

**Акционерное общество  
«МАЙКОПБАНК»**

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**к бухгалтерской отчетности**

**1 полугодие 2017 года**

**Майкоп  
2017**

## **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 01.01.2017г. по 30.06.2017г.

Ежеквартальная отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В 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 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».

Во 2 квартале 2017 год банк стал участником российской Национальной платежной системы «МИР». Платежная карта «Мир» создана при поддержке государства для удобства клиентов российских банков. «Мир» отвечает мировым стандартам безопасности и не зависит от внешних факторов.

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

Банк 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 отчетном периоде 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, 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		01.01.2017	01.07.2017
1	ВСЕГО, в том числе:	21034	21162
2	Юридических лиц и ИП	1200	1260
3	Физических лиц, из них:	19834	19902
3.1	Текущих счетов для операций с пластиковыми картами	11286	11303
3.2	Вкладных счетов	8548	8599

За отчетный период количество счетов клиентов увеличилось как за счет роста количества счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, так и за счет роста количества счетов физических лиц. 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 периоде на финансовый результат деятельности кредитной организации**

№	Наименование показателей	Ед. измер	01.01.2017	01.07.2017	Темп роста (%)
1.	Собственные средства (капитал)	тыс.руб.	342509	349771	102,1
2.	Уставный капитал	тыс.руб.	29472	29472	100,0
3.	Валюта баланса	тыс.руб.	1652856	1700399	102,9
4	<b>Активы, не приносящие доходов</b>	тыс.руб.	299526	272515	91,0
4.1.	денежные средства	тыс.руб.	83185	53279	64,0
4.2.	Средства в Центральном банке	тыс.руб.	42854	44173	103,1
4.3.	фонд обязательных резервов	тыс.руб.	19361	18954	97,9
4.4.	Средства в кредитных организациях	тыс.руб.	2057	4743	230,6
4.5.	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	тыс.руб.	152069	151366	99,5
5.	Ссудная задолженность, в том числе:	тыс.руб.	1572195	1614219	102,7
5.1	По депозитам, размещенным в ЦБР	тыс.руб.	250000	260000	104,0
5.2.	По кредитам нефинансовым организациям и населению	тыс.руб.	1322195	1354219	102,4
6.	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые вложения имеющиеся в наличии для продажи	тыс.руб.	1584	1584	100,0
7.	Привлеченные средства всего, из них:	тыс.руб.	1360210	1394573	102,5
7.1	вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	тыс.руб.	1185214	1158488	97,7

В составе работающих активов Банка - ссудная задолженность по кредитам, предоставленным реальному сектору экономики и населению, а также депозиты, размещенные в Банке России, соответственно 83,9 % и 16,1%.

В пассивах банка наибольший удельный вес занимают вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей (83,1 %).

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

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

Бухгалтерский учет в Банке во 2 квартале 2017 года осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 579-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Учетная политика Банка на 2017 г. утверждена приказом № 307 от 30 декабря 2016 года.

В ближайшем будущем Банк не имеет намерений проводить реорганизацию или прекращать какой-либо вид деятельности. Банк не имел каких-либо судебных разбирательств и не подвергался отрицательным воздействиям органов государственной власти.

**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.)

	01.01.2017		01.07.2017	
	Сумма средств	Резерв	Сумма средств	Резерв
Денежные средства	83185	0	53279	0
Средства на корреспондентских счетах в ЦБ РФ	42854	0	63127	0
Средства в кредитных организациях	2742	685	5554	811
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>128781</b>	<b>685</b>	<b>121960</b>	<b>811</b>

В статью “Денежные средства и их эквиваленты” не включены обязательные резервы в сумме 18954 тыс.руб., депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

### 3.2.Ссудная задолженность

За 1 полугодие 2017 года банком выдано кредитов различным отраслям экономики в сумме 1230,3 млн. руб., из них кредитов на завершение расчетов (овердрафт) – 909,1 млн.руб. Из общего объема выданных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства выдано 906,8 млн.руб.

На 01.07.2017 г. населению выдано кредитов в сумме 39,4 млн.руб., в том числе ипотечных жилищных кредитов – 9,9 млн.руб.

Ссудная задолженность по кредитам (без учета депозитов в ЦБР) на 01.07.2017г. составила 1354219 тыс.руб., чистая ссудная задолженность (за минусом резерва на возможные потери по ссудам) составила 1122091 тыс.руб.

Временно свободные денежные средства банк размещал в депозиты Банка России на срок «до востребования». На 01.07.2017 г. сумма депозита, размещенного в Банке России составила 260000 тыс.руб.

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

(тыс. руб.)

Кредитный портфель по отраслям экономики	Задолженность по кредитам на 01.01.2017	Задолженность по кредитам на 01.07.2017	Изменение (тыс. руб.)	Темп роста, %
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели в т.ч.</b>	1115829	1160837	45008	104,0
<i>Обработывающие производства</i>	238067	249091	11024	104,6
<i>Добыча полезных ископаемых</i>	38479	38115	(364)	99,1
<i>Сельское хоз-во, охота, лесное хоз-во</i>	144135	99716	(44419)	69,2
<i>Строительство</i>	197302	220458	23156	111,7
<i>Транспорт и связь</i>	50063	43818	(6245)	87,5
Оптовая и розничная торговля	163174	162490	(684)	99,6
Операции с недвижимым имуществом, аренда	67571	68541	970	101,4
Прочие виды деятельности	155527	204692	49165	131,6
На завершение расчетов	61509	73916	12407	120,2
<b>Из общей суммы кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям кредиты субъектам малого предпринимательства, из них:</b>	1057794	1097688	39894	103,8

<b>Индивидуальным предпринимателям</b>	238217	211893	(26324)	88,9
<b>Физические лица из них,</b>	206366	193382	(12984)	93,7
на приобретение жилья	10678	6094	(4584)	57,1
ипотечные жилищные кредиты	66818	62425	(4393)	93,4
автокредиты	20261	18838	(1423)	93,0
неотложные нужды	108609	106025	(2584)	97,6
<b>Итого ссудная задолженность</b>	1322195	1354219	32024	102,4
<b>Резерв на возможные потери по ссудам</b>	240238	232128	(8110)	96,6
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>1081957</b>	<b>1122091</b>	<b>40134</b>	<b>103,7</b>

Ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.07.2017 г. составила 1160,8 млн. руб. или 85,7 % кредитного портфеля, физических лиц – 193,4 млн.руб. или 14,3 %. Заемщики – юридические лица являются, в основном, субъектами малого и среднего предпринимательства. По видам экономической деятельности кредитный портфель распределен следующим образом: обрабатывающие производства – 21,5 %; строительство – 19,0 %; оптовая и розничная торговля – 14,0 %; сельское хозяйство – 8,6 %; транспорт и связь 3,8 % ; прочие виды деятельности (финансовая, посредническая) – 26,8 %; кредиты на завершение расчетов – 6,4 %. Кредиты физическим лицам : на приобретение и строительство жилья (в том числе ипотечные) – 35,4 %; автокредиты – 9,7 %; неотложные нужды- 54,8 %.

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

( тыс.руб.)

№ п/п	Наименование	01.01.2017	01.07.2017
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	1119	1130
<b>3</b>	<b>Чистые вложения</b>	<b>465</b>	<b>454</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 01.07.2017 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.)

	На 01.07.2017		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резерв
Основные средства, в т.ч.	122153	37495	0
1.Здания и сооружения	110641	26993	0
2. Транспорт	760	760	0
3.Банковское оборудование и оргтехника	10752	9742	0

Земля	49	0	0
Н ВНОД	63892	0	0
Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	754	0	0
Материальные запасы	2013	0	0
ИТОГО	188861	37495	0
<b>Остаточная стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов</b>	<b>151366</b>		

Во 2 квартале 2017 года приобретено оборудование (2 сервера) для нового программного обеспечения системы обслуживания физических лиц.

**Долгосрочные активы**

(тыс. руб.)

	<b>На 01.07.2017</b>		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резерв
Производственное помещение и земельный участок в п. Родники	2640	0	528
Жилой дом, земельный участок по адресу: Республика Адыгея, а. Хакуринохабль	799	0	160
Производственное помещение, земельный участок по адресу: Мостовской р-н, Краснодарский край	2880	0	288
Производственное помещение, земельный участок по адресу: Республика Адыгея, хутор Северо-Восточные сады	3889	0	0
Земельный участок по адресу: республика Адыгея, майкопский р-он, п. Хамышки	375	0	0
Нежилое помещение по ул. Индустриальная, д.2а	1198	0	0
Нежилое помещение по ул. Индустриальная, д.2а	596	0	0
Нежилое помещение по ул. Индустриальная, д.2а	960	0	0
ИТОГО	13337	0	976
<b>Остаточная стоимость долгосрочных активов</b>	<b>12361</b>		

Долгосрочные активы это имущество, полученное банком в качестве отступного и (или) по решению суда, в счет погашения ранее выданных кредитов и предназначенное для продажи. В 1 полугодии 2017 года реализовано имущество на сумму 3200 тыс. руб.

**Имущество, временно не используемое в основной деятельности представлено в таблице ниже:**

( тыс.руб.)

	<b>01.07.2017</b>		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резерв на возможные потери
Квартира в г. Майкопе	1348	0	0

Помещение для офиса в поселке Яблоновский Республики Адыгея	8167	0	0
Производственное помещение, земельный участок в г. Майкопе	54377	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>63892</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Имущество, временно не используемое в основной деятельности это имущество, используемое банком для инвестирования.

### 3.5 Прочие активы

( тыс.руб.)

	01.01.2017г.	01.07.2017
Расходы будущих периодов	454	634
Дебиторская задолженность	5433	28605
<b>Всего прочих активов</b>	<b>5887</b>	<b>29239</b>

В составе дебиторской задолженности на 01.07.2017 г.– излишне перечисленные страховые взносы на обязательное пенсионное страхование ИМНС России по РА в сумме 20000 тыс.руб., возвращены банку 04.07.2017г. Расходы будущих периодов представляют собой затраты на приобретение программных продуктов, материалов.

### 3.6 Средства клиентов

(тыс.руб.)

	01.01.2017г	01.07.2017г.
Средства на расчетных и текущих счетах юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	149996	211085
Срочные депозиты юридических лиц	25000	25000
Вклады и прочие привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1185214	1158488
<b>Итого:</b>	<b>1360210</b>	<b>1394573</b>

### 3.7.Прочие обязательства

(тыс.руб.)

	01.01.2017	01.07.2017
Кредиторская задолженность	2396	1454
Текущее обязательство по прочим налогам	1160	455
Обязательства по уплате процентов по вкладам	62	7
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>3618</b>	<b>1916</b>

Просроченной задолженности по прочим обязательствам нет.

### 3.8.Отложенное налоговое обязательство

(тыс.руб.)

	01.01.2017	01.07.2017
Отложенное налоговое обязательство	6014	6432
<b>Итого отложенного налогового обязательства</b>	<b>6014</b>	<b>6432</b>

## 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 4.1 Доходы и расходы Банка

( тыс.руб.)

№ п/п		01.07.2016г.	01.07.2017г.
1	Чистые процентные доходы	43640	56387
2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	283	174
3	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(2061)	(163)
4	Комиссионные доходы (за минусом расходов)	11231	10249
5.	Прочие операционные доходы	39843	2726
6	Изменение резерва на возможные потери	(89577)	(12670)
	<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>3359</b>	<b>56703</b>
7	<b>Чистые операционные расходы</b>	<b>27401</b>	<b>36907</b>
8	<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(24042)</b>	<b>19796</b>
9	<b>Начисленные (уплаченные налоги)</b>	<b>5195</b>	<b>4107</b>
10	<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>(29237)</b>	<b>15689</b>

В прочие операционные доходы на 01.07.2016 г. включена переоценка имущества, временно не используемого в основной деятельности в сумме 38922 тыс. руб.

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

( тыс.руб.)

	01.07.2016	01.07.2017
Налог на прибыль (20%)	4113	3514
Другие налоги, в том числе:	1365	1137
-налог на имущество	1012	768
- налог на добавленную стоимость	226	203
- налог на землю, транспорт	127	166
<b>Начисленные (уплаченные ) налоги</b>	<b>5478</b>	<b>4651</b>
<b>Отложенный налог на прибыль</b>	<b>(283)</b>	<b>(544)</b>
<b>Уплаченные налоги</b>	<b>5195</b>	<b>4107</b>

#### 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 отчетном периоде 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 ежедневной основе.

Источники собственных средств отражены в таблице:

( тыс.руб.)

№ п/п		01.01.2017	01.07.2017
	<b>Собственные средства (капитал) всего:</b>	<b>342509</b>	<b>349771</b>
	<b>В том числе:</b>		
1.	<b>Источники базового капитала:</b>	<b>233665</b>	<b>211815</b>
1.1	Уставный капитал	30791	30791
1.1.1.	Обыкновенные акции	29463	29463
1.1.2.	Эмиссионный доход	1328	1328
1.2	Резервный фонд	29413	7563

1.3	Нераспределенная прибыль прошлых лет	173461	173461
1.4	Показатели , уменьшающие базовый капитал	22305	-
<b>2.</b>	<b>Основной капитал</b>	<b>211360</b>	<b>211815</b>
<b>3.</b>	<b>Дополнительный капитал</b>	<b>131149</b>	<b>137956</b>
3.1	Прибыль	-	15055
3.2	Переоценка основных средств	69699	69699
3.3	Субординированный депозит	61450	53202

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

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

#### **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(%,%)	
	01.01.2017	01.07.2017
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1.)	13,8	12,8
Норматив достаточности основного капитала ( Н1.2.)	13,8	12,8
Норматив достаточности собственных средств (капитала)(Н1.0)	21,2	20,1

В течение отчетного периода Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне не ниже 19,5 %, 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».

### **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**

**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 является страхование контрагентами объектов имущества, выступающего в качестве обеспечения.

В целом качество кредитного портфеля является удовлетворительным, удельный вес кредитов 1 и 2 категории качества составляет 55,0 %.

**По категориям качества кредитный портфель был распределен следующим образом:**

Категории качества	01.01.2017		01.07.2017	
	Ссудная задолженность (тыс. руб.)	Уд. вес (в %)	Ссудная задолженность (тыс. руб.)	Уд. вес (в %)
1	146234	11,0	117512	8,7
2	523174	39,6	627396	46,3
3	284248	21,5	258210	19,1
4	187737	14,2	195413	14,4
5	180802	13,7	155688	11,5
<b>Итого</b>	<b>1322195</b>	<b>100,0</b>	<b>1354219</b>	<b>100,0</b>
Резерв по ссудам	240238	18,2	232128	17,1

#### Активы с просроченными сроками погашения

( тыс.руб.)

	01.01.2017	01.07.2017
Просроченная задолженность по ссудам ВСЕГО:	159884	156471
до 30 дней	38155	10236
от 31 до 90 дней	25404	23332
от 91 до 180 дней	39499	35045
свыше 180 дней	56826	87858
В том числе просроченные требования по получению процентных доходов	775	735

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 1 полугодии 2017 года 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 периоде банк имел длинную валютную позицию, нарушений открытых валютных позиций, установленных Банком России не допускалось.

В целом в 1 полугодии 2017 года 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 (%)	01.01.2017 (%)	01.07.2017 (%)
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Min 15	184,4	165,6
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Min 50	126,2	110,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Max 120	74,2	72,5

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».

