

**Акционерное общество  
«МАЙКОПБАНК»**

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**к годовой бухгалтерской отчетности**

**за 2016 год**

**Майкоп  
2017**

# СОДЕРЖАНИЕ:

<b>1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации .....</b>	<b>4</b>
1.1 Общая информация о кредитной организации .....	4
1.2 Отчетный период и единицы измерения .....	4
1.3 Информация об обособленных структурных подразделениях.....	4
1.4 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации .....	4
1.5 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации .....	5
1.6 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли .....	7
1.7 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации .....	7
1.8 Информация о перспективах развития кредитной организации.....	7
1.9 Сведения об органах управления Банка .....	8
<b>2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации .....</b>	<b>9</b>
2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	9
2.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации .....	10
2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	10
2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты .....	11
2.5 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год .....	11
2.6 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса .....	11
2.7 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности .....	11
<b>3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....</b>	<b>12</b>
3.1 Денежные средства и их эквиваленты .....	12
3.2 Ссудная задолженность .....	12
3.3 Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:.....	14
3.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	14
3.5 Прочие активы.....	16
3.6 Средства клиентов.....	17
3.7 Прочие обязательства .....	18
3.8. Величина уставного капитала и ее изменение .....	18

<b>4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках .....</b>	<b>19</b>
4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов .....	19
4.2 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу .....	19
4.3 Информация о вознаграждении работникам .....	19
<b>5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала .....</b>	<b>20</b>
5.1 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности .....	20
<b>6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....</b>	<b>21</b>
6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования .....	21
6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств .....	21
6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию .....	21
6.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей .....	22
<b>7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля .....</b>	<b>22</b>
Кредитный риск .....	22
Рыночный риск .....	24
Риск ликвидности.....	24
Операционный риск.....	26
Стратегический риск.....	28
Репутационный риск.....	28
Правовой (юридический) риск.....	29
<b>7.1. Операции со связанными сторонами.....</b>	<b>30</b>
<b>8. Внебалансовые обязательства банка.....</b>	<b>30</b>
<b>9. Вознаграждения основному управленческому персоналу.....</b>	<b>30</b>

## **1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.**

### **1.1 Общая информация о кредитной организации.**

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

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

АО «МАЙКОПБАНК» зарегистрирован по адресу: 385000, Россия, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Пионерская, 276.

Адрес электронной почты: [mbank@maykopbank.ru](mailto:mbank@maykopbank.ru)

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: [www.maykopbank.ru](http://www.maykopbank.ru)

### **1.2 Отчетный период и единицы измерения**

Отчётный период – с 01.01.2016г. по 31.12.2016г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс.руб.»).

### **1.3. Информация об обособленных структурных подразделениях банка и участии в иных организациях**

Банк не возглавляет и не является участником банковских групп (холдингов).

Банк имеет операционный офис и два дополнительных офиса, которые находятся по адресу:

Операционный офис № 1136/1 -: Республика Адыгея, а. Кошехабль, ул. Дружбы народов, д.37.

Дополнительный офис № 1 : Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Шоссейная, д.2.

Дополнительный офис № 2 : Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. 2-я кирпичная, д.3.

Банк является :

членом Ассоциации российских банков (АРБ);

членом Ассоциации региональных банков «Россия»;

участником системы обязательного страхования вкладов ;

членом российской платежной системы «Золотая корона»;

членом некоммерческого партнерства «Ассоциация содействия бизнесу Республики Адыгея»;

участником системы денежных переводов «CONTACT»;

участником системы денежных переводов «Золотая Корона»;

участником Федеральной системы сбора и обработки платежей «Город».

### **1.4 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации**

Банк является универсальной кредитной организацией, действует на основании лицензий Банка России. Действующие лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами и физическими лицами от 30.10.2015 г. № 1136. Лицензии были изменены в связи с изменением наименования банка.

Банк осуществляет следующие виды деятельности:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение, привлеченных во вклады 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;
- купля-продажа иностранной валюты;
- выдача 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 срочные денежные переводы по России странам СНГ и дальнего зарубежья по системам «CONTACT» и «Золотая корона»,обслуживает операции связанные с экспортом и импортом товаров и услуг, консультационные услуги.

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.

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.

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.	Текущих счетов для операций с 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 реоформления 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.

#### **1.5. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации**

В 2016г. размер собственных средств (капитала) Банка соответствовал требованиям закона «О банках и банковской деятельности» (минимально допустимый уровень - 300,0 млн.рублей), на 01.01.2017г. составил 342,5 млн.руб., норматив достаточности капитала

выполнялся безусловно.

№	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.	1676135	1652856	98,6
4	<b>Активы, не приносящие доходов</b>	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	<b>Ссудная задолженность, в том числе:</b>	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.	<b>Привлеченные средства всего, в том числе:</b>	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.	<b>Доходы ( с учетом СПОД)</b>	Тыс.руб.	327219	380321	116,2
10.	<b>Расходы ( с учетом СПОД)</b>	Тыс.руб.	288593	401728	140,4
11.	Балансовая прибыль (убыток) (с учетом СПОД)	Тыс.руб.	38626	(21407)	
12.	Чистая прибыль ( с учетом СПОД)	Тыс.руб.	27913	(21851)	

В составе работающих активов Банка - ссудная задолженность по кредитам, предоставленным реальному сектору экономики и населению, а также депозиты, размещенные в Банке России. Ссудная задолженность по кредитам и депозитам в Банке России выросла за отчетный год на 4,5 % и составила 1572195 тыс.руб.

В пассивах банка наибольший удельный вес составляют привлеченные средства клиентов, некредитных организаций и населения. Привлеченные средства на 01.01.2017г. снизились на 0,4 % и составили 1360210 тыс.руб ( за счет снижения остатков на расчетных счетах юридических лиц. Вклады физических лиц выросли на 4,5 % и составили 1185214 тыс.руб.

**Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:**

( тыс.руб.)

№ п/п		2015	2016
1	Чистые процентные доходы	90849	93522
2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	776	489
3	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2967	(2934)
4	Комиссионные доходы (за минусом расходов)	22418	24425
5.	Прочие операционные доходы	1615	45352
6	Изменение резерва на возможные потери	(23153)	(117672)
	<b>Чистые доходы (расходы)</b>	95472	43182
7	<b>Чистые операционные расходы</b>	56846	64589
8	<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>38626</b>	<b>(21407)</b>

9	<b>Начисленные (уплаченные налоги)</b>	<b>12874</b>	<b>(3639)</b>
9.1	<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(2161)</b>	<b>3195</b>
10	<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>27913</b>	<b>(21851)</b>

### **1.6 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.**

Годовым общим собранием акционеров банка (протокол № 1 от 30.06.2016г.) было принято решение всю прибыль за 2015 год направить в резервный фонд банка. Дивиденды за 2015 год не выплачивать.

### **1.7 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации**

Последствия, которые были вызваны серьезными потрясениями экономики в предшествующие годы, такие как резкое падение мировых цен на энергоресурсы, введение экономических санкций в отношении России ликвидировать в 2016 году не удалось. В 2016г прекращения спада экономики не произошло, падение замедлилось, но тенденции сохранились.

В 2016 году экономика находилась на стадии ликвидации макроэкономических проблем, связанных с дефицитом бюджета. Большинство макроэкономических показателей падали (оборот розничной торговли, реальные располагаемые доходы населения, внутренний потребительский и инвестиционный спрос и др.), однако наметились несколько точек роста, среди которых сельское хозяйство и промышленность. Такой вывод можно сделать на основании опубликованных Росстатом сведений о социально-экономическом положении в стране по итогам прошедшего года.

Большинство негативных последствий кризиса отразились на населении. Отрицательная динамика реальных доходов и потребления домашних хозяйств стала основным негативным фактором года. В результате чего банки столкнулись с необходимостью ужесточения условий розничного кредитования и, как результат, сокращением объемов кредитования физических лиц. В связи с сохранением негативных тенденций в экономической сфере ухудшилось финансовое состояние части заемщиков, в результате продолжилось ухудшение качества кредитов на балансах банков.

### **1.8 Информация о перспективах развития кредитной организации**

Банк осуществляет деятельность в соответствии со Стратегией развития на 2017-2020гг. Стратегическая цель развития Банка до 2020 года — 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.

### **1.9. Сведения об органах управления банка**

Органами управления банка являются:

- Общее собрание акционеров.
- Совет директоров.
- Председатель Правления, Правление банка.

#### **Сведения о составе Совета директоров**

№ п/п	ФИО	Статус	Доля в у/к банка ( в %)
1.	Пшизов Шамсудин Пшимафович.	Председатель Совета директоров, Генеральный директор ОАО «ЗАРЕМ»	0
2.	Аутлев Вячеслав Рамазанович	Член Совета директоров, акционер банка	1,81
3.	Емтыль Зауркан Камболетович	Член Совета директоров, Генеральный директор ООО «Майкопский машзавод»	0
4.	Меретуков Шхамбий Ильясович	Член Совета директоров, акционер банка	6,06
5.	Нагой Аскер Асланбиевич	Член Совета директоров, генеральный директор ООО «Торговый дом «Виктория», акционер банка	2,04
6.	Хурыз Асланбий Исмаилович	Член Совета директоров, директор ООО Коммерческий центр фирмы «Адыгпромстрой», акционер банка	4,41
7.	Янок Асхад Исхакович	Генеральный директор ООО «Майкопское грузовое автотранспортное предприятие», акционер банка	0,003

#### **Сведения о Председателе Правления, Правлении банка.**

№ п/п	ФИО	Статус	Доля в у/к банка ( в %)
1	Люленкова Любовь Гавриловна	Председатель Правления АО «МАЙКОПБАНК», акционер банка.	0,05
2	Егорова Галина Александровна	Заместитель главного бухгалтера, АО «МАЙКОПБАНК», акционер банка	0,02
3	Поликова Елена Евгеньевна	Зам.председателя Правления АО «МАЙКОПБАНК», акционер банка	0,02
4	Пинешкина Надежда Александровна	Начальник отдела кредитования АО «МАЙКОПБАНК», акционер банка	0,02
5	Сысоева Лариса Филипповна	Главный бухгалтер АО «МАЙКОПБАНК»,	0,03



В отчетном периоде изменений в составе Совета директоров и Правления Банка не произошло.

## **2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации**

### **2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет в Банке в 2016 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Учетная политика Банка на 2016г. утверждена приказом № 260 от 31 декабря 2015 года.

В отчетном году изменения в учетную Политику Банком не вносились.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета – отсутствуют.

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

#### ***Принципы ведения бухгалтерского учёта***

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной оценке. Здания, находящиеся в собственности банка, регулярно переоцениваются с тем, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня.

#### ***Бухгалтерский учёт иностранных операций***

В Плане счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

В отношении валютно-обменных операций в 2016 году учет строился на основе Положения № 385-П, Инструкции Банка России от 16.09.2010 г. № 136-И «О порядке осуществления

уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания ЦБ РФ от 13.12.2010 г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на счета доходов и расходов.

### **Бухгалтерский учёт доходов и расходов**

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

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года». Доходы и расходы от совершаемых кредитными организациями операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или не денежной формы (способов) их исполнения.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1 и 2 категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3,4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

В Плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков, использования прибыли.

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

### **2.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа последовательности учетной политики. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

### **2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

#### ***Резервы на возможные потери***

Банк регулярно проводит анализ активов на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и

внутренних положений банка по оценке финансового положения заемщика, определение категории качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц. Создание резервов по иным активам производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренним положением банка.

#### ***Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности***

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», утвержденным в Учетной политике.

### **2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

В отчетности отражены следующие корректирующие СПОД:

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января 2017 г. остатки, отраженные на счете 706 "Финансовый результат текущего года", перенесены на счет 707 "Финансовый результат прошлого года", что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

На балансовом счете 707 "Финансовый результат прошлого года" отражены события после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, что нашло свое отражение в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, а именно:

- определение на 01.01.2017г. суммы отложенных налоговых обязательств - 417 тыс.руб.
- и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль - 1440 тыс.руб.;
- хозяйственные операции - 389 тыс.руб.

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не произошло.

Завершающими записями по отражению событий после отчетной даты стали проводки по переносу остатков со счета № 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет № 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

### **2.5 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год.**

Изменения в Учетную политику на 2017 год не вносились.

### **2.6 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

В целях качественного и достоверного составления годового отчета проведена инвентаризация статей баланса:

- имущества и финансовых обязательств по состоянию на 01 ноября 2016 г.
- ревизия кассы по состоянию на 01 января 2017 г.

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

Банком получены подтверждения остатков по счетам клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по состоянию на 01 января 2017 года.

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

По состоянию на 01 января 2017 года:

*Дебиторская задолженность* составила 5433 тыс.руб., в том числе:

98 тыс.руб. – за услуги ЗАО МАФ «Доверие»;

507 тыс.руб. – за услуги и выполненные работы

1597 тыс.руб. – госпошлина и судебные издержки

541 тыс. руб. – незавершенные расчеты по пластиковым картам и денежным переводам;

2690 тыс.руб. – требования по прочим операциям.

*Кредиторская задолженность* на 01 января 2017 года составила 10050 тыс. руб.:

191 тыс.руб. – платежи за услуги и выполненные работы в декабре 2016 г.;

1160 тыс.руб. - налоги за IV квартал 2016 г.;

62 тыс.руб. – проценты по вкладам и депозитам;

6432 тыс. руб. –отложенное налоговое обязательство;

2205 тыс.руб. - по прочим операциям.

### 3.Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

#### 3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

(тыс. руб.)

	2015	2016
Денежные средства	70806	83185
Средства на корреспондентских счетах в ЦБ РФ	84469	42854
Средства в кредитных организациях	2371	2057
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>157646</b>	<b>128096</b>

В статью “Денежные средства и их эквиваленты” не включены обязательные резервы в сумме 19361 тыс.руб. (на 01.01.2016г. - 15931тыс.руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. По состоянию на отчетную дату из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» исключены суммы денежных средств, учтенных на корреспондентском счете КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО) в сумме 643 тыс.руб. и на корреспондентском счете БАНК РСБ 24 (АО) в сумме 14 тыс.руб. по причине отзыва лицензии, на корреспондентском счете Южного филиала «Уралсиб» в сумме 28 тыс. руб. по причине плохого финансового состояния.

#### 3.2.Ссудная задолженность

В 2016 году выдано кредитов различным отраслям экономики в сумме 2448,5 млн. руб. (в 2015 г. – 2266,6 млн.руб.), из них кредитов на завершение расчетов (овердрафт) – 1897,4 млн.руб.( в 2015г. – 1519,8 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.

Временно свободные денежные средства банк размещал в депозиты Банка России на срок «до востребования». На 01.01.2017 г. сумма депозита, размещенного в Банке России составила 250000 тыс.руб.

**Структура кредитных вложений (без депозитов Банка России)**

( тыс.руб.)

Кредитный портфель по видам заемщиков и видов экономической деятельности	Задолженность по кредитам на 01.01.16	Задолженность по кредитам на 01.01.17	Изменение (тыс.руб.)	Темп роста, %
<b>1.Юридические лица и индивидуальные предприниматели, из них:</b>	1004530	1115829	111298	111,1
<i>Обрабатывающие производства</i>	215158	238067	22909	110,6
<i>Добыча полезных ископаемых</i>	41758	38479	(3279)	92,1
<i>Сельское хоз-во, охота, лесное хоз-во</i>	132678	144135	11457	108,6
<i>Строительство</i>	183657	197302	13645	107,4
<i>Транспорт и связь</i>	56004	50063	(5941)	89,4
Оптовая и розничная торговля	164690	163174	(1516)	99,1
Операции с недвижимым имуществом, аренда	70000	67571	(2429)	96,5
Прочие виды деятельности	89141	155527	66386	174,5
На завершение расчетов	51444	61509	10065	119,6
<b>Из общей суммы кредитов Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Кредиты субъектам малого предпринимательства, из них:</b>	913526	1057794	144268	115,8
<b>Индивидуальным предпринимателям</b>	233616	238217	4601	102,0
<b>Физические лица из них,</b>	269513	206366	(63146)	76,6
на приобретение жилья	23833	10678	(3155)	44,8
ипотечные жилищные кредиты	74158	66818	(7340)	90,1
автокредиты	27138	20261	(6876)	74,7
неотложные нужды	144384	108609	(35775)	75,2
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>1274043</b>	<b>1322195</b>	<b>48152</b>	<b>103,8</b>

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 – 206,4 млн.руб. или 15,6 %. Заемщики – юридические лица являются, в основном, субъектами 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 %.

**Кредитный портфель по срокам, оставшимся до погашения:**

(тыс.руб.)

2016 год	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	Просроченные	ИТОГО
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	61922	90594	58115	230531	615865	58802	1115829
Физические лица	163	8874	988	15999	157575	22767	206366
<b>ИТОГО:</b>	<b>62085</b>	<b>99468</b>	<b>59103</b>	<b>246530</b>	<b>773440</b>	<b>81569</b>	<b>1322195</b>

(тыс.руб.)

2015 год	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	Просроченные	ИТОГО
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	62212	35126	102065	232461	554965	17701	1004530
Физические лица	660	2492	2658	8083	228707	26913	269513
<b>ИТОГО:</b>	<b>62872</b>	<b>37618</b>	<b>104723</b>	<b>240544</b>	<b>783672</b>	<b>44614</b>	<b>1274043</b>

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 ( на 01.01.2016 года – 4018,5 млн.руб. или 315,4 %).

Стоимость обеспечения II категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам составила на 01.01.2017г. 134,4 млн.руб. (на 01.01.2016г. 196,0 млн.руб.).

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

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

( тыс.руб.)

№ п/п	Наименование	2015	2016
1.	Вложения в финансовые активы всего, в том числе:	1584	1584
1.1	Вложения в акции ОАО «Адыгейское ипотечное агентство»	589	589
1.2	Вложения в уставный капитал ООО «Юг-Лизинг»	995	995
2	Резерв на возможные потери	215	1119
<b>3</b>	<b>Чистые вложения</b>	<b>1369</b>	<b>465</b>

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи включают акции Открытого акционерного общества «Адыгейское ипотечное агентство», приобретенные ранее для инвестирования, балансовая стоимость которых по состоянию на 01.01.2017 г. не изменилась и составила 589 тыс. руб., а также вложения в уставный капитал лизинговой компании ООО «Юг-Лизинг» в сумме 995 тыс.руб. В связи с отсутствием хозяйственной деятельности ООО «Юг-Лизинг» банком создан резерв в размере 100%.

### **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
Н ВНОД	0	0	0	63892	0	0
Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	6267	0	0	263	0	0
Материальные запасы	38994	0	10215	2143	0	0
Долгосрочные активы	0	0	0	12514	0	688
<b>ИТОГО</b>	<b>168369</b>	<b>36065</b>	<b>10763</b>	<b>201014</b>	<b>36431</b>	<b>688</b>
<b>Остаточная стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов</b>	<b>121541</b>			<b>163895</b>		

#### Результаты переоценки основных средств на 01.01.2017 г.

	2015	2016
<i>Увеличение балансовой стоимости недвижимого имущества при переоценке</i>	26565	2691
<i>Увеличение амортизации</i>	5804	605

Последняя переоценка зданий Банка была проведена на 01.01.2017г. Переоценка проводилась независимым оценщиком. Оценщик: Трепалин И.А. является членом саморегулируемой организации Некоммерческое партнерства «Межрегиональный союз оценщиков» регистрационный № 0005 в ЕГР СРО от 11.12.2007г., свидетельство №396 от 06.02.2008г. Деятельность оценщика застрахована в СПАО «Ингосстрах». Для оценки использовались сравнительный и доходный подходы. В результате переоценки стоимость зданий банка составила 110641 тыс.руб.

#### Имущество, временно не используемое в основной деятельности и незавершенные капитальные вложения представлены в таблице ниже:

( тыс.руб.)

	01.01.2016			01.01.2017		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резерв на возможные потери	Балансовая стоимость	Амортизация	Резерв на возможные потери
Квартира в г. Майкопе	1307	0	548	1348	0	0
Жилой дом и земельный участок в г. Майкопе	20430	0	10215	0	0	0
Реконструкция головного офиса банка в г. Майкопе (капитальные вложения)	263	0	0	263	0	0
Производственное помещение и земельный участок в п. Родники	2640	0	0	2640	0	528
Помещение для офиса в поселке Яблоновский Республики Адыгея	6004	0	0	8167	0	0

Жилой дом, земельный участок по адресу: Республика Адыгея, а. Хакуринохабль	799	0	0	799	0	160
Производственное помещение, земельный участок в г. Майкопе	13000	0	0	54377	0	0
Производственное помещение, земельный участок по адресу: Мостовской р-н, Краснодарский край	0	0	0	2880	0	0
Производственное помещение, земельный участок в г. Майкопе	0	0	0	1931	0	0
Производственное помещение, земельный участок по адресу: Республика Адыгея, хутор Северо-Восточные сады	0	0	0	3889	0	0
Земельный участок по адресу: республика Адыгея, майкопский р-он, п. Хамышки	0	0	0	375	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>44443</b>	<b>0</b>	<b>10763</b>	<b>76669</b>	<b>0</b>	<b>688</b>

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 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. Нематериальные активы в Банке отсутствуют.

В 2016 году произведена переоценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Оценка проводилась независимыми оценщиками. Оценщики: ООО «Экспертная компания «ФИНЭКА» является членом Ассоциации «МСО» регистрационный № 1241 в ЕГР СРО от 15.01.2015г., деятельность оценщика застрахована в ОАО «Альфа Страхование»; ИП Шекультиров С.А. является членом саморегулируемой организации «Российское общество оценщиков» регистрационный № 11Р-08508 ЕГР СРО от 23.01.2008г., деятельность оценщика застрахована в ОАО «ВСК». Для оценки использовались затратный, сравнительный и доходный подходы.

### **3.5 Прочие активы**

( тыс.руб.)

	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Расходы будущих периодов	469	454
Дебиторская задолженность	2480	5433
<b>Всего прочих активов</b>	<b>2949</b>	<b>5887</b>

Расходы будущих периодов представляют собой затраты на приобретение программных продуктов, материалы.

Состав дебиторской задолженности раскрыт в примечании 2.8. Срочная дебиторская задолженность ожидается погашением в течение 12 месяцев. Просроченная дебиторская задолженность в сумме 482 тыс.руб. – просроченные проценты по кредитам за минусом резерва .



### 3.6 Средства клиентов

(тыс.руб.)

	01.01.2016г.	01.01.2017г.
Средства на счетах коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	3	0
Средства на счетах некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	0	19
Средства на счетах коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	181	303
Средства на счетах некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	935	602
Средства на счетах негосударственных коммерческих организаций	105100	67214
Средства на счетах негосударственных некоммерческих организаций	10662	8558
Средства на счетах физических лиц – индивидуальных предпринимателей	36143	36085
Средства на счетах физических лиц	20300	18206
Средства на счетах физических лиц - нерезидентов	10	142
Средства на счетах платежных агентов, банковских платежных агентов	141	0
Транзитные счета (средства в расчетах)	484	658
Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	72474	72474
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	41500	25000
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	1076148	1128200
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов	1671	2749
<b>Итого средств клиентов:</b>	<b>1365752</b>	<b>1360210</b>

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия которых принадлежат государству.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(тыс.руб.)

	2016		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	67787	5,0	65060	4,8
Предприятия торговли	25426	1,9	13627	1,0
Транспорт	12298	0,9	7740	0,6
Финансы и инвестиции	74343	5,4	73969	5,4
Строительство	22143	1,6	11112	0,8
Телекоммуникации	10835	0,8	3901	0,3
Физические лица	1098436	80,4	1149955	84,5
Прочие	54484	4,0	34846	2,6
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1365752</b>	<b>100,0</b>	<b>1360210</b>	<b>100,0</b>

В средствах клиентов отражены остатки на счетах клиентов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц. Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2016 года и 01.01.2017 года.

Далее приведено распределение средств клиентов по срокам

(тыс.руб.)

2016 год	до восстр и на 1 д	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	итого
Средства на счетах физических лиц	47915	0	180	194893	165080	741887	1149955
Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	112781	15000	0	0	0	82474	210255
<b>Итого</b>	<b>160696</b>	<b>15000</b>	<b>180</b>	<b>194893</b>	<b>165080</b>	<b>824361</b>	<b>1360210</b>

(тыс.руб.)

2015 год	до восстр и на 1 д	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	итого
Средства на счетах физических лиц	100538	128871	116539	88636	386028	277824	1098436
Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	153342	8500	23000	0	0	82474	267316
<b>Итого</b>	<b>253880</b>	<b>137371</b>	<b>139539</b>	<b>88636</b>	<b>386028</b>	<b>360298</b>	<b>1365752</b>

### 3.7. Прочие обязательства

(тыс.руб.)

	2015	2016
Текущее обязательство по прочим налогам	495	1160
Кредиторская задолженность	1864	2396
Обязательства по уплате процентов по депозитам	306	62
Отложенное налоговое обязательство	6014	6432
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>8679</b>	<b>10050</b>

Просроченной задолженности по прочим обязательствам нет.

### 3.8. Величина уставного капитала и ее изменение

	Количество акций в обращении (тыс. штук)	Обыкновен- ные акции (тыс.руб.)	Привиле- гирован- ные акции (тыс.руб.)	Эмиссион- ный доход (тыс.руб.)	Итого (тыс.руб.)
<b>01.01.2017 г.</b>	29472	29463	9	1328	30800

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 29472 тыс.руб., в том числе обыкновенные акции 29463 тыс.руб., привилегированные акции – 9 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2017 г. года все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость один рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость один рубль, а также преимущество перед обыкновенными акциями в получении дивидендов и ликвидационной стоимости Банка.

Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов в полном объеме.

Последний, одиннадцатый, выпуск акций зарегистрирован 05.04.2011г. Объем зарегистрированного выпуска составил 14928196 штук обыкновенных именных бездокументарных акций на сумму 14928 тыс.руб.

В отчетном году по решению общего собрания акционеров дивиденды за 2015 год не выплачивались.

#### **4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

Доходы банка за 2016 год выросли на 16,2 % и составили 380321 тыс. руб. В структуре доходов основную долю составляют процентные доходы от кредитных и депозитных операций 213662 тыс. руб. или ( 56,2 %), доходы от восстановления резервов по ссудам составили 78103 тыс.руб. или 20,5 %, комиссии, полученные за расчетно-кассовое обслуживание – 24122 тыс.руб. ( 6,3 %).

Расходы банка увеличились на 40% и составили 401728 тыс.руб. Основную долю в расходах составляют отчисления в резервы на возможные потери 195775 тыс. руб. (48,7%), и процентные расходы – 120181 тыс.руб.(29,9%). Расходы связанные с обеспечением деятельности банка составили 40202 тыс. руб. (9,9%). По результатам работы за 2016 год получен убыток с учетом СПОД в размере 21851 тыс.руб.

#### **4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по активам и условным обязательствам кредитного характера**

( тыс.руб.)

Резерв на возможные потери	Сумма
<b>Остаток на 01.01.2015 г.</b>	<b>127359</b>
Создание резерва	86980
Восстановление резерва	(63827)
Списание за счет резерва	(10045)
<b>Остаток на 01.01.2016 г.</b>	<b>140467</b>
Создание резерва	195775
Восстановление резерва	(78103)
Списание за счет резерва	(13584)
<b>Остаток на 01.01.2017 г.</b>	<b>244555</b>

#### **4.2 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу**

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

(тыс.руб.)

	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Налог на прибыль (20%)	10701	312
Другие налоги, в том числе:	2173	3327
-налог на имущество	1467	2515
- налог на добавленную стоимость	669	464
- налог на землю, транспорт	37	348
<b>Начисленные (уплаченные ) налоги</b>	<b>12874</b>	<b>3639</b>
- отложенный налог на прибыль	(2161)	(3195)

В 2016 году новые налоги не вводились. Ставки налогов не изменялись.

В соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 г. N 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" банк ежеквартально отражает в бухгалтерском учете отложенное налоговой обязательство и отложенный налоговый актив.

#### **4.3 Информация о вознаграждении работникам**

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

(тыс.руб.)

	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Фиксированная и нефиксированная части оплаты труда	30519	30595
Другие расходы на содержание персонала	601	261
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	9387	9420
<b>Всего расходы на персонал</b>	<b>40507</b>	<b>40276</b>

В отчетном периоде вознаграждения сотрудникам банка выплачивались в соответствии с Положением об оплате труда. Система оплаты труда включает фиксированную часть оплаты труда, которая зависит от квалификации работника, сложности выполняемой работы, уровня принимаемых решений и нефиксированную часть, которая определяется результатами деятельности, уровнем и сочетанием принимаемых рисков и финансовым положением Банка. В отчетном периоде Банк выплачивал работникам вознаграждения в виде должностных окладов и премий стимулирующего характера.

## **5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала**

### **5.1 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности**

В 2016 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков», а также Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" на ежемесячной основе.

Согласно стандартам Базеля III капитал первого уровня делится на две части: базовый капитал и добавочный капитал.

Источники собственных средств отражены в таблице:

( тыс.руб.)

№ п/п		<b>01.01.2016</b>	<b>01.01.2017</b>
	<b>Собственные средства (капитал) всего:</b>	<b>359953</b>	<b>342509</b>
	<b>В том числе:</b>		
<b>1.</b>	<b>Источники базового капитала:</b>		
1.1	Уставный капитал ( обыкновенные акции)	29463	29463
1.2	Эмиссионный доход	1328	1328
1.3	Резервный фонд	1500	29413
1.4	Нераспределенная прибыль прошлых лет	173461	173461
1.5	<b>Показатели , уменьшающие базовый капитал</b>	<b>0</b>	<b>22305</b>
1.6	<b>Базовый капитал</b>	<b>205752</b>	<b>211360</b>
<b>2.</b>	<b>Основной капитал</b>	<b>205752</b>	<b>211360</b>
<b>3.</b>	<b>Дополнительный капитал</b>	<b>154201</b>	<b>131149</b>
3.1	Прибыль текущего года	18060	0
3.2	Переоценка основных средств	59651	69699
3.3	Привилегированные акции	6	-
3.4	Субординированный депозит	76484	61450

Основными источниками базового капитала являются акционерный капитал, сформированный обыкновенными акциями, эмиссионный доход, резервный фонд и нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудитором.

#### ***Уставный капитал и эмиссионный доход***

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 29472 тыс.руб., в том числе обыкновенные акции 29463 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2017 г. все

находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены.

### **Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

### **Резервный фонд**

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка в сумме 29413 тыс. руб., предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Банк не располагает источниками добавочного капитала.

### **Инструменты Дополнительного капитала**

Дополнительный капитал сформирован за счет переоценки основных средств и субординированных депозитов.

Переоценка основных средств составляет 69699 тыс. руб.

Субординированные депозиты. По состоянию на 01 января 2017 г. дисконтированная сумма субординированного депозита составила 61450 тыс. руб.

### **Обязательные нормативы Банка.**

Инструкцией банка России № 139-И с 01.01.2015 г. для банков установлены следующие обязательные нормативы достаточности собственных средств (капитала):

Норматив достаточности базового капитала (Н1.1.) - не менее 4,5 %;

Норматив достаточности основного капитала ( Н1.2.) – не менее 6 % ;

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка – не менее 8 %.

Фактическое значение нормативов достаточности капитала составили:

Наименование норматива	Фактические значения(%,%)		Изменение (%%)
	01.01.2016	01.01.2017	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1.)	13,2	13,8	0,6
Норматив достаточности основного капитала ( Н1.2.)	13,2	13,8	0,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала)(Н1.0)	22,2	21,2	(1,0)

В течение отчётного периода Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне не ниже 19,15 %, что превышает требования Указания Банка России от 11.06.2014г. № 3277-У «Об оценке финансовой устойчивости Банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов» .

Размер собственных средств (капитала) Банка соответствовал требованиям Банка России.

## **6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

### **6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования**

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2016 году не было.

### **6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.**

Инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не проводилось.

### **6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся**

**ограничений по их использованию.**

АО «МАЙКОПБАНК» не привлекал кредитные ресурсы Банка России и других кредитных организаций.

**6.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.**

( тыс.руб.)

	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	213386	157646
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	157646	128096
Прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(55740)	(29550)

Снижение остатков денежных средств на 01.01.2017г. произошло в связи опережением роста ссудной задолженности (104,5 %) над ростом привлеченных ресурсов (99,6%) .

**7. Информация о принимаемых кредитной организацией 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.

В целом качество кредитного портфеля является удовлетворительным, удельный вес кредитов 1 и 2 категории качества составляет 50,6 %.

**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	11,0
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
<b>Итого</b>	<b>1274043</b>	<b>100,0</b>	<b>1322195</b>	<b>100,0</b>
Резерв по ссудам	127344	10,0	240238	18,2

#### Реструктурированные ссуды

( тыс.руб.)

	01.01.2016		01.01.2017	
	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес (в %)	Сумма (тыс.руб.)	Удельный 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.

#### Активы с просроченными сроками погашения

( тыс.руб.)

	01.01.2016	01.01.2017
Просроченная задолженность по ссудам ВСЕГО:	88899	159884
до 30 дней	6336	38155
от 31 до 90 дней	7804	25404
от 91 до 180 дней	15730	39499
свыше 180 дней	59029	56826

В том числе просроченные требования по получению процентных доходов	775	1011
---	-----	------

Активы признаются просроченными в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу или процентам.

По всем просроченным кредитам ведется претензионная работа. В целях снижения кредитных рисков Банк формировал резерв на возможные потери по ссудам.

**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 (H2)	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.

#### Позиция ликвидности по срокам погашения Банка на 01.01.2017

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	83185					83185
Обязательные резервы на счетах в Банке России	19361					19361
Средства в других банках (в т.ч. В ЦБ РФ)	44911					44911
Кредиты и дебиторская задолженность	326141	72601	275461	611402	51785	1337390
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	465					465
<b>Итого активов</b>	<b>474063</b>	<b>72601</b>	<b>275461</b>	<b>611402</b>	<b>51785</b>	<b>1485312</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков						0
Средства клиентов	175696	180	359973	824361	0	1360210
<b>Итого обязательств</b>	<b>175696</b>	<b>180</b>	<b>359973</b>	<b>824361</b>	<b>0</b>	<b>1360210</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>298367</b>	<b>72421</b>	<b>(84512)</b>	<b>(212959)</b>	<b>51785</b>	<b>125102</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>298367</b>	<b>370788</b>	<b>286276</b>	<b>73317</b>	<b>125102</b>	<b>x</b>

#### Позиция ликвидности по срокам погашения Банка на 01.01.2016

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	70806					70806
Обязательные резервы на счетах в Банке России	15931					15931
Средства в других банках (в	86840					86840

т.ч. В ЦБ РФ)						
Кредиты и дебиторская задолженность	301319	23418	329222	640822	84698	1379179
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1369					1369
<b>Итого активов</b>	<b>476265</b>	<b>23418</b>	<b>329222</b>	<b>640822</b>	<b>84698</b>	<b>1554125</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков						0
Средства клиентов	391251	139539	474664	331089	29209	1365752
<b>Итого обязательств</b>	<b>391251</b>	<b>139539</b>	<b>474664</b>	<b>331089</b>	<b>29209</b>	<b>1365752</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>85014</b>	<b>(116121)</b>	<b>(145442)</b>	<b>309733</b>	<b>55489</b>	<b>188373</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>85014</b>	<b>(31107)</b>	<b>(176549)</b>	<b>133184</b>	<b>188673</b>	<b>x</b>

### 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».

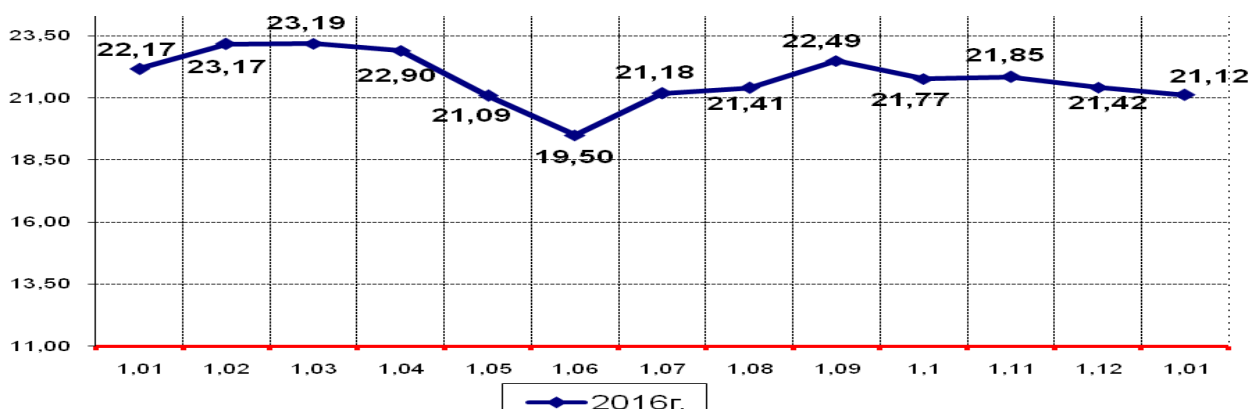


Рис.1 Динамика изменения норматива достаточности капитала (Н1) с учетом операционного риска (в %).

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 отчетном периоде сотрудники Банка проходили обучение на семинарах (выездных и online) по следующим направлениям деятельности банка: Актуальные аспекты применения кредитными организациями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; Изменения в порядок формирования и представления отчетности по форме № 0409664 «Отчет о валютных операциях, осуществляемых по банковским счетам и счетам по вкладам (депозитам) клиентов в уполномоченных банках; Анализ изменений, вносимых в порядок составления и представления отчетности по форме 0409303 «Сведения о ссудах,

предоставленных юридическим лицам» вступающих в силу с 01.07.16; Внутренние процедуры управления достаточностью капитала в банке в соответствии с требованиями 3624-У указания Банка России. Кроме того, проводилось обучение сотрудников в подразделениях банка по следующим вопросам: знания требований информационной безопасности; противодействия легализации доходов полученных преступным путем и финансирования терроризма; оценки кредитных рисков и формирования резервов на возможные потери по кредитам предоставленным юридическим и физическим лицам; обеспечения непрерывности деятельности.

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). Итогами выполненной самооценки по состоянию на 26.12.2016г. стали следующие результаты:

- Оценка текущего уровня информационной безопасности соответствует **третьему уровню** требований Стандарта Банка России;
- Оценка менеджмента информационной безопасности соответствует **третьему уровню** требований Стандарта Банка России;
- Оценка уровня осознания информационной безопасности **соответствует третьему уровню** требований Стандарта Банка России.

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 ю.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 требования 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 осуществляет свою деятельность на принципах целесообразности, соответствия практики оказываемых услуг требованиям действующего законодательства РФ. Правовой (юридический) риск контролируется и управляется работой юрисконсультов 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).

За 2016 год Банком было предъявлено в суд 34 исковых заявлений о взыскании просроченной задолженности (за 2015г. было 30), из них 5 предъявлены к юридическим лицам, 4 - к индивидуальным предпринимателям, остальные – к физическим лицам. Удовлетворены требования Банка по 24 искам, 10 находятся на рассмотрении. В 2016 году было возбуждено 2 дела о банкротстве, в отношении заемщиков Банка, 1 дело в отношении физического лица и 1 дело в отношении заемщика – юридического лица.

Риск возникновения существенных убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативно-правовых актов и заключенных договоров имеет место, политика ЦБ РФ и активное законодательство усиливают вероятность возникновения данного вида риска. Вместе с тем, существующая в Банке система управления ориентирована на минимизацию 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.

### **7.1. Операции со связанными сторонами**

В 2016 году Банк проводил операции с акционерами, владеющими более 5 % акций, а также с аффилированными лицами и инсайдерами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. 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.

#### **Кредиты, предоставленные связанным сторонам**

(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
<b>ВСЕГО:</b>	<b>88223</b>	<b>73762</b>
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, в том числе выданные гарантии на сумму 14606 тыс. руб. 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. На 01.01.2017 г. числились три пролонгированных кредита на общую сумму 16600 тыс.руб., выданные акционеру, владеющему более 5 % акций банка. Один кредит в размере 4000 тыс. руб. погашен в марте 2017 г.

### **8. Внебалансовые обязательства банка**

Внебалансовые обязательства банка состоят из обязательств кредитного характера :

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование обязательства	Сумма обязательства	
		На 01.01.2016	На 01.01.2017
1.	Гарантии выданные	55096	72853
2.	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «Овердрафт»	0	41991
3.	Всего обязательств кредитного характера:	55096	114844
4.	Резерв на возможные потери	1043	1218

Внебалансовые обязательства банка, представляют собой выданные гарантии производителям алкогольной продукции - на приобретение акцизных марок, дорожно-строительной организации на исполнение контрактов на выполнение строительных работ и оказание услуг по содержанию участка, производителям редукторов на поставку товаров, приобретаемых для целей недропользования, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»

### **9. Вознаграждения основному управленческому персоналу.**

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». 22 января 2015 года Советом директоров Банка (Протокол № 1) утверждены документы, регулирующие условия и порядок оплаты труда работников АО «МАЙКОПБАНК»:

- Кадровая политика;
- Политика в области оплаты труда;
- Положение по оплате 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.

Председатель Правления



Л.Г.Люленкова

Главный бухгалтер



Л.Ф.Сысоева

20.03.2017 г.

