

*Акционерное общество «МАЙКОПБАНК»*

**УТВЕРЖДЕН**  
Годовым общим собранием акционеров  
(Протокол №1 от «29» июня 2018г. )

Предварительно утвержден  
Советом директоров  
« 25 » мая 2018г. (Протокол № 4)

# *Годовой отчет*

## *За 2017 год*

**Майкоп**  
**2018**

## СВЕДЕНИЯ О ПОЛОЖЕНИИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА В ОТРАСЛИ

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

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

На 01.01.2018 г. оплаченный уставный капитал банка составляет 29471824 рублей и состоит из:

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

Номинальная стоимость одной акции – 1 рубль.

На 01.01.2018 г. общее количество акционеров увеличилось на 1, и составило – 75, в том числе: юридические лица -10; физические лица – 65.

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

Банк также является :

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

Структурные подразделения Банка:

| № П.П . | НАИМЕНОВАНИЕ СТРУКТУРНОГО ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ | МЕСТОРАСПОЛОЖЕНИЕ   |
|---------|---|---|
| 1       | 2                                       | 3   |
| 1       | головной офис                           | Россия, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Пионерская, д.276       |
| 4       | операционный офис № 1136/1              | Россия, Республика Адыгея, а. Кошехабль, ул. Дружбы народов, д.37 |
| 2       | дополнительный офис № 1                 | Россия, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Шоссейная, д. 2         |
| 3       | дополнительный офис № 2                 | Россия, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. 2-я Кирпичная, д.3      |

Дополнительные офисы Банка осуществляют операции по привлечению вкладов, приему переводов, коммунальных и иных платежей.

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

На 01.01.2018 года в регионе действовали 2 самостоятельных коммерческих банка, 2 филиала иногородних банков и 84 внутренних структурных подразделений кредитных организаций и филиалов.

Согласно рейтингу информационного портала Banki.ru по состоянию на 01.01. 2018 г. из 561 кредитных организаций России, принявших участие в рейтинге, Банк занимает 404 место по величине активов , 464 место по величине собственных средств (капитала) Банка , по величине полученной прибыли 189 место .

## **ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**

На 01.01.2018г. Акционерное общество «МАЙКОПБАНК» является универсальной кредитной организацией, осуществляет деятельность на территории Республики Адыгея, участвует в формировании реального сектора экономики Республики, а также в развитии ее социальной инфраструктуры. Действующие лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами от 30.10.2015г. № 1136. Лицензии были заменены, в связи с изменением наименования банка.

Банком определены следующие приоритетные направления развития – это: поддержание высокой деловой репутации и финансовой устойчивости банка, расширение клиентской базы в части населения и предприятий среднего и малого бизнеса, увеличение объема проводимых операций, расширение и совершенствование спектра предоставляемых услуг, обеспечение инвестиционной привлекательности Банка, увеличение собственных средств, совершенствование бизнес-процессов на основе автоматизации и развития информационных технологий, совершенствование системы корпоративного управления, системы внутреннего контроля, системы управления рисками в соответствии с требованиями международных стандартов.

Банк осуществляет следующие виды деятельности:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение, привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- куплю-продажу иностранной валюты;
- выдачу банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов.

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

В 2017 году Банк расширил свое участие в системах денежных переводов - стал участником Национальной системы платежных карт «МИР».

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

В 2017 году АО «МАЙКОПБАНК» осуществлял хозяйственно-финансовую деятельность на основании действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, устава банка, учетной политики и других внутренних документов банка, предоставлял своим клиентам различные виды банковских услуг на финансовом рынке Республики Адыгея, совершенствуя систему управления рисками.

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

### Сведения о количестве счетов клиентов, открытых в банке:

| № п/п |  | 01.01.2018 | 01.01.2017 | Темп роста |
|-------|--|------------|------------|------------|
| 1     | ВСЕГО, в том числе:                      | 21 360     | 21034      | 101,5      |
| 2     | Юридических лиц и ИП                     | 1 280      | 1200       | 106,7      |
| 3     | Физических лиц, из них:                  | 20 080     | 19834      | 101,2      |
| 3.1.  | Счетов для расчетов пластиковыми картами | 11 209     | 11286      | 99,3       |
| 3.2   | Вкладных счетов                          | 8 871      | 8548       | 103,8      |

Количество счетов клиентов увеличилось, в основном, за счет роста количества вкладных счетов (на 323 счета), а также расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. В целом клиентская база является достаточно стабильной, что свидетельствует о доверии клиентов к качеству предоставляемых услуг и качеству управления банком. Клиенты банка осуществляют свою деятельность в различных сферах бизнеса: промышленность, строительство, сельское хозяйство, транспортные услуги, торговые, посреднические услуги и другие.

### Ресурсная база банка состоит из собственных и привлеченных средств.

|       | Ресурсы банка                             | На 01.01.2018 |            | На 01.01.2017 |            | Темп роста в % |
|-------|---|---------------|------------|---------------|------------|----------------|
|       |   | Тыс.руб.      | Уд.вес в % | Тыс.руб.      | Уд.вес в % |                |
| 1     | Собственные средства (капитал)            | 349264        | 100        | 342509        | 100        | 102,0          |
| 2.    | Привлеченные средства всего: в том числе: | 1540082       | 100        | 1360210       | 100        | 113,2          |
| 2.1   | - средства на счетах клиентов:            | 232236        | 15,1       | 131787        | 12,8       | 176,2          |
| 2.1.1 | - депозиты юридических лиц                | 102474        | 6,7        | 97474         | 6,0        | 105,1          |
| 2.2.1 | - вклады населения                        | 1205372       | 78,2       | 1130949       | 83,0       | 106,6          |

Объем привлеченных ресурсов за 2017 год увеличился на 13,2 % и составил 1 540,1 млн.руб., несмотря на нестабильную ситуацию в банковской сфере в отчетном году вклады населения выросли на 6,6 % и составили 1205,4 млн.руб. или 78,2 % в привлеченной ресурсной базе. Остатки на расчетных (текущих) счетах клиентов увеличились на 76,2 % и составили 232,2 млн.руб. или 15,1 %, депозиты юридических лиц увеличились на 5,1 % и составили 102,5 млн.руб. ( 6,7 %). Привлеченные денежные средства банком размещаются в кредитование экономики и депозиты Банка России.

### Чистые активы (Собственные средства (капитал) Банка за последние три года

(тыс.руб.)

| № п/п |                     | 2017   | 2016   | 2015   |
|-------|---------------------|--------|--------|--------|
|       |                     |        |        |        |
| 1.    | Уставный капитал    | 29472  | 29472  | 29472  |
| 2     | Чистые активы Банка | 349264 | 342509 | 359953 |

Чистые активы (собственные средства (капитал) банка на 01.01.2018г. составили 349264 тыс. руб.

### Источники собственных средств (капитала)

( тыс.руб.)

| № п/п |                                       | 2017          | 2016          |
|-------|---------------------------------------|---------------|---------------|
|       | <b>Основной капитал</b>               | <b>210643</b> | <b>211814</b> |
| 1.    | Уставный капитал (обыкновенные акции) | 29463         | 29463         |

|    |   |               |               |
|----|---|---------------|---------------|
| 2. | Эмиссионный доход                                 | 1328          | 1328          |
| 3. | Резервный фонд                                    | 7563          | 29413         |
| 4. | Нераспределенная прибыль прошлых лет              | 173461        | 173461        |
|    | Убыток текущего года                              | 0             | ( 21851)      |
|    | Нематериальные активы                             | (1172)        |               |
|    | <b>Дополнительный капитал</b>                     | <b>138621</b> | <b>130695</b> |
| 5. | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год | 28037         | (454)         |
| 6. | Переоценка основных средств                       | 65629         | 69699         |
| 7. | Субординированный депозит                         | 44955         | 61450         |
| 8. | <b>Собственные средства (капитал)</b>             | <b>349264</b> | <b>342509</b> |

Информация о выполнении Банком обязательных нормативов в отношении собственных средств (капитала) Банка приведена в таблице:

в процентах

| 1   | Фактические значения |            | норматив |
|---|----------------------|------------|----------|
|   | 01.01.2018           | 01.01.2017 |          |
| 2   | 3                    | 4          | 4        |
| Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)              | 13,5                 | 13,8       | min 4,5  |
| Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)             | 13,5                 | 13,8       | min 6,0  |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0) | 21,3                 | 21,2       | min 8,0  |

В течение отчетного периода Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне не ниже 19,5% на все отчетные даты, что соответствует требованиям Указания Банка России от 11.06.2014 г. № 3277-У «Об оценке финансовой устойчивости кредитной организации в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов».

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

2017 год для российского банковского сектора выдался достаточно непростым в институциональном плане (множество крупных отзывов лицензий и санаций банков). На фоне отзыва лицензий у многих частных банков, а также санации у трех крупнейших банковских групп произошло заметное огосударствление российского банковского сектора. В настоящее время государство прямо и косвенно контролирует примерно три четверти активов российского банковского сектора. В глазах клиентов и инвесторов статус банка с государственным участием имеет большую ценность. Поэтому небольшие частные банки находятся в неравных условиях с банками, поддерживаемыми государством. Несмотря на то, что на территории Республики Адыгея работают филиалы крупных банков с государственной поддержкой, способные привлекать клиентов более низкими ставками по кредитам, АО «МАЙКОПБАНК» имеет свою стабильную нишу на банковском рынке. Банк кредитует предприятия малого и среднего бизнеса и население республики. О доверии клиентов к банку говорит возросший объем привлеченных средств, а также рост клиентской базы.

| № П.П. | НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ                                       | 01.01.2018<br>тыс. руб. | 01.01.2017<br>тыс. руб. | ТЕМП РОСТА (%) |
|--------|--|-------------------------|-------------------------|----------------|
| 1      | 2  | 3                       | 4                       | 5              |
| 1      | Валюта баланса   | 2502116                 | 2348893                 | 106,5          |
| 2      | Кредитный портфель ( с учетом депозитов ЦБР)                   | 1 772 416               | 1 572 195               | 112,7          |
| 3      | Основные средства , нематериальные активы, материальные запасы | 147 128                 | 152 069                 | 96,8           |
| 4      | Привлеченные средства  | 1 540 082               | 1 360 210               | 113,2          |

|   |                         |        |          |     |
|---|-------------------------|--------|----------|-----|
| 6 | Чистая прибыль (убыток) | 28 640 | (21 851) | 100 |
|---|-------------------------|--------|----------|-----|

Приведенные данные свидетельствуют о положительной динамике развития Банка в отчетном периоде. В 2017 году валюта баланса увеличилась на 6,5 % и составила 2502,1 млн.руб. Кредитный портфель увеличился на 12,7 % и составил 1772,4 млн.руб. Объем привлеченных ресурсов за 2017 год увеличился на 13,2 % и составил 1 540,1 млн.руб., несмотря на нестабильную ситуацию в банковской сфере в отчетном году вклады населения выросли на 6,6 % и составили 1205,4 млн.руб. или 78,2 % в привлеченной ресурсной базе. Остатки на расчетных (текущих) счетах клиентов увеличились на 76,2 % и составили 232,2 млн.руб. или 15,1 %, депозиты юридических лиц увеличились на 5,1 % и составили 102,5 млн.руб. ( 6,7 %). Привлеченные денежные средства банком размещаются в кредитование экономики и депозиты Банка России. Собственные средства (капитал) увеличились на 2,0 % и на 01.01.2018г. составили 349264 тыс.руб. По результатам работы банка получена прибыль в сумме 34458 тыс.руб., чистая прибыль – 28640 тыс.руб.

Динамика основных показателей, характеризующих финансовое состояние АО «МАЙКОПБАНК», позволяет сделать вывод о стабильности позиций Банка на рынке финансовых услуг.

### **Основные средства , нематериальные активы и материальные запасы.**

( тыс.руб.)

|  | 01.01.2018           |                 | 01.01.2017           |                 |
|--|----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|
|  | Балансовая стоимость | Амортизация     | Балансовая стоимость | Амортизация     |
| 1  | 2                    | 3               | 4                    | 5               |
| Основные средства (кроме земли)  | 122 987              | (38 522)        | 122 153              | (36 431)        |
| Земля  | 49                   |                 | 49                   |                 |
| Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств | 263                  |                 | 263                  |                 |
| Нематериальные активы  | 1 194                | (22)            |                      |                 |
| Материальные запасы  | 2 064                |                 | 2 143                |                 |
| Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности                                  | 59 115               |                 | 63 892               |                 |
| <b>Итого:</b>  | <b>185 672</b>       | <b>(38 544)</b> | <b>188 500</b>       | <b>(36 431)</b> |
| <b>Остаточная стоимость</b>  | <b>147 128</b>       |                 | <b>152 069</b>       |                 |

Состав основных средств (кроме земли):

тыс. руб.

|  | 01.01.2018           |                 | 01.01.2017           |                 |
|--|----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|
|  | Балансовая стоимость | Амортизация     | Балансовая стоимость | Амортизация     |
| 1  | 2                    | 3               | 4                    | 5               |
| <b>Основные средства, в т.ч.:</b>                  | <b>122 987</b>       | <b>(38 522)</b> | <b>122 153</b>       | <b>(36 431)</b> |
| - здания и сооружения                              | 110 651              | (27 808)        | 110 641              | (26 168)        |
| - транспорт  | 760                  | (760)           | 760                  | (740)           |
| - банковское оборудование и вычислительная техника | 11 576               | (9 954)         | 10 752               | (9 523)         |

Основные средства на 01.01.2018 г. составили 122987 тыс.руб., в том числе здания и сооружения -110651 тыс.руб. или 90,0 % (здание головного офиса, два помещения для дополнительных офисов в г. Майкопе); транспорт - (два легковых автомобиля) – 760 тыс.руб. (0,6%); банковское оборудование и оргтехника - 11576 тыс.руб.( 9,4 %).

Здания и сооружения подвергаются регулярной переоценке. Последняя переоценка зданий Банка была проведена по состоянию на 01.01.2018 г. Переоценка проводилась независимым оценщиком Трепалиным И.А.

Трепалин И.А. является членом саморегулируемой организации Некоммерческого партнерства «Межрегиональный союз оценщиков» (регистрационный № 0005 в ЕГР СРО от 11.12.2007г.,

свидетельство №396 от 06.02.2008 г.). Деятельность оценщика застрахована в СПАО «Ингосстрах». Для оценки использовались сравнительный и доходный подходы.

В 2017 году Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства и недвижимость, временно не используемую в основной деятельности и не передавал основные средства в залог третьим сторонам в качестве обеспечения.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности ( на 01.01.2018г. - 59115 тыс.руб.) представляет собой имущество, полученное по договорам об отступном и (или) по решению суда в счет погашения ранее выданных кредитов, а также специально построенного помещения для размещения операционного офиса Банка, а именно:

тыс. руб.

|  | МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ                     | 01.01.2018    | 01.01.2017    |
|--|-------------------------------------|---------------|---------------|
| 1  | 2                                   | 3             | 4             |
| Помещение для размещения операционного офиса Банка | п. Яблоновский<br>Республика Адыгея | 8 167         | 8 167         |
| Земельный участок с производственными строениями   | г. Майкоп,<br>ул. Индустриальная    | 49600         | 54376         |
| Квартира   | г. Майкоп,<br>ул. Первомайская      | 1 348         | 1 348         |
| <b>Итого:</b>                                      |                                     | <b>59 115</b> | <b>63 891</b> |

Стоимость имущества снизилась на 4 776 тыс. руб. в результате переоценки.

Переоценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности произведена по состоянию на 01.01.2018г. 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».

Нематериальные активы в сумме – 1194 тыс.руб., в их составе учитывается стоимость программного обеспечения (ЦФТ –Ритейл (RBS) ) и лицензии на использование программного обеспечения, приобретенного банком в отчетном году для реализации услуг национальной платежной карты МИР и расширения услуг для населения.

#### Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

|  | 2016 год             |             |        | 2017 год             |             |         |
|--|----------------------|-------------|--------|----------------------|-------------|---------|
|  | Балансовая стоимость | Амортизация | Резерв | Балансовая стоимость | Амортизация | Резерв  |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 12514                | 0           | 688    | 15 925               | 0           | (1 798) |

Долгосрочные активы сумме 15 925 тыс.руб. – объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного и (или)по решению суда, в счет погашения ранее выданных кредитов, и предназначенные для продажи. В 2017 году реализовано имущество на сумму 997 тыс.руб.

|  | Местонахождение           | 01.01.2018           |       | 01.01.2017           |     |
|--|---------------------------|----------------------|-------|----------------------|-----|
|  |                           | Балансовая стоимость | РВП   | Балансовая стоимость | РВП |
| 1  | 2                         | 3                    | 4     | 5                    | 6   |
| Земельный участок площадью 7776 кв. м. со строениями | г. Майкоп,<br>ул. Садовая | 3889                 | (388) | 3888                 |     |
| Нежилое помещение                                    | г. Майкоп,                | 1 198                |       |                      |     |

|   |  |               |                |               |              |
|---|--|---------------|----------------|---------------|--------------|
| площадью 260.1 кв.м.                    | ул. Индустриальная                                 |               |                |               |              |
| Нежилое помещение площадью 129,4 кв. м. | г. Майкоп, ул. Индустриальная                      | 596           |                |               |              |
| Нежилое помещение площадью 208,3 кв. м. | г. Майкоп, ул. Индустриальная                      | 960           |                |               |              |
| Заправочная станция, земельный участок  | п. Родники, Белореченский район Краснодарский край | 2 640         | (924)          | 2 640         | (528)        |
| Земельный участок площадью 1000 кв. м.  | п. Хамышки, Майкопский район, Республика Адыгея    | 523           | (38)           |               |              |
| Земельный участок площадью 1000 кв. м   | п. Хамышки, Майкопский район, Республика Адыгея    | 375           |                | 375           |              |
| Заправочная станция, земельный участок  | Мостовской район, х. Северный Краснодарский край   | 2 880         | (288)          | 2 880         |              |
| Жилой дом с земельным участком          | а. Хакуринохабль Республика Адыгея                 | 799           | (160)          | 799           | (160)        |
| Имущество ООО «Юг-Металл»               |  |               |                | 1 931         |              |
| Квартира 3-х комнатная                  | г. Майкоп, ул. Пролетарская                        | 1 836         |                |               |              |
| Автомобиль RENAULT                      | г. Майкоп  | 229           |                |               |              |
| <b>Итого:</b>                           |  | <b>15 925</b> | <b>(1 798)</b> | <b>12 514</b> | <b>(688)</b> |
| <b>Чистые активы</b>                    |  | <b>14 27</b>  |                | <b>11 826</b> |              |

**ДОХОДЫ** банка за 2017 год составили 358480 тыс.руб. ( 2016г. – 380321 тыс.руб.)

В структуре доходов основную долю составляют процентные доходы от кредитных и депозитных операций 213680 тыс.руб. (59,6 %), доходы от восстановления резервов по ссудам составили 103249 тыс.руб. или 28,8 %, комиссии, полученные за расчетно-кассовое обслуживание – 26667 тыс.руб. (7,4%), по валютным операциям – 5713 тыс.руб.(1,6%), прочие доходы 9017 тыс.руб.(2,5%), из них доход от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – 3894 тыс.руб.(1,1 %).

**РАСХОДЫ** банка составили 324022 тыс.руб.( 2016г. – 405054 тыс.руб.) Основную долю в расходах составляют процентные расходы – 98031 тыс.руб.(30 %) и отчисления в резервы на возможные потери по ссудам 134929 тыс. руб. (41,3%). Расходы связанные с обеспечением деятельности банка в расходах составили 43881 тыс.руб. или 13,4 % в том числе ФОТ – 33330 тыс.руб. или 10,1 %.

Дивиденды в 2017 году не выплачивались.

#### Структура доходов и расходов

|   | 01.01.2018    | 01.01.2017      |
|---|---------------|-----------------|
| 1   | 2             | 3               |
| Процентные доходы                               | 213 680       | 213 703         |
| Процентные расходы                              | (98 031)      | (120 181)       |
| Изменение резерва на возможные потери           | (31 680)      | (117 672)       |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 367           | 489             |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты  | (299)         | (2 934)         |
| Комиссионные доходы                             | 26 677        | 26 145          |
| Комиссионные расходы                            | (2 955)       | (1 720)         |
| Операционные доходы                             | 9161          | 45 352          |
| Операционные расходы                            | (82 462)      | (64 589)        |
| <b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>      | <b>34 458</b> | <b>(21 407)</b> |
| Начисленные (уплаченные налоги)                 | (5 818)       | (444)           |
| <b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>   | <b>28 640</b> | <b>(21 851)</b> |



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

В целом в 2017 году Банк акцентировал внимание на управлении и минимизации финансовых рисков, для чего Банк увеличил отчисления средств на формирование резервов.

### Кредитные операции.

Основным видом деятельности банка является кредитование. В 2017 году выдано кредитов различным отраслям экономики в сумме 648,6 млн. руб., (в 2016 г. – 928,7 млн.руб.), кредитов на завершение расчетов (овердрафт) – 1901,3 млн.руб. (в 2016 г. – 1519,8 млн.руб.).

Банк кредитует население: на неотложные нужды, приобретение автотранспорта, покупку и строительство жилья. В 2017 году населению выдано кредитов в сумме 64,9 млн.руб., в том числе ипотечных жилищных кредитов – 14,5 млн.руб. (в 2016г. соответственно 59,4 млн.руб. и 22,9 млн.руб.). Объем выданных кредитов сократился в связи со снижением платежеспособности населения .

### Структура кредитных вложений:

тыс. руб.

|                                     | 01.01.2018       |                  | 01.01.2017       |                  |
|-------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                     | Сумма            | РВПС             | Сумма            | РВПС             |
| 1                                   | 2                | 3                | 4                | 5                |
| Депозиты Банка России               | 490 000          |                  | 250 000          |                  |
| Ссуды, предоставленные клиентам     | 1 282 416        | (246 102)        | 1 322 195        | (240 238)        |
| <b>Итого:</b>                       | <b>1 772 416</b> | <b>(246 102)</b> | <b>1 572 195</b> | <b>(240 238)</b> |
| <b>Чистая ссудная задолженность</b> | <b>1 526 314</b> |                  | <b>1 331 957</b> |                  |

На 01.01.2018г. ссудная задолженность составила 1772,4 тыс.руб., в том числе по кредитам нефинансовому сектору и населению - 1282,4 млн.руб., депозиты в ЦБР – 490 тыс.руб. (на 01.01.2017г. соответственно – 1572,2 млн.руб., 1322,2 млн.руб. и 250 млн.руб.)

В депозиты Банка России банк размещал временно свободные денежные средства на срок «до востребования» и на один день.

Кредиты представляются заемщикам юридическим и физическим лицам резидентам Российской Федерации.

тыс. руб.

|  | 01.01.2018       |                  | 01.01.2017       |                  |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | Сумма            | РВПС             | Сумма            | РВПС             |
| 1  | 2                | 3                | 4                | 5                |
| Задолженность юридических лиц, приравненная к ссудной                      | 381              |                  |                  |                  |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 1 120 540        | (185 951)        | 1 115 829        | (175 832)        |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам                                    | 161 495          | (60 151)         | 206 366          | (64 406)         |
| <b>Итого</b>   | <b>1 282 416</b> | <b>(246 102)</b> | <b>1 322 195</b> | <b>(240 238)</b> |
| <b>Чистая ссудная задолженность</b>  | <b>1 036 314</b> |                  | <b>1 081 957</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. На 01.01.2018 года обеспечение с учетом залога имущества и поручительств составило 4445,8 млн.руб., что составляет 346,7 % к общему объему кредитного портфеля ( на 01.01.2017 года – 4505,4 млн.руб. или 340,8 %).

Стоимость обеспечения II категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам составила на 01.01.2018 г. 153,8 млн.руб. ( на 01.01.2017г. -134 млн.руб.)

Структура кредитного портфеля в отчетном году изменилась незначительно. Ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.01.2018 г. составила 1120,5 млн. руб. или 87,4 % ( на 01.01.2017г. -84,4 %) кредитного портфеля, физических лиц – 161,5 млн. руб. или 12,6 % ( на 01.01.2017 г.-15,6 %). Заемщики – юридические лица являются, в основном, субъектами малого и среднего предпринимательства.

По видам экономической деятельности кредитный портфель распределен следующим образом: добыча полезных ископаемых – 4%; обрабатывающие производства – 19%; строительство – 21%; оптовая и розничная торговля – 13%; транспорт и связь 3%; сельское хозяйство – 8%; операции с недвижимым имуществом – 7 %; прочие виды деятельности (финансовая, посредническая) – 17,0 %; кредиты на завершение расчетов – 8,0 %. Кредиты физическим лицам : на приобретение и строительство жилья (в том числе ипотечные) – 34 %; автокредиты – 12%; неотложные нужды- 54 %.

### **Валютные операции**

В 2017 году Банк обслуживал своих клиентов по международным расчётам и валютному контролю. В отчетном году на обслуживание в банке были приняты 91 контракт на сумму 749,1 млн.руб., 582,2 тыс. Долларов США и 341,5 тыс.ЕВРО - (в 2016г.- 75 контрактов на сумму соответственно 379,8 млн.руб., 190,4 тыс.долларов США и 130,4 тыс.ЕВРО).

Банк проводил операции по покупке и продаже иностранной валюты, осуществлял переводы физических лиц без открытия счета по России, странам ближнего и дальнего зарубежья в Российских рублях, долларах США и ЕВРО, по системе переводов «Contact» и «Золотая Корона».

Объем операций по переводам денежных средств составил 127,6 млн. руб., в том числе в валюте РФ – 110,5 млн.руб., в инвалюте – 17,1 млн.руб. (В 2016 году соответственно 107,4 млн.руб., 93,0 млн.руб. и 14,4 млн.руб.).

### **Пластиковые карты**

В 2017 году банк продолжил работу по эмиссии и обслуживанию банковских карт Российской платежной системы «Золотая корона». На 01.01.2018г. общее количество обслуживаемых картсчетов составило 10999, из них открытых физическим лицам 10971. Дебетовый оборот денежных средств по картсчетам физических лиц, в отчетном году составил 159,0 млн.руб., по корпоративным картам 30,9 млн.руб. Картсчета используются, в основном, для операций по снятию наличных денежных средств. Так в 2017 году снято наличных денежных – 189,3 млн. руб. или 99,7 %, снято без использования карт – 14,2 млн.руб. или оплата товаров и услуг 0,6 млн.руб., Остатки на картсчетах физических лиц составили 14,1 млн.руб., на корпоративных картах – 0,3 млн.руб.

На 01.01.2018г. Банком установлено в регионе 7 банкоматов, 5 торговых терминалов, 4 терминала в пунктах выдачи наличных денег.

В отчетном году (30.06.2017г.) Банк подключился к Национальной платежной системе «МИР». Подключение произведено через Платежный центр «КартСтандарт» под спонсорством РНКО г. Новосибирск. В целях осуществления эквайринга и эмиссии карты «МИР» Банк приобрел новое программное обеспечение «ЦФТ –Ритейл» (РБС).

### **ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**

Банк осуществляет деятельность в соответствии со Стратегией развития.

Стратегическая цель развития Банка — поддержание финансовой устойчивости, сохранение его конкурентоспособности на региональном рынке банковских услуг путем повышения уровня качества обслуживания клиентов, совершенствования банковских информационных технологий, обеспечения роста объемов продажи банковских услуг, сохранения рентабельности деятельности банка и поддержание эффективной и адекватной масштабам Банка системы управления.

Банк идет по пути увеличения и диверсификации клиентской базы, в то же время основной упор делает на работу с постоянными клиентами.

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

- увеличение объемов кредитования юридических и физических лиц за счет внедрения новых продуктов, как для предприятий, так и для населения Республики Адыгея;
- увеличение размера собственных средств Банка, в целях обеспечения динамики роста объемов деятельности;
- поддержание высокой деловой репутации и сохранение статуса Банка как социально-ответственного 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;
- поддержание ресурсной базы Банка на уровне, достаточном для эффективного размещения средств;
- развитие розничного бизнеса: совершенствование существующих программ кредитования и привлечения вкладов; реализация программы комплексного обслуживания населения;
- качественное совершенствование бизнес-процессов на основе автоматизации и развития информационных технологий;
- совершенствование системы управления, в соответствии с масштабом и сложностью бизнеса, а также удовлетворяющей требованиям международных стандартов;
- обеспечение стабильности и устойчивости по отношению к существующим и потенциальным рискам, создание жесткой и эффективной системы контроля и управления рисками;
- совершенствование системы мотивации и управления персоналом и повышение степени его вовлеченности в процесс реализации Стратегии.

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

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

#### **Основы управления рисками.**

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 категорий качества составляет 62,2 %. Кредитный портфель анализируется без учета депозитов Банка России.

Кредитный портфель по категориям качества:

| Категории качества | 01.01.2018            |              | 01.01.2017            |              |
|--------------------|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|
|                    | Ссудная задолженность | Уд. вес      | Ссудная задолженность | Уд. вес      |
| 1                  | 115 421               | 9,0          | 146 234               | 11,0         |
| 2                  | 682 044               | 53,2         | 523 174               | 39,6         |
| 3                  | 117 027               | 9,1          | 284 248               | 21,5         |
| 4                  | 214 779               | 16,7         | 187 737               | 14,2         |
| 5                  | 152 764               | 12,0         | 180 802               | 13,7         |
| <b>Итого</b>       | <b>1 282 035</b>      | <b>100,0</b> | <b>1 322 195</b>      | <b>100,0</b> |
| Резерв             | (246 102)             | 19,2         | (240 238)             | 18,2         |

тыс. руб.

Реструктурированные ссуды:

|   | 01.01.2018 |         | 01.01.2017 |         |
|---|------------|---------|------------|---------|
|   | Сумма      | Уд. вес | Сумма      | Уд. вес |
| Ссудная задолженность по кредитам всего, в том числе: | 1 282 035  | 100     | 1 322 195  | 100     |
| Реструктурированные ссуды из них:                     | 300 132    | 23,4    | 304 936    | 23,0    |
| По юридическим лицам и ИП                             | 277 672    | 21,6    | 274 226    | 20,7    |
| По физическим лицам                                   | 22 460     | 1,8     | 30 710     | 2,3     |

тыс. руб.

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.

|   | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
|---|------------|------------|
| Просроченная задолженность по ссудам ВСЕГО:                         | 149 615    | 159 884    |
| до 30 дней  | 13 773     | 38 155     |
| от 31 до 90 дней  | 19 818     | 25 404     |
| от 91 до 180 дней   | 7 055      | 39 499     |
| свыше 180 дней  | 108 969    | 56 826     |
| В том числе просроченные требования по получению процентных доходов | 690        | 1 011      |

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 2017 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 2017 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, Служба внутреннего контроля.

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

Информация о соблюдении нормативов ликвидности приведена в таблице:

| в процентах (%)                        |                                     |            |            |
|--|-------------------------------------|------------|------------|
|  | Предельное значение<br>Банка России | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
| 1                                      | 2                                   | 3          | 4          |
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2)   | Min 15%                             | 233,5      | 184,4      |
| Норматив текущей ликвидности (Н3)      | Min 50%                             | 174,1      | 126,2      |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | Max 120%                            | 65,7       | 74,2       |

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, а именно:

- "Политика по управлению банковскими рисками АО "МАЙКОПБАНК", утверждена Советом директоров протокол №6 от 25.12.2015 года;
- "Порядок управления операционным риском АО "МАЙКОПБАНК", утвержден Правлением Банка протоколом №33 от 23.12.2015 года.

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

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 осуществления 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.

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.

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 необходимости дополнительной регламентации процессов информационной безопасности и процессов мониторинга соблюдения требований по обеспечению информационной безопасности. В целях совершенствования информационной безопасности в Банке 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.

Согласно требованиям СТО БР ИББС-1.0-2010) банком проводится 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) с периодичностью в 2 года. По результатам последней самооценки состояние информационной безопасности в Банке оценено как удовлетворительное к и равно третьему уровню.

Проведенная самооценка выявила основные направления совершенствования системы обеспечения информационной безопасности Банка в сфере выполнения требований Комплекса документов в области стандартизации Банка России, устранение которых стало приоритетным направлением работы Службы информационной безопасности на ближайшую перспективу.

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 2018 году планируется продолжить работу по повышению уровня безопасности денежных переводов, в том числе по системе переводов Банка России, и операций, совершаемых с использованием платежной карты "МИР", совершенствовать процессы управления информационной безопасностью и достижению уровня соответствия информационной безопасности Банка требованиям СТО БР ИББС-1.0, и Положениям Банка России № 382-П и 552-П, дальнейшему совершенствованию технологического процесса обеспечения бесперебойного функционирования по различным направлениям деятельности и системы информационной безопасности банка.

### **Стратегический риск**

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

Управление стратегическим риском осуществляется путем разработки, принятия и исполнения бизнес-плана, сметы расходов на обеспечение информационной безопасности Банка на текущий год.

Стратегия развития Банка разрабатывается на трехлетний период.

Концептуальная основа развития Банка на 2018 – 2020 годы остается неизменной. Приоритетными направлениями развития являются:

- увеличение объемов кредитования юридических и физических лиц за счет внедрения новых кредитных продуктов, как для предприятий, так и для населения Республики Адыгея;
- поддержание ресурсной базы Банка на уровне, достаточном для эффективного размещения средств;
- развитие розничного бизнеса: совершенствование существующего спектра услуг населению, в том числе внедрение Национальной платежной карты «Мир».

Банком разработан План обеспечения непрерывности и восстановления деятельности при

возникновении нештатных ситуаций.

Контроль уровня стратегического риска осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Правлением Банка путем регулярного рассмотрения исполнения бизнес-плана, сметы расходов Банка, выполнения стратегии развития. Результаты мониторинга представляются на рассмотрение Совету директоров.

Кредитная политика, проводимая Банком, является умеренно – консервативной. Кредитование производится в пределах ресурсной базы, сформированной за счет собственных средств и средств на счетах юридических и физических лиц, без привлечения межбанковских кредитов. Это свидетельствует, что размер собственных средств (капитала) банка соответствует объему и характеру совершаемых операций, а также принимаемым рискам.

Банком 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.

Банк оценивает стратегический риск как низкий.

### **Репутационный риск**

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

Современная банковская деятельность отличается высокой степенью зависимости коммерческого успеха Банка от наличия безупречной деловой репутации и широко распространенного мнения о высоком качестве его работы. Данный фактор действует в финансовой сфере значительно сильнее, чем в других областях предпринимательства. Это связано, во-первых, с тем, что банковские услуги почти всегда затрагивают ключевые интересы клиентов — любое нарушение обязательств со стороны банка чревато для них самыми серьезными последствиями. И наоборот, успешное сотрудничество с банком — залог высоких прибылей. Отсюда повышенное внимание к Банку как к деловому партнеру. Во-вторых, играет роль и то, что большинство банковских продуктов — услуг не имеет физического воплощения, а значит, не видны потребителю непосредственно. Об их качестве клиент банка в значительной степени судит по тому образу, впечатлению, которое банк у него вызывает.

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;
- контролирует выполнение законодательства Российской Федерации в области сбора, обработки, передачи персональных данных;
- 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 осуществлял свою деятельность на принципах целесообразности, соответствия практики оказываемых услуг требованиям действующего законодательства РФ. Мониторинг правового (юридического) риска осуществляется юридическим отделом Банка. Для предотвращения правового риска используются процедуры внутреннего контроля, заключающиеся в регулярном анализе 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.

За 2017 год Банком было предъявлено в суд 32 исковых заявления о взыскании просроченной задолженности, из них 1 предъявлено к юридическим лицам, 3 - к индивидуальным предпринимателям, остальные 28 – к физическим лицам. Удовлетворены ранее поданные требования Банка по 34 искам, 2 находятся на рассмотрении. В 2017 году было возбуждено 6 дел о банкротстве, в отношении заемщиков Банка, 4 дела в отношении физического лица и 2 дела в отношении заемщика – юридического лица.

Риск возникновения существенных убытков вследствие вынесения судебного решения не в пользу Банка оценивается Банком как «низкий». В предъявляемые Банком иски в отчетном периоде и в предыдущем отчетном периоде были удовлетворены.

Существующая в Банке система управления рисками 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 «приемлемый», т.к. риск нарушения контрагентами нормативно-правовых актов, а также условий заключенных договоров можно считать допустимым, в связи с устойчивостью имеющейся судебной практики.

## **СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОВЕРКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА КОНТРОЛИРУЮЩИМИ ОРГАНАМИ**

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

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

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

## **КРУПНЫЕ СДЕЛКИ И СДЕЛКИ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ ЛИЦАМИ**

В 2017 году Банк не осуществлял сделок, признаваемых в соответствии с федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.

В 2017 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             | 01.01.2018            | 01.01.2017            |
|--|-----------------------|-----------------------|
|  | Ссудная задолженность | Ссудная задолженность |
| Акционеры, владеющие более 5 % акций банка | 55 799                | 68 641                |
| Аффилированные лица, инсайдеры банка       | 12 651                | 5 121                 |
| <b>ВСЕГО:</b>                              | <b>68 450</b>         | <b>73 762</b>         |
| Удельный вес в ссудной задолженности (%)   | 5,3                   | 5,6                   |
| Резерв на возможные потери по ссудам       | (1 503)               | (1 315)               |

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 55 799 тыс. руб. или 4,3 % кредитного портфеля.

В отчетном году Банк предоставлял кредиты членам Совета директоров, членам Правления и другим инсайдерам. Задолженность по таким кредитам составила 12 651 тыс. руб. или 1% кредитного портфеля. Просроченной задолженности по сделкам со связанными сторонами нет.

Остатки на счетах связанных с банком лиц на 01.01.2018 г. составили 73 932 тыс.руб. или 5,9% 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.

### СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

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

|    |                      |                        |   |
|----|----------------------|------------------------|---|
| 7. | Янок Асхад Исхакович | Член Совета директоров | Гражданин РФ, образование высшее, Генеральный директор ООО «Майкопское грузовое автотранспортное предприятие».<br>Доля принадлежащих акций банка - 0,003% |
|----|----------------------|------------------------|---|

В 2017 году изменений в составе Совета директоров не произошло.

### СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСЕДАТЕЛЕ ПРАВЛЕНИЯ, ПРАВЛЕНИИ

| № п/п | ФИО                             | Краткие биографические сведения, доля принадлежащих акций банка, занимаемая должность.              | Доля в у/к (в %) |
|-------|---------------------------------|---|------------------|
| 1     | Люленкова Любовь Гавриловна     | Гражданин РФ, образование высшее. Председатель Правления АО «МАЙКОПБАНК».                           | 0,05             |
| 2     | Егорова Галина Александровна    | Гражданин РФ, образование высшее. Заместитель главного бухгалтера АО «МАЙКОПБАНК», член Правления . | 0,02             |
| 3     | Поликова Елена Евгеньевна       | Гражданин РФ, образование высшее. Зам.председателя Правления АО «МАЙКОПБАНК», член Правления .      | 0,02             |
| 4     | Пинешкина Надежда Александровна | Гражданин РФ, образование высшее. Начальник отдела кредитования АО «МАЙКОПБАНК», член Правления .   | 0,02             |
| 5     | Сысоева Лариса Филипповна       | Гражданин РФ, образование высшее. Главный бухгалтер АО «МАЙКОПБАНК». член Правления .               | 0,03             |

В 2017 году изменений в составе Правления Банка не произошло.

### ОСНОВНЫЕ ПОЛИТИКИ В ОБЛАСТИ ВОЗАГРАЖДЕНИЯ

Система оплаты труда в Банке организована в соответствии со стратегией развития Банка, трудовым законодательством Российской Федерации, а также с учетом требований инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 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».

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда входят в компетенцию Совета директоров. Из членов Совета директоров назначается ответственный за реализацию стратегии Банка в области оплаты труда и эффективность выбранной кадровой политики. Выплаты, ответственному за реализацию стратегии в области оплаты труда члену Совета директоров, не предусмотрены.

Документы, определяющие кадровую политику, политику в области оплаты труда и все вносимые изменения утверждаются Советом директоров.

Мониторинг соответствия системы оплаты труда требованиям нормативных документов Банка России и ее эффективности производится ответственным специалистом Банка, отвечающим за внутренний контроль в Банке. Результаты мониторинга и предложения по ее совершенствованию доводятся до сведения Правления Банка. Председатель Правления информирует Совет директоров о произведенных выплатах и соблюдении внутрибанковских документов в составе отчета о результатах финансово - хозяйственной деятельности. Независимая оценка системы труда не производилась.

Оплата труда в пределах утвержденного финансового плана Банка производится в соответствии в внутренним банковским «Положением об оплате труда». Требования внутрибанковского регламента распространяются на все структурные подразделения Банка.

Фонд оплаты труда включает в себя фиксированную и нефиксированную часть.

Фиксированная часть оплаты труда включает в себя месячные должностные оклады в соответствии со [штатным расписанием](#) банка, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты. Нефиксированная часть оплаты труда - премии по итогам работы банка за месяц при достижении запланированных результатов.

В целях обеспечения эффективного управления банком, 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.

С целью стимулирования управленческого персонала и ответственных сотрудников Банка работников Банка к разумному принятию рисков, обеспечения снижения (ограничения) излишних рисков, контролю достижения эффективного управления рисками Банком разработано внутренне положение, определяющее систему оплаты труда - "Политика в области оплаты труда".

#### **Информация о списочной численности сотрудников банка и основного управленческого персонала:**

|  | <b>01.01.2018</b> | <b>01.01.2017</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| 1  | 2                 | 3                 |
| Списочная численность сотрудников банка (чел.)   | 71                | 71                |
| Численность основного управленческого персонала (чел.)                                   | 16                | 16                |
| В том числе члены Совета директоров, не состоящие в штате банка                          | 7                 | 7                 |
| Оплата труда и другие краткосрочные вознаграждения управленческого персонала ( тыс.руб.) | 7 241             | 7 071             |

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.

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.

#### **СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ПРИНЦИПОВ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

Банком разработаны основные внутренние регламентирующие документы, необходимые для построения эффективной системы корпоративного управления, отработаны основные процедуры, направленные на минимизацию принимаемых банком рисков, сформулированы основные меры по предупреждению возникновения конфликта интересов. Факторов, способных оказать негативное влияние на деятельность банка в целом, не установлено.

Тестирование состояния корпоративного управления за 2017 год согласно письму ЦБР от 7 февраля 2007 г. N 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления», требованиям [Письма Банка России от 6 февраля 2012 г. N 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления»](#), указанию Банка России от 03.04.2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» показало, что состояние корпоративного состояния в банке можно оценить как удовлетворительное, т.е. соответствующее характеру и масштабам деятельности банка.

В 2018 году планируется провести работу по укреплению системы корпоративного управления Банка, запланировано утверждение Стратегии развития Банка на 2018-2020г.г., с учетом альтернатив стратегического развития, в рамках координации управления банковскими рисками, запланирована утверждение стратегия в области управления банковскими рисками и приведение существующей в Банке системы управления банковскими рисками полностью в

соответствие с требованиями Указания Банка России № 3624-У « О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы.

Председатель Правления

Л.Г.Люленкова