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	Тыс.руб.	121541	152069	125,1

5	Ссудная задолженность, в том числе:	Тыс.руб.	1504043	1572195	104,5
5.1	По депозитам, размещенным в ЦБР	Тыс.руб.	230000	250000	108,7
5.2.	По кредитам нефинансовым организациям и населению	Тыс.руб.	1274043	1322195	103,8
6.	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые вложения имеющиеся в наличии для продажи	Тыс.руб.	1584	1584	100,0
7.	Привлеченные средства всего, в том числе:	Тыс.руб.	1365752	1360210	99,6
7.1	вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	Тыс.руб.	1134278	1185214	104,5
8.	Платежный оборот	Тыс.руб.	40792585	32659943	80,1
9.	Доходы (с учетом СПОД)	Тыс.руб.	327219	380321	116,2
10.	Расходы (с учетом СПОД)	Тыс.руб.	288593	401727	140,4
11.	Балансовая прибыль (убыток) (с учетом СПОД)	Тыс.руб.	38626	(21406)	
12.	Чистая прибыль (с учетом СПОД)	Тыс.руб.	27913	(21851)	

Валюта баланса выросла на 102,4 млн.руб. или на 5,5 %, и составила на 01.01.2017г. – 1967,4 млн.руб., в основном, за счет роста вкладов населения.

Ссудная задолженность нефинансовым организациям и населению выросла на 3,8 % и составила 1322,2 млн.руб., в том числе: задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 1115,8 млн.руб.(84,4 %), физических лиц – 206,4 млн.руб.(15,6%).

В 2016 году временно свободные денежные средства размещались в депозиты Центрального банка России на срок до востребования и на 1 день. Сумма депозитов, размещенных в ЦБР на конец года составила 250 млн. руб. Платежный оборот банка составил 32,7 млрд.руб.

3.4. Основные средства , нематериальные активы и материальные запасы.

(тыс.руб.)

	2015 год			2016 год		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резерв	Балансовая стоимость	Амортизация	Резерв
Основные средства, в т.ч.	123059	36065	548	122153	36431	0
1.Здания и сооружения	109257	24210	0	110641	26168	0
2. Транспорт	760	680	0	760	740	0
3.Банковское оборудование и оргтехника	13042	11175	0	10752	9523	0
Земля	49	0	0	49	0	0
Недвижимость временно не используемая банком в основной деятельности	0	0	0	63892	0	0
Капитальные вложения	6267	0	0	263	0	0
Материальные запасы	38994	0	10215	2143	0	0
Долгосрочные активы	0	0	0	12514	0	688
ИТОГО	168369	36065	10763	201014	36431	688

Остаточная стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	121541	163895
--	--------	--------

Основные средства на 01.01.2017 г. составили 122153 тыс.руб., в том числе здания и сооружения -110641 тыс.руб. или 90,6 %.

Последняя переоценка зданий Банка была проведена на 01.01.2017г. Переоценка проводилась независимым оценщиком.

В 2016 году банк не имел основных средств, использование которых прекращено и которые предназначены для выбытия. Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства и не передавал основные средства в залог третьим сторонам в качестве обеспечения. Основные средства в отчетном году банк не приобретал.

Имущество, временно не используемое в основной деятельности банка, это имущество, полученное банком в качестве отступного и (или) по решению суда, в счет погашения ранее выданных кредитов, а также помещение офиса банка в пос. Яблоновский Республики Адыгея.

В 2016 году произведена переоценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Оценка проводилась независимыми оценщиками.

Доходы банка за 2016 год выросли на 16,2 % и составили 380321тыс.руб. В структуре доходов основную долю составляют процентные доходы от кредитных и депозитных операций 213662 тыс.руб. (56,2%), доходы от восстановления резервов по ссудам составили 78103 тыс.руб. (20,5 %), комиссии, полученные за расчетно-кассовое обслуживание – 24122 тыс.руб. (7,7 %).

Расходы банка увеличились на 39,2 % и составили 401727 тыс.руб. Основную долю в расходах составляют отчисления в резервы на возможные потери по ссудам 195775 тыс. руб. (48,3%) и процентные расходы – 120181тыс.руб. (29,7%). Расходы на содержание персонала составили 40507 тыс.руб.(10,1%), в том числе на оплату труда 31120 тыс.руб. (7,7%).

По результатам работы за 2016 год получены убытки. Сумма убытков составила 21851 тыс. руб. Основным фактором, оказавшим негативное влияние на формирование финансового результата в 2016 году, явилось увеличение отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, связанное с переквалификацией ссудной задолженности в ходе проверки банка Банком России, а также не принятия ими справедливой стоимости обеспечения, принятого банком для корректировки резерва. Сумма доначисленного резерва составила 116007 тыс.руб.

В связи с отрицательным финансовым результатом собственные средства (капитал) банка снизились на 4,8% и составили на 01.01.2017 г. - 342509 тыс.руб.

Многие негативные тенденции в развитии Банка являются отражением общеэкономической ситуации, сложившейся в стране, которая сохраняет отрицательную динамику. Ухудшение экономической ситуации в стране сказалось на финансовом положении заемщиков.

В целом за 2016 году Банк акцентировал внимание на управлении и минимизации финансовых рисков, для чего Банк увеличил отчисления средств на формирование резервов.

Основным видом деятельности банка является кредитование.

В 2016 году выдано кредитов различным отраслям экономики в сумме 2448,5 млн. руб., из них кредитов на завершение расчетов (овердрафт) – 1897,4 млн.руб. Осуществляя кредитование реального сектора экономики Республики банк большое внимание уделяет субъектам малого и среднего предпринимательства. Из общего объема выданных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства выдано 1979,7 млн.руб. Банк участвует в программе кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства с использованием средств гарантийного фонда Республики Адыгея.

Банк кредитует население: на неотложные нужды, приобретение автотранспорта, покупку и строительство жилья. В 2017 году населению выдано кредитов в сумме 59,4 млн.руб., в том числе ипотечных жилищных кредитов – 22,9 млн.руб. Ссудная задолженность по кредитам (без учета депозитов в ЦБР) на 01.01.2017г. составила 1322195 тыс.руб.(рост на 3,8%), чистая ссудная задолженность (за минусом резерва на возможные потери по ссудам) составила 1081957 тыс.руб.

Кредиты корпоративным клиентам, субъектам малого предпринимательства и физическим лицам предоставляются банком под обеспечение, в качестве обеспечения принимаются недвижимость, транспортные средства, оборудование, товары в обороте, поручительства юридических лиц и работающих граждан. В 2016 году объем обеспечения ссудного портфеля оставался достаточно высоким. На 01.01.2017 года обеспечение с учетом залога имущества и поручительств составило 4505,4 млн.руб., что составляет 340,8 % к общему объему кредитного портфеля .

Стоимость обеспечения II категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам составила на 01.01.2017г. 134396 тыс.руб.

Порядок и периодичность определения справедливой стоимости обеспечения осуществляется в соответствии с внутренним Положением Банка.

Структура кредитного портфеля в отчетном году не изменилась. Ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.01.2017 г. составила 1115,8 млн. руб. или 84,4 % кредитного портфеля, физических лиц – 15,6 %. Основными заемщиками – юридическими лицами являются субъекты малого и среднего предпринимательства. По видам экономической деятельности кредитный портфель распределен следующим образом: обрабатывающие производства – 21,3 %; строительство – 17,7 %; оптовая и розничная торговля – 14,6 %; транспорт и связь 4,5 % ; сельское хозяйство - 12,9 %, прочие виды деятельности (финансовая, посредническая) – 24,0 %; кредиты на завершение расчетов – 5,0 %. Кредиты физическим лицам : на приобретение и строительство жилья (в том числе ипотечные) - 37,6 %; автокредиты – 9,8 %; неотложные нужды- 52,6 %.

По категориям качества кредитный портфель был распределен следующим образом:

Категории качества	01.01.2016		01.01.2017	
	Ссудная задолженность (тыс. руб.)	Уд. вес (в %)	Ссудная задолженность (тыс. руб.)	Уд. вес (в %)
1	164108	12,9	146234	11,1
2	563905	44,3	523174	39,6
3	180763	14,2	284248	21,5
4	350403	27,5	187737	14,2
5	14864	1,2	180802	13,7
Итого	1274043	100,0	1322195	100,0
Резерв по ссудам	127344	10,0	240238	18,2

Удельный вес кредитов 1 и 2 категорий качества снизился на 6,5 % и составляет 50,7 % . Задолженность по просроченным кредитам 01.01.2017 г. составила 81569 тыс.руб., или 6,2 % кредитного портфеля. В общей сумме просроченных кредитов 72,1 % - кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. По кредитам физических лиц просроченная задолженность составила 22767 тыс.руб., включая просроченные платежи по графикам.

По всем просроченным кредитам ведется претензионная работа. В целях снижения кредитных рисков Банк формировал резерв на возможные потери по ссудам. Сформированный Банком резерв на возможные потери по ссудам на 01.01.2017г. составил 240238 тыс.руб. или 18,2 % от кредитного портфеля .

В 2016 году Банком было предъявлено в суд 34 исковых заявления о взыскании просроченной задолженности , из них 5 предъявлены к заемщикам -юридическим лицам, 4 - к индивидуальным предпринимателям, 25 – к физическим лицам. На 01.01.2017г. 24 исковых требования Банка удовлетворены в полном объеме. В 2016 году было 2 дела о банкротстве, в отношении заемщиков Банка, 1 дело в отношении заемщика – юридического лица и 1 дело в отношении физического лица.

За 2016 год погашено просроченной ссудной задолженности в сумме 52609 тыс. руб., в том числе юридических лиц в сумме 30124 тыс. руб., физических лиц в сумме 22485 тыс. руб.

Реструктурированные ссуды

(тыс.руб.)

	01.01.2016		01.01.2017	
	Сумма (тыс.руб.)	Удел ьный вес (в %)	Сумма (тыс.руб.)	Удел ьный вес (в %)
Ссудная задолженность по кредитам всего, в том числе:	1274043	100	1322195	100
Реструктурированные ссуды из них:	267682	21,0	304936	23,0
По юридическим лицам и ИП	236621	18,6	274226	20,7
По физическим лицам	31061	2,4	30710	2,3

Реструктурированными считаются ссуды, по которым на основании соглашений с заемщиками изменены существенные условия первоначального договора на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Банк оценивает перспективы погашения реструктурированных кредитов, как позитивные, так как все кредиты обеспечены залогом.

Валютные операции

В 2016 году Банк обслуживал своих клиентов по международным расчётам и валютному контролю. Банк обслуживал экспортно-импортную деятельность клиентов в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, а именно:

- оформлял паспорта сделок по расчетам между резидентами и нерезидентами за товары, ввозимые на территорию РФ и вывозимые с территории РФ, по расчетам между резидентами и нерезидентами по внешнеторговым сделкам, связанным с выполнением работ и оказанием услуг;
- осуществлял контроль за поступлением выручки на счета экспортеров и за обоснованностью платежей за импортируемые товары, услуги.

В отчетном году на обслуживание в банке было принято 75 контрактов, в том числе 65 контрактов в валюте Российской Федерации, на сумму 379,8 млн.руб. (в 2015г.- 58 контрактов на сумму 181,4 млн.руб.).

Банк проводил операции по покупке и продаже иностранной валюты. В связи со сложившейся ситуацией на финансовом рынке и снижением курсов доллара и евро общий оборот конвертации в 2016 году уменьшился на 5,3 % и составил 57,5 млн.руб. (в 2015г. – 60,7 млн.руб.). Банк осуществлял переводы физических лиц без открытия счета по России, странам ближнего и дальнего зарубежья в Российских рублях, долларах США и евро, по системе переводов «Contact» и «Золотая Корона».

Объем операций по переводам денежных средств остался практически на уровне прошлого года, (рост - 1,6 %) и составил 107,4 млн. руб., в том числе в валюте РФ – 93,0 млн.руб., в инвалюте – 14,4 млн.руб. (В 2015 году соответственно 105,7 млн.руб., 88,7 млн.руб. и 17,0 млн.руб.).

Пластиковые карты

В 2016 году банк продолжил работу по эмиссии и обслуживанию банковских карт Российской платежной системы «Золотая корона». На 01.01.2017г. общее количество обслуживаемых картсчетов составило 11024, из них открытых физическим лицам 11008. Картсчета используются, в основном, для операций по снятию наличных денежных средств, а также для осуществления платежей. В 2016 году снято наличных денежных средств в банкоматах и терминалах – 185,8 млн. руб., оплата товаров и услуг 0,86 млн.руб. Остатки на картсчетах составили 18,2 млн.руб. На 01.01.2017г. Банком установлено в регионе 7 банкоматов, 6 торговых терминалов, 4 терминала в пунктах выдачи наличных денег.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

Банк осуществляет деятельность в соответствии со Стратегией развития. Стратегическая цель развития Банка — поддержание финансовой устойчивости, сохранение его конкурентоспособности на региональном рынке банковских услуг путем повышения уровня качества обслуживания клиентов,

совершенствования банковских информационных технологий, обеспечения роста объемов продажи банковских услуг, повышения рентабельности деятельности банка и формирование современной, эффективной и адекватной масштабам Банка системы управления.

Банк ставит перед собой задачу отвечать международным стандартам качества предоставляемых услуг, менеджмента и деловой этики. Банк идет по пути увеличения и диверсификации клиентской базы, в то же время основной упор делает на работу с постоянными клиентами.

Стратегическими приоритетами Банка являются: достижение оптимального соотношения риск - доходность при проведении операций, развитие новых, перспективных направлений бизнеса и упрочение достигнутых позиций универсального коммерческого банка.

Для достижения поставленной цели Банком были определены следующие приоритетные направления дальнейшего развития

- увеличение размера собственных средств Банка, в целях обеспечения динамики роста объемов деятельности;
- поддержание высокой деловой репутации и сохранение статуса Банка как социально-ответственного и универсального банка;
- укрепление конкурентной позиции Банка в банковской системе России и повышение роли Банка на рынке банковских услуг Республики Адыгея;
- расширение клиентской базы в части населения и предприятий среднего и малого бизнеса;
- увеличение объема проводимых операций, расширение и совершенствование спектра предоставляемых услуг, нацеленное на выстраивание комплексных, долговременных отношений с клиентами;
- развитие розничного бизнеса: совершенствование существующих программ кредитования и привлечения вкладов; реализация программы комплексного обслуживания населения;
- качественное совершенствование бизнес-процессов на основе автоматизации и развития информационных технологий;
- совершенствование системы управления, в соответствии с масштабом и сложностью бизнеса, а также удовлетворяющей требованиям международных стандартов;
- обеспечение стабильности и устойчивости по отношению к существующим и потенциальным рискам, создание жесткой и эффективной системы контроля и управления рисками;
- совершенствование системы мотивации и управления персоналом и повышение степени его вовлеченности в процесс реализации Стратегии.

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ

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

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

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

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

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

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

При выдаче кредитов Банк всегда требует предоставления обеспечения в виде залога и/или поручительств. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортные

средства, производственное оборудование, материальные запасы. Банк принимает поручительства от платежеспособных юридических лиц, от физических лиц, для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Наличие заключений специалистов кредитного отдела, юрисконсульта и службы безопасности обязательно при рассмотрении Правлением Банка (Кредитным комитетом) вопросов принятия кредитного риска, при оценке концентрации крупных кредитных рисков, при установлении минимальных требований к сделкам, при управлении кредитным портфелем и формированию резервов.

Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков и лимитов риска по различным контрагентам. Вопросы установления лимитов по операциям размещения и привлечения средств Банка решаются Кредитным комитетом, а при необходимости Правлением банка.

Банк контролирует уровень кредитного риска контрагентов посредством мониторинга их финансового положения, оценки уровня платежеспособности в течение всего срока действия кредитного договора. Банк проводит мониторинг уровня фактических и ожидаемых потерь от проведения операций, подверженных кредитному риску, а также их покрытия за счет резерва на возможные потери.

Один из методов управления кредитными рисками страхование контрагентами объектов имущества, выступающего в качестве обеспечения.

Рыночный риск – включает в себя фондовый, валютный и процентный риски. Рыночный риск зависит от общего состояния экономики и может быть вызван рядом причин, а именно: изменением прибыльности и финансового благополучия отдельных компаний, инфляционным обесценением денег, изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте, неблагоприятное изменение процентных ставок и др.

В 2016 году банк не осуществлял активных операций на рынке ценных бумаг, а также не имел в портфеле иных финансовых инструментов, подверженных рыночному риску.

Валютный риск определяется вероятностью неблагоприятного изменения валютных курсов, приводящего к потерям вследствие переоценки рыночной стоимости активов и пассивов.

С целью ограничения валютного риска, установлены лимиты открытых валютных позиций, как по отдельным видам валют, так и их суммарной величины. Коэффициенты определяются ежемесячно на отчетную дату для каждого вида валюты. В отчетном году банк имел длинную валютную позицию, нарушений открытых валютных позиций, установленных Банком России не допускалось.

В целом в 2016 году уровень принимаемых Банком рыночных рисков был низким. Отсутствие активных операций на рынке ценных бумаг, отказ от осуществления финансовых операций с высоким уровнем риска, в условиях нестабильности на фондовых рынках, позволили свести к минимуму рыночные риски.

Уровень валютных рисков для Банка являлся незначительным, не способным существенно повлиять на финансовую устойчивость и на принимаемые им банковские риски.

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности в банке нацелено на обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

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

Банк осуществляет ежедневный контроль за состоянием ликвидности, с целью соблюдения экономических нормативов ликвидности, установленных Банком России. Фактические значения нормативов, рассчитанные Банком соответствовали установленным критериям.

Нормативы ликвидности

	Предельное значение Банка России (%)	01.01.2016 (%)	01.01.2017 (%)
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Min 15	178,0	184,38
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Min 50	112,0	126,24
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Max 120	81,8	74,15

В целом уровень риска потери ликвидности, в отчетном периоде оценивался, как умеренный, что связано с отсутствием зависимости от межбанковского рынка, постоянным контролем за дефицитом ликвидности по срокам погашения, относительно установленных банком предельных значений. В отчетном периоде Банк обеспечивал надлежащее исполнение своих обязательств перед контрагентами.

Операционный риск

Управление операционным риском в Банке основано на требованиях действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций (Политика Банка по управлению финансовыми рисками утвержденная Советом директоров протокол № 33 от 23.12.2015г., Политика Банка по управлению операционным риском утверждена Правлением Банка протоколом № 18 от 21.06.2006г. и изменением к ней №1 от 17.12.2010г. протокол №38/1).

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

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

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

В целях предупреждения возникновения операционных рисков проводится обучение сотрудников Банка. В Банке соблюдается разделение полномочий и функций различных подразделений при проведении операций, что значительно уменьшает операционный риск. Гарантия непрерывного совершенствования системы контроля операционных рисков обеспечивается использованием внутреннего контроля и проведением на регулярной основе внутренних проверок начальниками подразделений Банка, СВА и СВК, а также включает в себя систему защиты доступа клиентов к финансовым услугам, план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных, систему контроля за осуществлением сверки данных. Проводится работа по оптимизации бизнес-процессов, в том числе, повышения автоматизации банковских технологий и контрольных процедур, что минимизирует операционные риски, связанные с человеческим фактором.

Добавление новых аспектов, введение новых понятий, терминов и определений, корректировка и дополнение старых, расширение и конкретизация требования большинства разделов стандарта (СТО БР ИББС-1.0-2014 в сравнении с СТО БР ИББС-1.0-2010) привели к тому, что уровень некоторых оцениваемых частных показателей немного снизился (в сравнении с оценкой проводимой по состоянию на 01.05.2014г.), что является отрицательным моментом.

В целях снижения операционного риска и повышения информационной безопасности банком в 2016 году был переработан пакет документов по обеспечению информационной безопасности Банка, актуализированы частные политики, учтены все нововведения, а также ряд документов второго и третьего уровней, с целью регламентации процессов информационной безопасности и выполнения требований отраслевого комплекса стандартов Банка России СТО БР ИББС. Создано самостоятельное структурное подразделение, независимое от отдела автоматизации банковских операций - служба информационной безопасности.

Было приобретено новое оборудование и программное обеспечение: сертифицированные средства СКЗИ АПКШ «Континент» 3.7, антивирусное ПО Касперский Endpoint Security для Windows. Банк планирует внедрение дополнительных мер безопасности при обслуживании

клиентов в рамках ДБО и уже приобретены средства доверенного отображения подписываемых данных (SafeTouch), которые позволяют защитить денежные средства клиентов от любых удаленных атак на систему ДБО.

В 2016 году была проведена самооценка уровня соответствия защитных мер, процессов и процедур системы обеспечения информационной безопасности Банка требованиям отраслевого Комплекса документов в области стандартизации Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации» (СТО БР ИББС).

Значение итогового уровня соответствия ИБ Банка требованиям СТО БР ИББС определяется по наименьшему значению из трех вышеприведенных оценок и равно третьему уровню.

Проведенная самооценка четко обозначила существующие недоработки в системе обеспечения информационной безопасности Банка и в сфере выполнения требований Комплекса документов в области стандартизации Банка России, устранение которых станет приоритетным направлением работы Службы информационной безопасности на ближайшую перспективу.

Таким образом, стоит отметить, что в целом имеются позитивные изменения, своевременно отслеживаются изменения законодательства и его требования относительно условий работы в Банке, проведена доработка инструментов и механизмов информационной безопасности, используемых Банком, которые позволяют обеспечивать поддержание операционного риска на уровне, не угрожающем интересам акционеров и вкладчиков, устойчивости Банка.

В 2017 году планируется продолжить работу по повышению уровня процессов управления информационной безопасностью и уровня соответствия информационной безопасности банка требованиям СТО БР ИББС-1.0, и Положения Банка России № 382-П, дальнейшему совершенствованию технологического процесса обеспечения бесперебойного функционирования по различным направлениям деятельности и системы информационной безопасности банка.

Стратегический риск

Негативные макроэкономические тенденции нашли отражение в деятельности многих банков в 2016 году, которые столкнулись с оттоком депозитов юридических лиц и сокращением объемов кредитования, ухудшением качества кредитов, в связи с ухудшением финансового состояния части заемщиков и отрицательной динамикой реальных доходов и потребления домашних хозяйств. При этом Банк в 2016 году продолжил действовать в соответствии со Стратегией развития на 2015-2017гг., утвержденной Советом директоров 22.01.2015г. Протокол № 1.

Постоянно анализируется ситуация в банковском секторе региона. Регулярно проводится всесторонний анализ деятельности Банка, а также осуществляется мониторинг и анализ возникающих макро и микроэкономических тенденций и событий. Такая деятельность обеспечивает руководство Банка информацией о сильных и слабых сторонах конкурентов, позволяет контролировать ход реализации и соблюдения приоритетов стратегического развития и снижения неопределенности стратегического риска.

Управление стратегическим риском АО «МАЙКОПБАНК» проводится в целях уменьшения подверженности риску возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Подводя итоги реализации бизнес-плана за 2016г., положенного в основу Стратегии развития банка, стоит отметить, что Банк показал следующую динамику выполнения основных показателей Стратегии развития: обеспечил хороший уровень управления капиталом, так как все нормативы достаточности существенно превышают установленные минимальные пределы допустимого уровня; обеспечил выполнение плана по получению доходов на 112,7%, однако план по расходам также оказался перевыполнен (на 135,6%); план по увеличению активов выполнен на 107,9% ,кредитный портфель юр.лиц увеличился больше чем запланировано на 119,0%, привлеченные средства почти достигли запланированного уровня (98,3%) при том, что привлечение вкладов населения превышает план на 116,8%. Вместе с тем имеются и сферы невыполнения плана: объем кредитов физическим лицам не достиг запланированного результата на 51,3%, продолжают снижаться остатки на расчетных и текущих счетах юридических лиц и

ИП. Банк не выполнил план по получению прибыли, окончив год с убытками, стоит отметить, что по состоянию на 01.01.2017г. из 605 банков у 161 убытки.

По состоянию на 01.01.2017г. размер собственных средств (капитала) Банка соответствовал требованиям Банка России и был равен 342,5 млн.руб., норматив достаточности капитала выполнялся безусловно. Вместе с тем реализация Банком принятой Стратегии до 2017г. не позволила достичь запланированного уровня развития в связи с наличием объективных причин макроэкономического характера, вызванных кризисными явлениями в мировой и российской экономике, и оказавших отрицательное влияние на развитие Банка.

В итоге было принято решение о корректировке бизнес-плана на 2017 год, с учетом сложившихся обстоятельств, в целях обеспечения в необходимом объеме соответствующих ресурсов и организационных мер (управленческие решения), которые позволят в 2017г. сохранить финансовую устойчивость Банка.

Репутационный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие формирования в обществе негативного представления о нем.

В целом уровень данного вида риска за 2016год оценивается как «умеренный». Сохраняющиеся процессы замедления экономического развития страны усиливает конкуренцию в сфере банковских услуг, активизация крупных банков в борьбе за клиентов обуславливают повышение уровня данного риска. Рост риска прогнозируется в 2017 году.

В целях управления репутационными рисками Банк:

- контролирует исполнение законодательства РФ о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организует систему претензионной работы;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контролирует предоставление достоверной бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации всем целевым аудиториям (акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам), в том числе в рекламных целях;
- организует систему своевременного информирования клиентов об услугах, изменениях в тарифах;
- формирует взаимовыгодные партнерские отношения со средствами массовой информации, основанные на взаимном доверии и открытости;
- предоставляет всем заинтересованным лицам оперативную информацию о деятельности Банка путем размещения сообщений в офисах Банка, в СМИ, на корпоративном сайте;
- обеспечивает повышение квалификации сотрудников Банка.

Для минимизации влияния данного риска Банк придерживается принципов деловой этики, выполняет требование предъявляемые законодательством и проводит регулярный мониторинг деятельности конкурентов. В целях снижения риска ухода клиентов Банк делает более удобными для них банковские продукты, услуги и технологии, старается максимально использовать преимущества небольшого Банка в части оперативного принятия решений, ответов на запросы и пожелания клиентов, гибкий подход к тарификации предлагаемых банковских услуг.

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

Правовой (юридический) риск

Банк осуществлял свою деятельность на принципах целесообразности, соответствия практики оказываемых услуг требованиям действующего законодательства РФ. Правовой (юридический) риск контролируется и управляется работой юристов Банка и процедурами внутреннего контроля, путем регулярного анализа банковских операций на предмет поиска возможных нарушений клиентами и контрагентами Банка правовых (нормативных) актов, а также условий заключенных договоров. Внутренние документы Банка проверяются на соответствие нормативным правовым актам, правовой практике, обычаям делового оборота.

Проводится обучение сотрудников (см. операционный риск).

Риск возникновения существенных убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативно-правовых актов и заключенных договоров имеет место, политика ЦБ РФ и активное законодотворчество усиливают вероятность возникновения данного вида риска. Вместе с тем, существующая в Банке система управления ориентирована на минимизации данного вида риска. Риск возникновения убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах) оценивается как «умеренный». АО «МАЙКОПБАНК» предпринимает все необходимые меры к минимизации данного риска. Риск нарушения контрагентами нормативно-правовых актов, а также условий заключенных договоров можно считать допустимым, в связи с устойчивостью имеющейся судебной практики.

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОВЕРКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА КОНТРОЛИРУЮЩИМИ ОРГАНАМИ

Внутренний контроль в банке осуществляется в соответствии с Положением «О системе внутреннего контроля АО «МАЙКОПБАНК»» службой внутреннего аудита, службой внутреннего контроля, подразделениями и служащими банка в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами (положениями об отделе, должностными инструкциями).

Контроль за соблюдением законодательства и нормативных актов сотрудниками банка, при выполнении своих служебных обязанностей, осуществляют начальники подразделений Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляла контроль в соответствии с Положением «Об организации службы внутреннего аудита АО «МАЙКОПБАНК»».

В 2016 году в банке проводилась плановая инспекционная проверка Межрегиональной инспекцией по Южному и Северо-Кавказскому Федеральным округам Главной инспекции Банка России за период с 01 июля 2014 года по 26 февраля 2016 года. По результатам проверки Банком доформированы резервы на возможные потери по ссудам.

КРУПНЫЕ СДЕЛКИ И СДЕЛКИ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ ЛИЦАМИ

В 2016 году Банк не осуществлял сделок, признаваемых в соответствии с федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.

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

(тыс.руб.)

Наименование связанной стороны	01.01.2016	01.01.2017
	Ссудная задолженность	Ссудная задолженность
Акционеры, владеющие более 5 % акций банка	82000	68641
Аффилированные лица, инсайдеры банка	6223	5121
ВСЕГО:	88223	73762
Удельный вес в ссудной задолженности (%)	6,9	5,6
Резерв на возможные потери по ссудам	432	1315

На отчетную дату предоставлены кредиты одному акционеру Банка, владеющему более 5 % уставного капитала Банка и связанным с ними лицам. Совокупная ссудная задолженность по таким кредитам составила 68641 тыс. руб. или 5,2 % кредитного портфеля. Банк не предоставлял гарантии связанным с банком лицам. В отчетном году Банк предоставлял кредиты членам Совета директоров, членам Правления и другим инсайдерам. Задолженность по таким кредитам составила 5121 тыс.руб. или 0,4 % кредитного портфеля. Просроченной задолженности по

сделкам со связанными сторонами нет. Остатки на счетах связанных с банком лиц на 01.01.2017 г. составили 31624 тыс.руб.или 2,3 % от общей суммы привлеченных денежных средств. В связи с незначительными объемами кредитной задолженности и суммой привлеченных денежных средств, отсутствием иных операций, связанных с банком лиц, информация о доходах и расходах не раскрывается.

В отчетном году банком не совершались крупные сделки, на совершение которых, в соответствии с Уставом банка, распространяется порядок одобрения крупных сделок.

СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

№ п/п	ФИО	Занимаемая должность	Краткие биографические сведения, доля принадлежащих акций банка
1.	Пшизов Шамсудин Пшимафович	Председатель Совета директоров	Гражданин РФ, образование высшее, Генеральный директор ОАО «ЗАРЕМ». Актциями банка не владеет.
2.	Аутлев Вячеслав Рамазанович	Член Совета директоров	Гражданин РФ, образование высшее, заместитель председателя Комитета Государственного Совета - Хасэ Республики Адыгея по законодательству, законности и вопросам местного самоуправления. Доля принадлежащих акций банка - 1,81%
3.	Емтыль Зауркан Камболетович	Член Совета директоров	Гражданин РФ, образование высшее, генеральный директор ООО «Майкопский машзавод» . Актциями банка не владеет.
4.	Нагой Аскер Асланбиевич	Член Совета директоров	Гражданин РФ, образование высшее, генеральный директор ООО «ТД «Виктория». По совместительству: генеральный директор ООО «Альтаир», ООО «Индиго», ООО «Империал», ООО «Каморра», ООО «Агат», ООО «Афина», ООО «Кристалл». Доля принадлежащих акций банка - 2,04%
5.	Меретуков Шхамбий Ильясович	Член Совета директоров	Гражданин РФ, образование высшее, Генеральный директор АО «ДСУ-3» Доля принадлежащих акций банка - 6,06 %
6.	Хутыз Асланбий Исмаилович	Член Совета директоров	Гражданин РФ, образование высшее, Генеральный директор ОАО Фирмы «Адыгпромстрой», директор ООО «Коммерческий центр Фирмы «Адыгпромстрой». Доля принадлежащих акций банка - 9,6 %
7.	Янок Асхад Исхакович	Член Совета директоров	Гражданин РФ, образование высшее, Генеральный директор ООО «Майкопское грузовое автотранспортное предприятие». Доля принадлежащих акций банка - 0,003%

В 2016 году изменений в составе Совета директоров не произошло.

СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСЕДАТЕЛЕ ПРАВЛЕНИЯ, ПРАВЛЕНИИ

№ п/п	ФИО	Краткие биографические сведения, доля принадлежащих акций банка, занимаемая должность.	Доля в у/к (в %)
1	Люленкова Любовь Гавриловна	Гражданин РФ, образование высшее. Председатель Правления АО «МАЙКОПБАНК».	0,05
2	Егорова Галина Александровна	Гражданин РФ, образование высшее. Заместитель главного бухгалтера АО «МАЙКОПБАНК», член Правления .	0,02

3	Поликова Елена Евгеньевна	Гражданин РФ, образование высшее. Зам.председателя Правления АО «МАЙКОПБАНК», член Правления.	0,02
4	Пинешкина Надежда Александровна	Гражданин РФ, образование высшее. Начальник отдела кредитования АО «МАЙКОПБАНК», член Правления.	0,02
5	Сысоева Лариса Филипповна	Гражданин РФ, образование высшее. Главный бухгалтер АО «МАЙКОПБАНК». член Правления.	0,03

В 2016 году произошли изменения в составе Правления банка: выбыла из состава Правления Шмырева А.А., в связи с увольнением на пенсию, вновь избрана Пинешкина Н.А. –начальник отдела кредитования.

ОСНОВНЫЕ ПОЛИТИКИ В ОБЛАСТИ ВОЗАГРАЖДЕНИЯ

Система оплаты труда в Банке организована в соответствии со стратегией развития Банка, трудовым законодательством РФ, а также с учетом требований инструкции Банка России от 17.06.2014г. № 154-И « О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в системе оплаты труда».

Система оплаты труда работников включает следующие элементы:

Фиксированная часть оплаты труда: месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием банка; компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты.

Нефиксированная часть оплаты труда: вознаграждение в виде премий.

В целях обеспечения эффективного управления процессами выплат вознаграждений, корректировки вознаграждений с целью стимулирования работников банка к разумному принятию рисков, обеспечения снижения (ограничения) излишних рисков, достижения эффективного управления рисками и надзора Совета директоров Банк использует нефиксированную часть оплаты труда.

Информация о списочной численности сотрудников банка и основного управленческого персонала:

№ п/п		На 01.01.2016	На 01.01.2017
1.	Списочная численность сотрудников банка (чел.)	74	71
2.	Численность основного управленческого персонала (чел.)	16	16
2.1	В том числе члены Совета директоров, не состоящие в штате банка	7	7
3.	Оплата труда и другие краткосрочные вознаграждения управленческого персонала (тыс.руб.)	10065	7071

Основной управленческий персонал: Председатель Правления, члены Правления, члены Совета директоров, руководитель СВА, главный экономист, начальники отделов.

В отчетном периоде основному управленческому персоналу (за исключением членов Совета директоров) выплачивалась заработная плата в соответствии со штатным расписанием, а также премии в соответствии с внутренним Положением «Об оплате труда». Членам Совета директоров выплачивались краткосрочные вознаграждения в соответствии с Положением « О Совете директоров». Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу банком не начислялись и не выплачивались.

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ПРИНЦИПОВ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Банком разработаны основные внутренние регламентирующие документы, необходимые для построения эффективной системы корпоративного управления, отработаны основные процедуры, направленные на минимизацию принимаемых банком рисков, сформулированы

основные меры по предупреждению возникновения конфликта интересов. Факторов, способных оказать негативное влияние на деятельность банка в целом, не установлено.

В целом состояние корпоративного управления Банка за 2016 год оценивается как удовлетворяющее характеру и масштабам деятельности банка. В 2017 году планируется провести работу по укреплению системы корпоративного управления Банка, запланировано переутверждение стратегии развития Банка, с учетом альтернатив стратегического развития, в рамках координации управления банковскими рисками запланирована разработка стратегия в области управления банковскими рисками и приведение существующей в Банке системы управления банковскими рисками полностью в соответствие с требованиями Указания Банка России № 3624-У.

Председатель Правления



— Л.Г. Люленкова