



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МАЙКОПБАНК»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой бухгалтерской отчетности

ЗА 2017 ГОД

г. МАЙКОП
2018 год



СОДЕРЖАНИЕ:

№	Наименование раздела	Страница
1	Краткая характеристика деятельности Банка	3
1.1	Общая информация о банке	3
1.2	Отчетный период и единицы измерения	3
1.3	Информация об обособленных структурных подразделениях банка и участии в иных организациях	3
1.4	Характер операций и основные направления деятельности Банка	4
1.5	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	4
1.6	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	6
2	Краткий обзор принципов подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	6
2.1	Принципы ведения бухгалтерского учета	6
2.2	Методы оценки и учета существенных операций и событий	7
2.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	10
2.4	Изменения учётной политики	11
2.5	Прибыль на акцию	11
2.6	Характер и величина существенных ошибок	11
3	Сопроводительная информация к финансовой отчетности	13
3.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	13
3.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	23
3.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	27
3.4	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	30
3.5	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	31
4	Информация о принимаемых банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	32
4.1	Основы управления рисками	32
4.2	Кредитный риск	32
4.3	Рыночный риск	34
4.4	Риск ликвидности	35
4.5	Операционный риск	37
4.6	Стратегический риск	38
4.7	Репутационный риск	39
4.8	Правовой (юридический) риск	40
5	Операции со связанными сторонами	40
6	Информация о системе оплаты труда	41



1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Акционерное общество «МАЙКОПБАНК» (АО «МАЙКОПБАНК»), создан на базе Промстройбанка СССР в форме закрытого акционерного общества – ЗАО АКБ «МАЙКОПБАНК», 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 Российской Федерации в 2015 году наименование Банка было изменено на АО «МАЙКОПБАНК». Новое наименование внесено в ЕГРЮЛ 20.10.2015 г.

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

Адрес электронной почты: mbank@maykopbank.ru

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.maykopbank.ru

Банковский идентификационный код (БИК): 047908704

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0100000036

Номер контактного телефона (факса): телефон (8772) 52-56-30, факс (8772) 52-57-88

Численность персонала Банка по состоянию на 01.01.2018 года составила 71 человек (на 01.01.2017 – 71 человек).

Официальный аудитор банка – ЗАО «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие», ОГРН 1020100699508, ИНН – 0105011190, КПП – 772901001, адрес: 119607, г. Москва, улица Удальцова, 46, XII.

1.2 ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ

Отчётный период – с 01.01.2017 г. по 31.12.2017 г.

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

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

Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Пояснительная информация входит в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка за отчетный период с 01.01.2017 г. по 31.12.2017 г., составленной в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

В пояснительной информации банк предоставляет данные в тысячах рублях за отчетный год и предшествующий ему год, что позволяет пользователям отследить их динамику за два отчетных периода и сделать соответствующие выводы.

1.3 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБОСОБЛЕННЫХ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ БАНКА И УЧАСТИИ В ИНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

1.5.1. Структурные подразделения:

№ 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



1.5.2. Участие в иных организациях:

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 Платежной системы Банка России;
- участником Национальной системы платежных карт «Мир»;
- участником Федеральной системы сбора и обработки платежей «Город».

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

1.4 ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

Деятельность Банка производится на основании действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Устава банка, Учетной политики и других внутренних документов банка.

В отчетном периоде деятельность Банка осуществлялась согласно утвержденной Стратегии развития Банка на 2015 – 2017 годы.

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;
- осуществление переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов.

Наряду с типовыми банковскими услугами, банк производит обслуживание клиентов по системе «Банк - Клиент», осуществляет операции, связанные с экспортом и импортом товаров и услуг, оказывает консультационные и другие услуги на финансовом рынке Республики Адыгеи.

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

1.5 ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.5.1. Основные показатели деятельности (с учетом СПОД¹):

тыс. руб.

№ П.П.	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ	01.01.2018	01.01.2017	ТЕМП РОСТА (%)
1	2	3	4	5
1	Валюта баланса	1 861 453	1 652 856	112,6
2	Кредитный портфель (за минусом РВПС)	1 526 314	1 331 957	114,6

¹ События после отчетной даты



3	Основные средства	147 128	152 069	96,8
4	Привлеченные средства	1 540 082	1 360 210	113,2
5	Собственные средства (капитал) Банка	349 264	342 509	102,0
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 12,6% по сравнению с предыдущим отчетным годом. Темп роста привлеченных средств (113,2%) пропорционален темпу роста кредитного портфеля (114,6%), что свидетельствует о сбалансированной политике привлечения и размещения денежных средств. Чистая прибыль в отчетном году составила 28 640 тыс. руб., в то время как в 2016 году был получен убыток в сумме 21 851 тыс. руб.

Согласно рейтингу информационного портала Banki.ru по состоянию на 01 января 2018 года из 561 (на 01 января 2017 года – 605) кредитных организаций России, принявших участие в рэнкинге, Банк занимает 404 место по величине активов (на 01.01.2017 г. – 441 место), 464 место по величине собственных средств (капитала) банка (на 01.01.2017 г. – 497 место), по величине полученной прибыли 189 место (на 01.01.2017 г. – 469 место).

1.5.2. Факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

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.

Сведения о количестве счетов клиентов, открытых в банке приведены в таблице:

№ П.П.	КАТЕГОРИЯ КЛИЕНТОВ	01.01.2018	01.01.2017	Темп роста (%)
1	2	3	4	5
1	Юридических лиц и ИП	1 280	1 200	106,7
2	Физических лиц, из них:	20 080	19 834	101,2
2.1	Текущих счетов для операций с пластиковыми картами	11 209	11 286	99,3
2.2	Вкладных счетов	8 871	8 548	103,8
	ИТОГО:	21 360	21 034	101,5

Последствия, которые были вызваны серьезными потрясениями экономики в предшествующие годы, такие как резкое падение мировых цен на энергоресурсы, введение экономических санкций в отношении России, ликвидировать в 2017 году так и не удалось. Во II квартале 2017 года в стране наметился незначительный рост экономических показателей, однако к концу года он замедлился. Экономика Республики Адыгея подвержена тем же тенденциям, что и экономика страны в целом. Внутренний потребительский и инвестиционный спрос растет медленно и неравномерно, наблюдается падение реальных располагаемых доходов населения. Финансовое состояние части заемщиков - ухудшилось. Это привело к сокращению объемов кредитования, к необходимости реструктуризации задолженности и дополнительному созданию резервов на возможные потери по ссудам. Объем создаваемых резервов превысил объем восстанавливаемых резервов, что негативно повлияло на размер прибыли Банка.

В отчетном году деятельность Банка осуществлялась в пределах реально имеющихся ресурсов, без привлечения межбанковских кредитов. Свободные ресурсы (от 200 до 500 тыс. руб.) Банк размещал



в депозиты Банка России. В отчетном году Банк России шесть раз снижал (с 9% до 6,5%) ключевую процентную ставку, что отразилось на эффективности размещения денежных средств в Банке России.

1.6 ПРИНЯТЫЕ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ РЕШЕНИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ

Годовым общим собранием акционеров банка было принято решение убыток за 2016 год закрыть резервным фондом банка. Промежуточные дивиденды в 2017 году не выплачивались.

2. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. ПРИНЦИПЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Учётная политика банка сформирована на базе следующих основных принципов бухгалтерского учёта:

√ **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

√ **Постоянство правил бухгалтерского учёта.** Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учёта. При возникновении существенных перемен в деятельности Банка или законодательстве Российской Федерации, при составлении отчета о финансово – хозяйственной деятельности Банком обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

√ **Имущественная обособленность.** Имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств его акционеров, имущества клиентов и других лиц.

√ **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учёте с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом, Учётная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учёте расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

√ **Своевременность.** Операции отражаются в бухгалтерском учёте в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

√ **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

√ **Отражение доходов и расходов по методу «начисления».** Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте в том периоде, к которому они относятся.

√ **Преимственность входящего остатка.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

√ **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

√ **Открытость.** Отчеты достоверно отражают операции Банка и понятны информированному пользователю.

√ **Подготовка баланса и отчетности в сводном формате.** Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации.

√ **Непротиворечивость данных бухгалтерского учёта.** Предусматривается тождество данных аналитического учёта оборотам и остаткам по счетам синтетического учёта на каждый день, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учёта.

2.2. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ



Бухгалтерский учет в Банке в 2017 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Бухгалтерский учёт операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций ведётся в валюте Российской Федерации.

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

При подготовке к формированию отчетности были проведены ревизия операционной кассы в головном офисе и структурных подразделениях, осуществляющих хранение денежной наличности, инвентаризация имущества банка, сверка остатков на счетах клиентов и сверка незавершенных на отчетную дату расчетов с контрагентами.

Оценка активов и обязательств организаций при их отражении в бухгалтерском учёте и бухгалтерской отчетности проводится в денежном выражении.

Активы и пассивы банка учитываются в бухгалтерском учёте по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Учёт операций с иностранной валютой ведётся в двойной оценке: в иностранной валюте и в рублях по курсу ЦБ РФ.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России. Результаты переоценки отражаются на счетах по учёту доходов и расходов банка ежедневно.

Ценности и документы, отражённые в учёте по балансовым счетам, на внебалансовых счетах не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 385-П и нормативными актами Банка России.

В активе и пассиве баланса выделены счета по срокам: до востребования, до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, свыше 1 года до 3 лет, свыше 3 лет.

По ряду депозитных операций дополнительно предусмотрены сроки на один день и от 2 до 7 дней.

2.2.1. Бухгалтерский учёт кредитов и дебиторской задолженности

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

2.2.2. Бухгалтерский учёт резервов на возможные потери

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренних положений банка по оценке финансового положения заемщика, определение категории качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц. Создание резервов по иным активам производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренним положением банка.

Банк регулярно проводит анализ активов на предмет выявления риска возможных потерь на основе, имеющейся у Банка информации (произошедших событий, приводящих к убытку), а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Убытки от обесценения признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков.



Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

2.2.3. Бухгалтерский учёт ценных бумаг

Бухгалтерский учёт ценных бумаг осуществляется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов разделов 5 «Операции с ценными бумагами и производными инструментами» Плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях Российской Федерации.

Лицевые счета ведутся в валюте номинала (обязательства). Основанием для совершения проводок по счетам Плана счетов Банка является документ, подтверждающий переход права собственности на ценные бумаги (выписка из реестра акционеров, со счёта депо в депозитарии, акт приема - передачи ценных бумаг, а также другие документы, используемые в процессе делового оборота - например, подтверждение, полученное по электронным каналам связи).

Котируемые ценные бумаги оцениваются по текущей справедливой стоимости с отнесением финансового результата на счета по учёту доходов и расходов не позднее последнего рабочего дня месяца, либо при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами.

Некотируемые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых не может быть надежно оценена, первоначально отражаются по цене приобретения, которая равна стоимости уплаченного возмещения, с последующим отражением снижения их справедливой стоимости путем создания резервов на возможные потери.

2.2.4. Бухгалтерский учёт операций в иностранной валюте

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

Счета аналитического учёта в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и заключаемых договорных отношений.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учёте отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

В отношении валютно - обменных операций в отчетном году учёт строился на основе Положения № 385-П, Инструкции Банка России от 16.09.2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания ЦБ РФ от 13.12.2010 г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учёта уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на счета доходов и расходов.

В Планах счетов бухгалтерского учёта выделены специальные счета для учёта операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

2.2.5. Бухгалтерский учёт основных средств.

В целях бухгалтерского учёта под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно - гигиеническими, технико - эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости.



Лимит стоимости предметов, для принятия к бухгалтерскому учёту в составе основных средств установлен в размере 100 тыс. руб. включительно на дату приобретения.

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (убыток) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в расходах Банка.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о финансовых результатах.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в момент их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств относится на расходы Банка.

2.2.6. Бухгалтерский учет амортизации

Амортизация основных средств начисляется по линейному методу и равномерно списывается в течение срока полезной службы активов с использованием следующих норм амортизации:

- помещения - 2%;
- транспортные средства - 15%;
- офисное и компьютерное оборудование - 20%;
- прочие - от 10 до 33%.

Сроки полезного использования устанавливаются при отражении актива в балансе Банка.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат:

- дату классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в группу выбытия);
- дату прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

2.2.7. Бухгалтерский учёт доходов и расходов

Учёт доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счёта № 706 «Финансовый результат текущего года».

Доходы и расходы от совершаемых кредитными организациями операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1 и 2 категориям качества, получение доходов признается определенным и отражается в составе финансового результата по методу начисления.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3, 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным и отражается в составе финансового результата по мере поступления денежных средств.

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

Определение финансового результата (заккрытие счетов доходов и расходов) производится по истечении отчетного года после завершения отражения операций с учётом событий после отчетной даты (СПОД).

2.2.8. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы.



Разница между остатками на активных (пассивных) счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации является временной разницей, способной оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в будущих налоговых периодах.

Временные разницы банк подразделяет на:

- налогооблагаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в будущих отчетных периодах (отложенные налоговые обязательства);
- вычитаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в будущих отчетных периодах (отложенный налоговый актив).

Признание отложенных налоговых обязательств осуществляется банком на основании ведомости расчёта отложенных налоговых обязательств, рассчитанных как разница между остатками на балансовых счетах для целей бухгалтерского учёта и их налоговой базой. Отложенные налоговые обязательства признаются Банком в полном объеме.

Признание отложенных налоговых активов производится на основании профессионального суждения. Банком оценивается вероятность получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Признание отложенных налоговых активов производится при выполнении следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

Учёт отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов производится согласно порядку определенному Положением Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учёта отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

2.3. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Для применения Учётной политики банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

1) Стоимость ценных бумаг.

В соответствии с Положением № 579-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери по ценным бумагам формируются в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

2) Резервы на возможные потери

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

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений в соответствии с Положением Банка России от 28.06.17 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П).

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

3) Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учётом требований Положения № 579-П и согласно характеристикам недвижимости,



временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 448-П и утвержденным в Учётной политике.

2.4. ИЗМЕНЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетная политика Банка на 2017 г. утверждена приказом Председателя Правления от 30 декабря 2016 года № 307. В отчетном году существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей банка, а также на методы оценки и учета отдельных операций, в учётную политику не вносилось. Основные изменения связаны с выходом новых нормативных документов Банка России, с изменениями и дополнениями к действующим инструкциям и положениям.

Учетная политика Банка на следующий отчетный год основана на тех же принципах и правилах бухгалтерского учета, применяемых в отчетном году. основополагающим принципом, как прежде, является принцип «непрерывности деятельности».

2.5. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Уставный капитал Банка сформирован из привилегированных и обыкновенных акций. В отчетном периоде дополнительной эмиссии акций не производилось.

Информация о базовой прибыли на акцию приведена в таблице:

1	ед. изм. 2	01.01.2018 3	01.01.2017 4
Базовая (чистая) прибыль (убыток) всего	тыс. руб.	28 640	(21 851)
Количество акций всего, из них:	тыс. шт.	29 471,8	29 471,8
- привилегированные акции	тыс. шт.	9	9
- обыкновенные акции	тыс. шт.	29 463	29 463
Сумма выплаты по привилегированным акциям (60% годовых)	тыс. руб.	5	
Базовая прибыль (убыток) после выплат по привилегированным акциям	тыс. руб.	28 635	(21 851)
Количество обыкновенных акций	тыс. шт.	29 472	29 472
Базовая прибыль на обыкновенную акцию	руб.	0,97	(0,74)

По состоянию на отчетную дату базовая прибыль на одну обыкновенную акцию составила 0,97 руб. В предыдущем отчетном периоде убыток на одну обыкновенную акцию составил 0,74 руб.

В отчетном году акции Банка не конвертировались. В связи с отсутствием конвертируемых ценных бумаг и договора купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, разводненная прибыль (убыток) на акцию не рассчитывается («Методические рекомендации по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденными Приказом Министерством финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 г. № 29н).

2.6. ХАРАКТЕР И ВЕЛИЧИНА СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК.

Уровень существенности ошибки (в отношении ошибки, которая в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основании отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учёта за этот отчетный период) устанавливается в размере 5 процентов от валюты баланса.

Существенных ошибок в отчетном и предыдущем отчетном периоде по статьям годового отчета не выявлено.

Факты неприменения правил бухгалтерского учёта в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка отсутствуют.

2.7. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

К событиям после отчетной даты Банк относит:

1) События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк вел свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты)

Корректирующие события после отчетной даты отражаются в бухгалтерском учёте. Последствия событий после отчетной даты оцениваются в денежном выражении.

Корректирующими событиями после отчетной даты являются:



- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов банка банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении их уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен банку;
- произведенная после отчетной даты оценка активов банка, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных банком по состоянию на отчетную дату с учётом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам банка до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам банка, если по состоянию на отчетную дату у банка имелась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения банка;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учёте, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности банком или фактов мошенничества, которые ведут к искажению годовой отчетности банка за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учёте;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

К корректирующим событиям отчетного периода финансовые и хозяйственные операции, относящихся к отчетному периоду, в сумме 255 тыс. руб., а именно:

- расчеты по налогам и сборам - 10 тыс. руб.;
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями - 245 тыс. руб.

1) События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность, Банк относит к некорректирующим событиям, которые в бухгалтерском учете не отражаются.

Некорректирующих событий после отчетной даты в деятельности Банка не произошло.



3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

3.1. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

3.1.1. Денежные средства

Денежные средства представляют собой наличные денежные средства в кассе банка, в операционных кассах, в банкоматах. Банк совершает операции с наличными денежными средствами в рублях и в иностранной валюте.

Наличие денежных средств в разрезе валют:

тыс. руб.

	01.01.2018	01.01.2017
1	2	3
Рубли	61 424	75 112
Доллары США	5 481	6 755
ЕВРО	2 412	1 318
Итого:	69 317	83 185

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

3.1.2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации

тыс. руб.

	01.01.2018	01.01.2017
1	2	3
Средства на корреспондентских счетах в ЦБ РФ:		
• Средства на корреспондентском счете	41 999	42 854
• Обязательные резервы	22 026	19 361
Итого:	64 025	62 215

3.1.3. Средства в кредитных организациях

Банком открыты следующие корреспондентские счета «НОСТРО»:

тыс. руб.

	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	РВП	Сумма	РВП
1	2	3	4	5
Филиал «Южный» ПАО «Уралсиб»	72	(21)	135	(28)
РСБ 24 (ПАО)	14	(14)	14	(14)
КБ «ЕВРОТРАСТБАНК» (ЗАО)	642	(642)	647	(647)
РНКО	4 148		1 950	
Итого:	4 876	(677)	2 746	(689)
Чистые активы	4 199		2 057	

У кредитных организаций КБ «ЕВРОТРАСТБАНК» (ЗАО) и РСБ 24 (ПАО) отозваны лицензии, Банком создан резерв на возможные потери в размере 100%.

Средства, размещенные в филиале «Южный ПАО «Уралсиб», классифицированы в III категорию качества, резерв создан в размере 21%.

3.1.4. Чистая ссудная задолженность

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)



Итого:	1 772 416	(246 102)	1 572 195	(240 238)
Чистая ссудная задолженность	1 526 314		1 331 957	

В депозиты Банка России на постоянной основе размещаются привлеченные и собственные денежные средства Банка. Доходность депозитов Банка России в отчетном году составила в среднем 8,1%.

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)
Итого	1 282 416	(246 102)	1 322 195	(240 238)
Чистая ссудная задолженность	1 036 314		1 081 957	

Задолженность юридических лиц, приравненная к ссудной задолженности, представляет собой обеспечительные депозиты по расчетным операциям Банка с использованием банковской карты «МИР», а именно:

- АО АБ «РОССИЯ» - 77 тыс. руб.;
- РНКО – 304 тыс. руб.

Структура кредитного портфеля в отчетном году существенно не изменилась. Удельный вес кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, на отчетную дату составляет 87,4% (на 01.01.2017 г. – 84,4%), физическим лицам – 12,6% (на 01.01.2017 г. – 15,6%). Заемщики – юридические лица являются, в основном, субъектами малого и среднего предпринимательства.

Структура кредитных вложений юридических лиц по видам экономической деятельности представлена в таблице:

тыс. руб.

	01.01.2018	01.01.2017	Темп роста
1	2	3	4
Кредиты субъектам малого предпринимательства	1 120 540	1 115 829	100,4
- добыча полезных ископаемых	46 305	38 479	120,3
- обрабатывающие производства	212 948	238 067	89,4
- сельское хозяйство	86 516	144 135	60,0
- строительство	230 587	197 302	116,9
- транспорт и связь	38 363	50 063	76,6
- оптовая и розничная торговля	148 475	163 174	91,0
- операции с недвижимым имуществом, аренда	74 928	67 571	110,9
- прочие виды деятельности	192 122	155 529	123,5
- на завершение расчетов	90 296	61 509	146,8
СПРАВОЧНО:			
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 047 741	1 057 794	99,0
индивидуальным предпринимателям	214 427	238 217	90,0
РВПС	(185 951)	(175 832)	104,3
Чистая ссудная задолженность	934 589	939 997	99,7

По видам экономической деятельности кредитный портфель распределен следующим образом:



- добыча полезных ископаемых - 4%;
- обрабатывающие производства – 19%;
- сельское хозяйство - 8%;
- строительство – 21%;
- транспорт и связь 3%;
- оптовая и розничная торговля – 13%;
- операции с недвижимым имуществом, аренда - 7%;
- прочие виды деятельности (финансовая, посредническая) – 17%;
- кредиты на завершение расчетов – 8 %.

Структура кредитного портфеля физических лиц по целям кредитования:

	01.01.2018	01.01.2017	ТЕМП РОСТА
1	2	3	4
Суды, предоставленные физическим лицам, из них:	161 495	206 366	78,3
- на приобретение жилья	458	10 678	4,3
- ипотечные кредиты	55 011	66 818	82,3
- кредиты на приобретение автотранспорта	18 564	20 261	91,6
- кредиты на потребительские нужды	87 462	108 609	80,5
РВПС	(60 151)	(64 406)	97,3
Чистая судная задолженность	101 344	141 960	69,6

тыс. руб.

По целям кредитования кредитный портфель физических лиц распределен следующим образом:

- на приобретение и строительство жилья (в том числе ипотечные) - 34 %;
- на приобретение автотранспорта – 12%;
- неотложные нужды- 54% .

Кредитный портфель по срокам, оставшимся до погашения, на 01.01.2018 года представлен в таблице:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	109429	17 685	70 884	284 351	550 906	87 666	1 120 540
Физические лица	3 103	112	2 500	11 912	116 148	27 720	161 495
Итого:	112532	17 797	73 384	296 263	667 054	115386	1 282 416

тыс. руб.

Кредитный портфель по срокам, оставшимся до погашения на 01.01.2017 года:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	61 922	90 594	58 115	230 531	615 865	58 802	1 115 829
Физические лица	163	8 874	988	15 999	157 575	22 767	206 366
Итого:	62 085	99 468	59 103	246 530	773 440	81 569	1 322 195

тыс. руб.

Географический регион услуг банка сосредоточен в Российской Федерации в Республике Адыгея. Структура кредитных вложений в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации) представлена в таблице:

тыс. руб.



	01.01.2018		01.01.2017	
	Всего	в т.ч. в Республике Адыгея	Всего	в т.ч. в Республике Адыгея
1	2	3	4	5
Депозиты Банка России	490 000	490 000	250 000	250 000
Ссуды, предоставленные клиентам	1 282 416	1 282 416	1 322 195	1 322 195
Итого:	1 772 416	1 772 416	1 572 195	1 572 195

Кредиты корпоративным клиентам, субъектам малого предпринимательства и физическим лицам предоставляются банком под обеспечение, в качестве обеспечения принимаются недвижимость, транспортные средства, оборудование, товары в обороте, поручительства юридических лиц и работающих граждан. В отчетном году объем обеспечения кредитного портфеля оставался достаточно высоким. 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, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, составила на 01.01.2018 г. 153,7 млн. руб. (на 01.01.2017 г. 134,4 млн. руб.).

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

3.1.5. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

тыс.руб.

	01.01.2018	01.01.2017
1	2	3
Акции ОАО «Адыгейское ипотечное агентство»	589	589
Доля в уставном капитале ООО «Юг-Лизинг»	995	995
Итого:	1 584	1 584
Резерв на возможные потери	(1 130)	(1 119)
Чистые активы:	454	465

Акции ОАО «Адыгейское ипотечное агентство» были ранее приобретены для инвестирования. По состоянию на 01.01.2017 г. актив классифицирован как «сомнительный», создан резерв в размере 23%.

Вложения в уставный капитал лизинговой компании ООО «Юг-Лизинг» классифицированы как «безнадежные» в связи с отсутствием финансово - хозяйственной деятельности компании, создан резерв в размере 100%.

3.1.6. 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	
Итого:	185 672	(38 544)	188 500	(36 431)



Остаточная стоимость	147 128	152 069
-----------------------------	----------------	----------------

Состав основных средств (кроме земли):

тыс. руб.

	01.01.2018		01.01.2017	
	Балансовая стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Амортизация
1	2	3	4	5
Основные средства, в т.ч.:	122 987	(38 522)	122 153	(36 431)
- 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)

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.

Результаты переоценки основных средств приведены в таблице:

тыс. руб.

	01.01.2018		01.01.2017	
	Изменение балансовой стоимости	Изменение амортизации	Изменение балансовой стоимости	Изменение амортизации
1	2	3	4	5
Здания и сооружения:	10	(9)	2 691	605
- здание головного офиса	20	5	2 600	607
- дополнительный офис № 1	40	13	40	11
- дополнительный офис № 2	(30)	(7)	80	16
- гараж	(20)	(20)	(29)	(29)
- земельный участок				

По состоянию на 01.01.2018 г. фонд переоценки снизился на 462 тыс. руб. за счет реклассификации активов во временно неиспользуемые основные средства на 481 тыс. руб. плюс увеличение стоимости основных средств на 10 тыс.руб., и снижение амортизации на 9 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. прирост стоимости основных средств составил 2 086 тыс. руб.).

Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств представляют собой расходы на разработку проектной документации на реконструкцию головного офиса. В отчетном году дополнительных вложений в сооружения (строительство) Банком не производилось.

В составе нематериальных активов учитывается стоимость программного обеспечения и лицензии на использование программного обеспечения.

Запасы имеют следующую структуру:

тыс. руб.

	01.01.2018	01.01.2017
1	2	3
Запасы, в т.ч.:	2 064	2 143
- запасные части	12	12
- материалы	765	868
- инвентарь и принадлежности	1 273	1 249
- издания	14	14



Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности 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.

1	МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ	01.01.2018	01.01.2017
2	3	4	
- помещение для размещения операционного офиса Банка	п. Яблоновский Республика Адыгея	8 167	8 167
- административное двухэтажное здание	г. Майкоп	5 391	6 795
- квартира	г. Майкоп	1 348	1 348
- здание котельной	г. Майкоп	647	875
- здание склада	г. Майкоп	5 376	6 776
- здание пилорамы	г. Майкоп	535	725
- здание склада	г. Майкоп	4 933	6 217
- здание столярного цеха	г. Майкоп	4 718	8 401
- земельный участок	г. Майкоп	28 000	24 587
Итого:		59 115	63 891

По состоянию на 01.01.2018 г. произведена оценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Оценка проводилась независимым оценщиком ООО «Экспертная компания «ФИНЭКА». Компания является членом Ассоциации «МСО» (регистрационный № 1241 в ЕГР СРО от 15.01.2015 г.), деятельность оценщика застрахована в ОАО «Альфа Страхование».

В результате оценки стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, снизилась на 4 776 тыс. руб.

Для оценки использовались затратный, сравнительный и доходный подходы, а также допущения, что:

- предоставленная Банком информация является точной и правдивой;
- исходные данные, использованные оценщиком при проведении оценки, являются полными и достоверными;
- отсутствуют какие либо скрытые факторы, влияющие на стоимость объекта оценки, которые невозможно изучить визуальным осмотром или изучением предоставленной документации;
- юридические права и обязанности Банка определяются на основании правоустанавливающих и правоподтверждающих документов Банка без их юридической экспертизы.

Указанное имущество Банк планирует в дальнейшем использовать для сдачи в аренду с целью получения дополнительных доходов. Помещение для размещения операционного офиса планируется начать использовать с июля 2018 года.

В отчетном году не было фактов ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Банк не передавал основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.01.2018 г. Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

3.1.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога и (или) по решению суда в счет погашения ранее выданных кредитов. Долгосрочные активы не используются в основной деятельности Банка и удовлетворяют следующим условиям:

- долгосрочные активы готовы к немедленной продаже в текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;



- органами управления Банка принято решение о продаже долгосрочных активов;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочных активов, исходя из цены, которая является сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже, показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превысил 12 месяцев, Банк создает резервы на возможные потери согласно Положению 283-П

Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи, приведена в таблице:

тыс. руб.

	Местонахождение	01.01.2018		01.01.2017	
		Балансовая стоимость	РВП	Балансовая стоимость	РВП
1	2	3	4	5	6
Здание котельной площадью 146,6 кв. м.	г. Майкоп	111	(11)	111	
Земельный участок площадью 7776 кв. м.	г. Майкоп	2 235	(224)	2 235	
Автомобиль RENAULT	г. Майкоп	229			
Водонапорная башня пл. 1,8 кв.м.	г. Майкоп	134	(13)	134	
Нежилое помещение площадью 260.1 кв.м.	г. Майкоп	1 198			
Заправочная станция, земельный участок	п. Родники, Белореченский район Краснодарский край	2 640	(924)	2 640	(528)
Здание проходной, площадью 7,1 кв. м.	г. Майкоп	64	(6)	64	
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	
Ограждение территории	г. Майкоп	153	(15)	153	
Нежилое помещение площадью 129,4 кв. м.	г. Майкоп	596			
Жилой дом с земельным участком	а. Хакуринохабль Республика Адыгея	799	(160)	799	(160)
Гараж площадью 461,5 кв. м.	г. Майкоп	1 192	(119)	1 192	
Имущество ООО «Юг - Металл»				1 931	
Квартира 3-х комнатная	г. Майкоп	1 836			
Нежилое помещение площадью 208,3 кв. м.	г. Майкоп	960			
Итого:		15 925	(1 798)	12 514	(688)
Чистые активы		14 127		11 826	

3.1.8. Прочие активы

Прочие активы представляют собой незавершенные расчёты Банка, требования по получению процентов, расчеты с дебиторами и кредиторами, расходы будущих периодов и другие.

Состав прочих активов приведен в таблице:

тыс.руб.



	01.01.2018		01.01.2017	
	Всего:	в т.ч. нефинансовые	Всего:	в т.ч. нефинансовые
1	2	3	4	5
Расчёты с операторами услуг платёжной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	976		541	
Требования по получению процентов	5 109		2 208	
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	690		1 011	
Требования по прочим операциям	576		520	
Расчеты с дебиторами и кредиторами	17 112		1 899	
Расходы будущих периодов	603		454	
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам об отступном, назначение которых не определено	3 098			
Итого:	28 164		6 633	
РВП	(743)		(746)	
Чистые прочие активы	27 421		5 887	

Расчеты с дебиторами представляют собой:

- расчеты по налогам и сборам – 15 000 тыс. руб.;
- расчеты по хозяйственным операциям – 364 тыс. руб.;
- расчеты с работниками по оплате труда – 25 тыс. руб.;
- требования по возмещению госпошлины – 1 723 тыс. руб.

Дебиторской задолженности сроком погашения свыше года в составе прочих активов нет. С неопределенным сроком реализации в отчетном году учтены средства труда и предметы труда, полученные по договорам об отступном, назначение которых не определено. Состав прочих активов представляет собой текущие операции.

3.1.9. Отложенный налоговый актив

Отложенный налоговый актив представляет собой разницу между остатками на балансовых счетах, и их налоговой базой. Отложенный налоговый актив возникает в отношении начисленных, но неполученных процентов, и резервов на возможные потери:

тыс.руб.

	01.01.2018	01.01.2017
Отложенное налоговое обязательство на начало отчетного периода	3 195	
Изменение отложенного налогового обязательства	5273	3 195
Отложенное налоговое обязательство на конец отчетного периода	8 468	3 195

3.1.10. Средства клиентов

Ресурсная база Банка, сформированная за счет средств клиентов, имеет следующую структуру:

тыс.руб.

	01.01.2018	01.01.2017
1	2	3
Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	319 831	210 258
Средства физических лиц	1 220 251	1 149 952
Итого:	1 540 082	1 360 210

Удельный вес привлеченных средств физических лиц составляет 79% (на 01.01.2017 г. - 85%), юридических лиц – 21% (на 01.01.2017 г. - 15%).

Информация в разрезе форм собственности клиентов приведена в таблице:

тыс.руб.



1	01.01.2018 2	01.01.2017 3
Средства на счетах коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	1	0
Средства на счетах некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности		19
Средства на счетах коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	42	303
Средства на счетах некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	2 261	602
Средства на счетах негосударственных коммерческих организаций	158 875	67 214
Средства на счетах негосударственных некоммерческих организаций	5 065	8 558
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	51 084	36 085
Средства на счетах физических лиц	14 125	18 206
Средства на счетах физических лиц - нерезидентов		142
Средства на счетах платежных агентов, банковских платежных агентов	29	0
Транзитные счета (средства в расчетах)	754	658
Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	72 474	72 474
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	30 000	25 000
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	1 203 442	1 128 200
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов	1 930	2 749
Итого:	1 540 082	1 360 210

В отчетном году сумма привлеченных средств в целом возросла на 13%, сумма вкладов граждан увеличилась на 75 млн. руб. или на 7%. Для сохранения объема привлеченных средств от граждан банком пересматриваются процентные ставки по вкладам, с учётом предложений других кредитных организаций в рамках базового уровня доходности вкладов, определенного Банком России.

Информация в разрезе видов привлечения приведена в таблице:

тыс. руб.

1	01.01.2018 2	01.01.2017 3
Средства на расчетных и текущих счетах, в том числе:	232 236	131 787
- юридических лиц	166 273	76 696
- индивидуальных предпринимателей	51 084	36 085
- физических лиц	14 879	19 006
Депозиты, в том числе:	1 307 846	1 228 423
- юридических лиц	102 474	97 474
- физических лиц	1 205 372	1 130 949
Итого:	1 540 082	1 360 210

Далее приведена информация о распределении средств клиентов юридических лиц по видам экономической деятельности:

1	01.01.2018 2	01.01.2017 3
Предприятия обрабатывающей промышленности	128 289	65 060
Предприятия торговли	77 809	13 627
Лесное и сельское хозяйство	10 572	
Транспорт	23 954	7 740



Финансы и инвестиции	10 449	73 969
Строительство	41 359	11 112
Телекоммуникации	247	3 901
Прочие	27 152	34 846
Итого:	319 831	210 255

Распределение средств клиентов по срокам по состоянию на 01.01.2018 г. приведено в таблице:

тыс.руб.

	до востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	Итого
Средства на счетах физических лиц	31 643	0	515	92 917	289 153	806 023	1 220 251
Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	217 357	20 000	0	0	0	82 474	319 831
Итого	249 000	20 000	515	92 917	289 153	888 497	1 540 082

Распределение средств клиентов по срокам по состоянию на 01.01.2017 г.:

тыс.руб.

	до востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	Итого:
Средства на счетах физических лиц	47 915	0	180	194 893	165 080	741887	1 149 955
Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	112 781	15 000	0	0	0	82474	210 255
Итого	160 696	15 000	180	194 893	165 080	824 361	1 360 210

3.1.11. Отложенное налоговое обязательство

Отложенное налоговое обязательство представляет собой разницу между остатками на балансовых счетах (переоценка основных средств), и их налоговой базой. Отложенное налоговое обязательство признано Банком в полном объеме и учитывается при расчете дополнительного капитала :

тыс.руб.

	01.01.2018	01.01.2017
Отложенное налоговое обязательство на начало отчетного периода	6 432	6 015
Изменение отложенного налогового обязательства	3 234	417
Отложенное налоговое обязательство на конец отчетного периода	9 666	6 432

3.1.12. Прочие обязательства

тыс.руб.

	01.01.2018		01.01.2017	
	Всего:	в т.ч. нефинансовые	Всего:	в т.ч. нефинансовые
1	2	3	4	5
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	1		62	
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	1 458			



Расчеты по налогам и сборам	601		1 160	
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	694		2 396	
Расчеты с поставщиками, покупателями и подрядчиками	717			
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	211			
Итого:	3 682		3 618	

Просроченной задолженности в составе прочих обязательств Банка нет.

3.1.13. Величина уставного капитала и ее изменение

	01.01.2018		01.01.2017	
	тыс. шт.	тыс. руб.	тыс. шт.	тыс. руб.
1	2	3	4	5
Количество акций в обращении, в т.ч.:	29 472	29 472	29 472	29 472
- обыкновенные акции	29 463	29 463	29 463	29 463
- привилегированные акции	9	9	9	9
Эмиссионный доход		1 328		1 328
Итого:	29 472	30 800	29 472	30 800

В отчетном периоде изменений в уставном капитале Банка не произошло.

Акции Банка имеют номинальную стоимость один рубль за акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в получении дивидендов и ликвидационной стоимости Банка.

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

Последний, одиннадцатый выпуск акций зарегистрирован 05.04.2011 г. Объем зарегистрированного выпуска составил 14 928 196 штук обыкновенных именных бездокументарных акций на сумму 14 928 тыс. руб.

3.1.14. Внебалансовые обязательства банка

Внебалансовые обязательства банка состоят из обязательств кредитного характера:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование обязательства	Сумма обязательства	
		01.01.2018	01.01.2017
1.	Гарантии выданные	70 373	72 853
2.	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «Овердрафт»	23 004	41 991
3.	Всего обязательств кредитного характера:	93 377	114 844
4.	Резерв на возможные потери	(1 930)	(1 218)

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

3.2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

3.2.1. Структура доходов и расходов

тыс.руб.

	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)
Прибыль (убыток) до налогообложения	34 458	(21 407)
Начисленные (уплаченные налоги)	(5 818)	(444)
Прибыль (убыток) после налогообложения	28 640	(21 851)

3.2.2. Доходы

Процентные доходы Банка представляют собой доходы, полученные от следующих операций:

тыс. руб.

	01.01.2018		01.01.2017	
	сумма	Уд. вес	сумма	Уд. вес
1	2	3	4	5
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	25 241	12	29 118	14
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, а именно:	188 439	88	184 585	86
- негосударственным коммерческим организациям	129 059	68	115 118	62
- индивидуальным предпринимателям	25 642	14	27 808	13
- физическим лицам	33 738	18	41 659	25
Итого:	213 680	100	213 703	100

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях представляют собой процентные доходы по депозитам, размещенным в Банке России.

В структуре процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, существенного изменения не произошло. Основной процентный доход Банк получает от предоставления ссуд негосударственным коммерческим организациям.

Прочие доходы представляют собой:

тыс.руб.

1	01.01.2018		01.01.2017	
	2	3	4	5
Доходы от операций с иностранной валютой, в т.ч.:				
- доходы от купли – продажи иностранной валюты в наличной форме		303		409
- доходы от купли – продажи иностранной валюты в безналичной форме		64		80
Итого:	367		489	
Комиссионные доходы, в т.ч.:				
- от открытия и ведения банковских счетов		7 540		7 398
- от расчетного и кассового обслуживания		13 290		11 455
- от осуществления переводов денежных средств		4 094		5 269
- от операций по выдачи банковских гарантий и поручительств		144		672
- от других операций		1 609		1 351
Итого:	26 677		26 145	
Прочие операционные доходы, в т.ч.:				



- от сдачи имущества в аренду	41	41
- от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 112	102
- от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	997	
- от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 894	41 533
- от прочих (в т.ч. разовых) операций	3 117	3 676
Итого:	9 161	45 352

3.2.3. Расходы

Процентные расходы Банка представляют собой расходы по следующим операциям:

тыс.руб.

	01.01.2018	01.01.2017
1	2	3
Процентные расходы, в т.ч.:		
- по привлеченным депозитам юридических лиц	(8 043)	(10 149)
- по привлеченным депозитам и средствам на банковских счетах физических лиц	(89 988)	(110 032)
Итого:	(98 031)	(120 181)

Удельный вес расходов по привлеченным депозитам и средствам на банковских счетах физических лиц составляет 92% от общей суммы процентных расходов, по депозитам юридических лиц - 8%. Структура процентных расходов в отчетном периоде не изменилась. Снижение процентных расходов произошло за счет снижения процентных ставок по вкладам в связи со снижением ключевой ставки, устанавливаемой Банком России.

Прочие расходы представляют собой:

тыс.руб.

	01.01.2018	01.01.2017
1	2	3
Комиссионные расходы, в т.ч.:		
- за расчетное и кассовое обслуживание	(165)	(20)
- за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(2 790)	(1 700)
Итого:	(2 955)	(1 720)
Операционные расходы, в т.ч.:		
- неустойки (штрафы, пени)	(19)	
- расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(8 189)	
- расходы на содержание персонала	(43 881)	(40 275)
- расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами (ремонт и содержание)	(5 244)	(3 647)
- амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(2 112)	(2 333)
- организационные и управленческие расходы	(20 739)	(16 114)
- другие, относимые к прочим	(2 278)	(2 220)
Итого:	(82 462)	(64 589)



3.2.4. Информация об изменении резервов на возможные потери, по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, и резервов на возможные потери по прочим активам

тыс. руб.

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Итого
1	2	3	4
Резерв на 01.01.2016 г.	139 943	524	140 467
Расходы на формирование резерва на возможные потери	186 252	9 523	195 775
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов	(72 376)	(5 727)	(78 103)
Списано активов за счет резервов	(13 581)	(3)	(13 584)
Резерв на 01.01.2017 г.	240 238	4 317	244 555
Расходы на формирование резерва на возможные потери	128 120	6 809	134 929
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов	(98 396)	(4 853)	(103 249)
Списано активов за счет резервов	(23 860)		(23 860)
Резерв на 01.01.2018 г.	246 102	6 273	252 375

3.2.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли и убытках

тыс.руб.

	01.01.2018	01.01.2017
1	2	3
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	5 346	16 529
- по долларам США	3 487	12 615
- по ЕВРО	1 859	3 914
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(5 645)	(19 463)
- по долларам США	(3 848)	(14 277)
- по ЕВРО	(1 797)	(5 186)
Итого:	(299)	(2 934)

3.2.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

тыс.руб.

	01.01.2018	01.01.2017
1	2	3
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(2 432)	(3 327)
- налог на имущество	(1 634)	(2 515)
- налог на добавленную стоимость	(479)	(464)
- налог на землю, транспорт	(319)	(348)
Налог на прибыль	(3 386)	2 883
Итого:	(5 818)	(444)

В отчетном году новые налоги не вводились, изменение ставок налогов не произошло.

3.2.7. Информация о сумме переоценки справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признанной в составе прибылей и убытков.

Информация о переоценке недвижимости, временно не используемой в основной деятельности,



по справедливой стоимости в разрезе объектов учета приведена в пункте 3.1.6 пояснительной информации. В результате переоценки получены следующие финансовые результаты:

тыс. руб.

1	01.01.2018 2	01.01.2017 3
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 894	41 533
Информация об изменении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(8 189)	
Итого:	(4 295)	41 533

3.2.8. Информация о вознаграждении работникам

тыс. руб.

1	01.01.2018 2	01.01.2017 3
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	(32 984)	(30 595)
Расходы по выплате других вознаграждений со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	(346)	(187)
Страховые взносы с выплат работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	(10 499)	(9 420)
Подготовка и переподготовка кадров	(52)	(73)
Итого:	(43 881)	(40 275)

В отчетном периоде расходы на оплату труда представляли собой выплаты со сроком исполнения в течение годового отчетного периода. Оплата труда работникам Банка производилась в пределах утвержденного финансового плана на отчетный год, в соответствии с внутренним Положением об оплате труда. Вознаграждение работников состоит из фиксированной и переменной части. Фиксированная часть оплаты труда представляет собой оклад согласно штатному расписанию и фиксированные надбавки к окладу. Нефиксированная часть оплаты труда представляет собой премии, выплачиваемые при достижении Банком запланированных финансовых результатов деятельности.

Долгосрочных вознаграждений управленческому персоналу и сотрудникам, осуществляющим контроль и оценку рисков, возникающих в деятельности Банка, не производилось.

3.3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

В 2017 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся стандартным методом в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков», а также Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» на ежемесячной основе.

Согласно стандартам Базеля III капитал первого уровня делится на две части: базовый капитал и добавочный капитал, капитал второго уровня представляет собой дополнительный капитал.

Информация об уровне достаточности капитала и данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 01.01.2018 года приведена в таблице:



тыс. руб.

№ п.п	БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС			ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки в форме	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки в форме	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
I	ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА				45	210 643
1	Средства акционеров:	24	29 472	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в т. ч. сформированный:	1	30 791
-	обыкновенные акции		29 463	обыкновенными акциями	1.1	29 463
-	привилегированные акции		9			
2	Эмиссионный доход	26	1 328	эмиссионный доход		1 328
3	Резервный фонд	27	7 563	Резервный фонд	3	7 563
4	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	173 461	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	173 461
5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	147 128	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)	9	(1 172)
II	СРЕДСТВА, ОТНЕСЕННЫЕ В ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ				58	138 621
1	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на налоговое обязательство	29	65 629	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	93 666
2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	28 640			
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	16	1 540 082	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	44 955
-	субординированные депозиты		82 474			44 955
III	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:				59	349 264

Информация об уровне достаточности капитала и данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 01.01.2017 года приведена в таблице:

тыс. руб.

№ п.п	БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС			ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки в форме	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки в форме	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
I	ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА				45	211 360
1	Средства акционеров:	24	29 472	Уставный капитал и эмиссионный доход,	1	30 791



				всего, в т. ч. сформированный»:		
-	обыкновенные акции		29 463	обыкновенными акциями	1.1	29 463
-	привилегированные акции		9			
2	Эмиссионный доход	26	1 328	эмиссионный доход		1 328
3	Резервный фонд	27	29 413	Резервный фонд	3	29 413
4	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	173 461	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	173 461
5	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	(21 851)	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	(21 851)
6	Прочие активы	12	5 887			(454)
II	СРЕДСТВА, ОТНЕСЕННЫЕ В ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ				58	131 149
1	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на налоговое обязательство	29	69 699	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	69 699
2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	16	1 360 209	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	61 450
-	субординированные депозиты		82 474			61 450
III	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:				59	342 509

Основными источниками основного (базового) капитала являются уставный капитал, эмиссионный доход, резервный фонд и нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудитором.

Уставный капитал представляет собой акционерный капитал, сформированный обыкновенными и привилегированными акциями. По состоянию на 01.01.2018 года все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены.

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

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд на 01.01.2017 года был сформирован в соответствии с Уставом Банка в сумме 29 413 тыс. руб., предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

В отчетном периоде общим собранием акционеров было принято решение о закрытии финансового убытка по итогам деятельности за 2016 год средствами резервного фонда в сумме 21 850 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2018 года резервный фонд равен 7 563 тыс. руб., что составляет 25% от уставного капитала Банка.

Банк не располагает источниками добавочного капитала.

Дополнительный капитал сформирован за счет переоценки основных средств и субординированного депозита.

Сумма переоценки основных средств составляет 65 629 тыс. руб.

Дисконтированная сумма субординированного депозита по состоянию на 01 января 2018 года составила 44 955 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 69 699 тыс. руб.).

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

в проценты (%)



	Фактические значения		норматив
	01.01.2018	01.01.2017	
1	2	3	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».

3.4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Банк рассчитывает обязательные нормативы на ежедневной основе в соответствии с требованиями инструкции Банка России 180-И. В течение отчетного периода Банк ежедневно соблюдал установленные значения обязательных нормативов.

Банк не является системно значимым², поэтому Банк не обязан соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ)³.

Изменение значений показателей финансового рычага и его компонентов приведено в таблице:

тыс. руб.

НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	01.01.2018	01.01.2017
1	2	3
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	1 861 453	1 652 856
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера КРВ (с учетом поправок)	70 897	80 148
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета финансового рычага	1 932 350	1 733 004
Основной капитал	210 643	211 360
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	1 753 691	1 751 028
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 824 588	
Показатель финансового рычага	11,5	12,1

Из таблицы следует, что изменение показателя финансового рычага в отчетном периоде связано с увеличением активов Банка, при незначительном снижении основного (базового) капитала.

Ниже приведены пояснения причин расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 года:

тыс. руб.

РАЗМЕР АКТИВОВ		ОТКЛОНЕНИЯ	ПРИЧИНЫ РАСХОЖДЕНИЙ
определенных в соответствии с бухгалтерским балансом	используемых для расчета показателя финансового рычага		
1	2	3	4
1 861 453	1 753 691	107 762	в т.ч.:
		1 194	исключение нематериальных активов
		1 930	исключение резерва по условным обязательствам кредитного характера
		82 036	исключение фонда переоценки основных средств
		22 026	исключение фонда обязательных резервов
		603	исключение расходов будущих периодов

² Указание Банка России от 22.07.2015 г. № 3737-У «О Методике определения системно значимых кредитных организаций»;

³ Положение Банка России от 03.12.2015 г. № 510-п «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».



	(5)	восстановление суммы незавершенных расчетов
--	-----	---

3.5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты, классифицированные в первую категорию качества в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П:

тыс. руб.

1	01.01.2018 2	01.01.2017 3
Наличные денежные средства	69 317	83 185
Остатки на средств на текущих счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	41 999	42 854
Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации без риска потерь	4 199	2 058
Денежные средства без риска потерь	115 515	128 097

По состоянию на 01.01.2018 года из состава денежных средств были исключены остатки средств на корреспондентских и прочих счетах в кредитных организациях Российской Федерации, по которым существует риск потерь, в сумме 677 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 685 тыс. руб.).

Недоступными для использования являются средства фонда обязательных резервов в сумме 22 026 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 года – 16 361 тыс. руб.), которые также были исключены из состава денежных средств.

Информация о неиспользованных суммах кредитных средств приведена в таблице:

тыс. руб.

1	01.01.2018 2	01.01.2017 3
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	23 004	41 991
Выданные гарантии и поручительства	70 373	72 853
Итого неиспользованные кредитные средства	93 377	114 844

Суммы, отраженные в таблице предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены при соблюдении определенных условий, установленных для заемщиков в кредитных договорах. При несоблюдении этих условий Банк имеет возможность в рамках заключенных с заемщиком договоров прекратить исполнение данных обязательств. Вследствие этого, обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, и потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей приведена в таблице:

тыс. руб.

1	01.01.2018 2	01.01.2017 3
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	128 097	157 646
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	115 515	128 097
Прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(12 582)	(29 549)

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

Свою деятельность Банк осуществляет в Республике Адыгея, т.е. движение денежных средств,



связанное с осуществление деятельности, в отчетном периоде происходило преимущественно в Республике Адыгея, частично в Краснодарском крае.

4. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ

4.1. 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 рисков 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.

4.2. Кредитный риск

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

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

При выдаче кредитов Банк всегда требует предоставления обеспечения в виде залога и/или поручительств. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы. Банк принимает поручительства от платежеспособных юридических лиц, от физических лиц, для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

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

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

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

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

В целом качество кредитного портфеля является удовлетворительным, удельный вес кредитов 1 и 2 категории качества составляет 62,2 %. Кредитный портфель анализируется без учета депозитов Банка России.

Кредитный портфель по категориям качества:



тыс. руб.

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
Итого	1 282 035	100,0	1 322 195	100,0
Резерв	(246 102)	19,2	(240 238)	18,2

Реструктурированные ссуды:

тыс. руб.

	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

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.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018:

тыс. руб.

№ п.п.	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВОВ		БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВОВ	
		Всего	в т.ч. по обязательствам Банка	Всего	в т.ч. пригодных для



			России		предоставлен ия в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
	Всего активов, в том числе:			1 719 643	
	Средства в кредитных организациях			4 199	
	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			454	
	Депозиты Банка России			490 000	
	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями			937 510	
	Ссуды, предоставленные физическим лицам			98 804	
	Основные средства			147 128	
	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			14 127	
	Прочие активы			27 421	

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2017:

тыс. руб.

№ п.п.	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВОВ		БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВОВ	
		Всего	в т.ч. по обязательст вам Банка России	Всего	в т.ч. пригодных для предоставлен ия в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
	Всего активов, в том числе:			1 504 261	
	Средства в кредитных организациях			2 057	
	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			465	
	Депозиты Банка России			250 000	
	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями			939 997	
	Ссуды, предоставленные физическим лицам			141 960	
	Основные средства			152 069	
	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			11 826	
	Прочие активы			5 887	

4.3. Рыночный риск

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.

4.4. 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 состояния ликвидности, с целью 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 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.

Позиция ликвидности по срокам погашения на 01.01.2018 года:

(тыс. руб.)



	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	69 317					69 317
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 026					22 026
Средства в других банках (в т.ч. в Банке России)	46 198					46 198
Кредиты и дебиторская задолженность	602 532	17 797	73 384	818 246	14 355	1 526 314
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	454					454
Итого активов	740 527	17 797	73 384	818 246	14 355	1 664 309
Обязательства						
Средства других банков						
Средства клиентов	(269 000)	(515)	(382 070)	(884 436)	(4 151)	(1 540 082)
Итого обязательств	(269 000)	(515)	(382 070)	(884 436)	(4 151)	(1 540 082)
Чистый разрыв ликвидности	471 527	17 282	(308 686)	(66 100)	10 204	124 227
Совокупный разрыв ликвидности	471 527	488 809	180 123	114 023	124 227	х

Позиция ликвидности по срокам погашения на 01.01.2017 года:

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	83 185					83 185
Обязательные резервы на счетах в Банке России	19 361					193 61
Средства в других банках (в т.ч. в Банке России)	44 911					44 911
Кредиты и дебиторская задолженность	326 141	72 601	275 461	611 402	51 785	1 337 390
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	465					465
Итого активов	474 063	72 601	275 461	611 402	51 785	1 485 312
Обязательства						
Средства других банков						0



Средства клиентов	(175 696)	(180)	(359 973)	(824 361)		(1 360 210)
Итого обязательств	(175 696)	(180)	(359 973)	(824 361)		(1 360 210)
Чистый разрыв ликвидности	29 8367	724 21	(845 12)	(212 959)	51 785	125 102
Совокупный разрыв ликвидности	298 367	370 788	286 276	73 317	125 102	x

4.5. Операционный риск

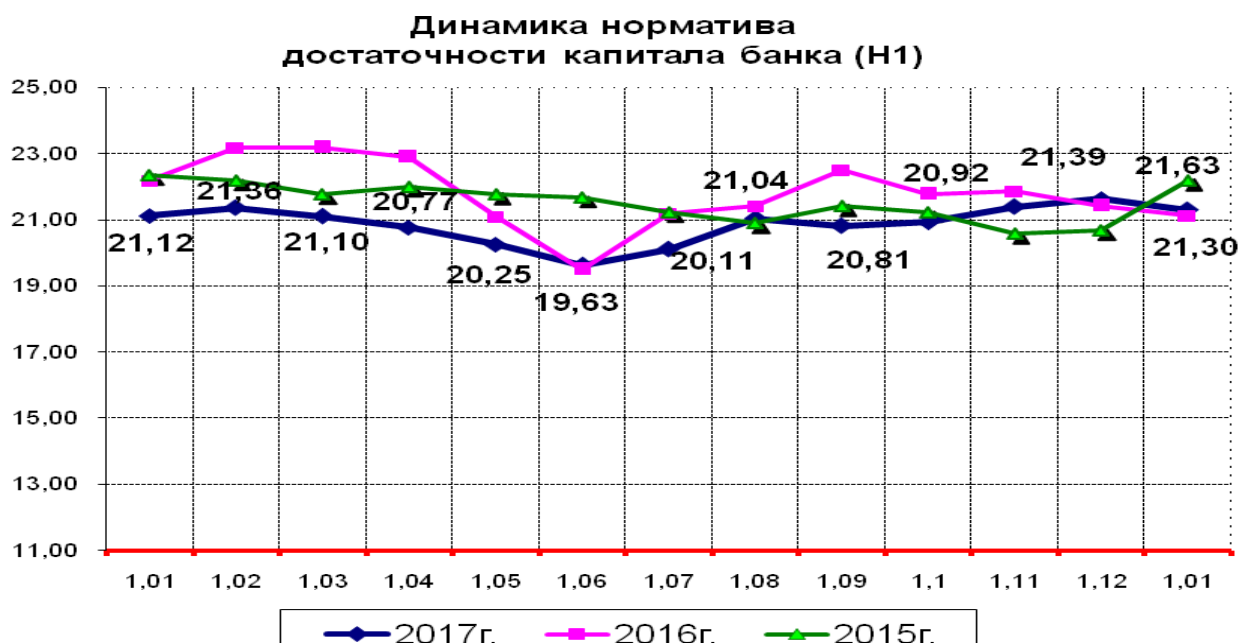
Управление операционным риском в Банке основано на требованиях действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций. В Банке разработаны и внедрены документы по управлению операционным риском:

- "Политика по управлению банковскими рисками АО "МАЙКОПБАНК", утвержденная Советом директоров протокол №6 от 25.12.2015 года;
- "Порядок управления операционным риском АО "МАЙКОПБАНК", утверждена 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.

Диаграмма №1



Как видно из диаграммы №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 в 2016 году было 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 следующим образом:

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

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

Проведенная самооценка 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.

4.6. 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.

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

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

4. 8. 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.

За 2016 год Банком было предъявлено в суд 34 исковых заявления о взыскании просроченной задолженности, из них 5 предъявлены к юридическим лицам, 4 - к индивидуальным предпринимателям, остальные 25 – к физическим лицам.

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.

5. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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
ВСЕГО:	68 450	73 762
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.



6. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

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.

Независимая оценка системы труда не производилась. 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 ежеквартально в составе отчета о результатах финансово - хозяйственной деятельности.

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:

	01.01.2018	01.01.2017
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.

Председатель Правления

Люленкова Л.Г.

Главный бухгалтер

Сысоева Л.Ф.



26.03.2018 г.