



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МАЙКОПБАНК»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности**

за 1 полугодие 2018 года

**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 | 4 |
| 1.4 | Характер операций и основные направления деятельности Банка | 4 |
| 2 | Сопроводительная информация к финансовой отчетности | 5 |
| 2.1 | Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу | 5 |
| 2.2 | Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах | 15 |
| 2.3 | Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала | 19 |
| 2.4 | Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности | 24 |
| 2.5 | Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств | 25 |
| 3 | Информация о принимаемых банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля | 27 |
| 3.1 | Основы управления рисками | 27 |
| 3.2 | Кредитный риск | 29 |
| 3.3 | Рыночный риск | 38 |
| 3.4 | Риск ликвидности | 39 |
| 3.5 | Операционный риск | 40 |
| 3.6 | Риск концентрации | 40 |
| 4 | Операции со связанными сторонами | 43 |
| 5 | Информация о системе оплаты труда | 44 |
| 6 | Приложение №1 | 46 |



1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Акционерное общество «МАЙКОПБАНК» (АО «МАЙКОПБАНК»), создан на базе Промстройбанка СССР, 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 01.07.2018 года составила 71 человек (на 01.01.2018 – 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 01.01.2018 г. по 30.06.2018 г.

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

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

Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Пояснительная информация входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности банка за отчетный период с 01.01.2018 г. по 30.06.2018 г.

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО "МАЙКОПБАНК" составлена в соответствии с указанием Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в целях раскрытия для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Банк, исполняет обязанности по раскрытию информации о процедурах управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Банка России, в части информации необходимой к раскрытию кредитной организацией на индивидуальном уровне и отражает ее в составе Пояснительной информации.

В целях обеспечения информационной открытости своей деятельности Банк раскрывает Публикуемую отчетность и информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом путем размещения в сети «Интернет» на официальном сайте Банка.



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» и «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 2018 – 2020 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.



2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

2.1. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

2.1.1. 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.

| | 01.07.2018 | 01.01.2018 |
|---------------|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Рубли | 44 261 | 61 424 |
| Доллары США | 4 380 | 5 481 |
| ЕВРО | 3 577 | 2 412 |
| Итого: | 52 218 | 69 317 |

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

2.1.2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации

тыс. руб.

| | 01.07.2018 | 01.01.2018 |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Средства на счетах в ЦБ РФ: | | |
| • Средства на корреспондентском счете | 46 740 | 41 999 |
| • Обязательные резервы | 20 260 | 22 026 |
| Итого: | 67 000 | 64 025 |

2.1.3. Средства в кредитных организациях

Банком открыты следующие корреспондентские счета «НОСТРО»:

тыс. руб.

| | 01.07.2018 | | 01.01.2018 | |
|------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | Сумма | РВП | Сумма | РВП |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Филиал «Южный» ПАО «Уралсиб» | 212 | (50) | 72 | (21) |
| РСБ 24 (ПАО) | 14 | (14) | 14 | (14) |
| КБ «ЕВРОТРАСТБАНК» (ЗАО) | 642 | (642) | 642 | (642) |
| РНКО | 3 583 | | 4 148 | |
| Итого: | 4 451 | (706) | 4 876 | (677) |
| Чистые активы | 3 745 | | 4 199 | |

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 24%.

2.1.4. Чистая ссудная задолженность

Структура кредитных вложений:

тыс. руб.

| | 01.07.2018 | | 01.01.2018 | |
|---------------------------------|------------|-----------|------------|-----------|
| | Сумма | РВПС | Сумма | РВПС |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Депозиты Банка России | 400 000 | | 490 000 | |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 1 195 943 | (192 200) | 1 282 416 | (246 102) |



| | | | | |
|-------------------------------------|------------------|-----------|------------------|-----------|
| Итого: | 1 595 943 | (192 200) | 1 772 416 | (246 102) |
| Чистая ссудная задолженность | 1 403 743 | | 1 526 314 | |

В депозиты Банка России на постоянной основе размещаются привлеченные и собственные денежные средства Банка.

Кредиты представляются заемщикам юридическим и физическим лицам резидентам Российской Федерации.

тыс. руб.

| | 01.07.2018 | | 01.01.2018 | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Сумма | РВПС | Сумма | РВПС |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Задолженность юридических лиц, приравненная к ссудной | 469 | | 381 | |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 1 054 446 | (138 018) | 1 120 540 | (185 951) |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 141 028 | (54 182) | 161 495 | (60 151) |
| Итого | 1 195 943 | (192 200) | 1 282 416 | (246 102) |
| Чистая ссудная задолженность | 1 003 743 | | 1 036 314 | |

Задолженность юридических лиц, приравненная к ссудной задолженности, представляет собой обеспечительные депозиты по расчетным операциям Банка с использованием банковской карты «МИР» и расчетные операции по АО АБ "РОССИЯ" по приему платежей от населения, а именно:

- АО АБ «РОССИЯ» - 178 тыс. руб.;
- РНКО г. Новосибирск – 291 тыс. руб.

Структура кредитного портфеля в отчетном году существенно не изменилась. Удельный вес кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, на отчетную дату составляет 88,2% (на 01.01.2018 г. – 87,4%), физическим лицам – 11,8% (на 01.01.2018 г. – 12,6%). 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.

| | 01.07.2018 | 01.01.2018 | Темп роста |
|---|------------------|------------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Кредиты субъектам малого предпринимательства | 1 054 446 | 1 120 540 | 94,1 |
| - добыча полезных ископаемых | 45 974 | 46 305 | 99,3 |
| - обрабатывающие производства | 146 826 | 212 948 | 68,9 |
| - сельское хозяйство | 91 904 | 86 516 | 106,2 |
| - строительство | 285 122 | 230 587 | 123,7 |
| - транспорт и связь | 53 403 | 38 363 | 139,2 |
| - оптовая и розничная торговля | 149 573 | 148 475 | 100,7 |
| - операции с недвижимым имуществом, аренда | 77 688 | 74 928 | 103,7 |
| - прочие виды деятельности | 128 802 | 192 122 | 67,0 |
| - на завершение расчетов | 75 154 | 90 296 | 83,2 |
| СПРАВОЧНО: | | | |
| из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них: | 892 686 | 1 047 741 | 85,2 |
| индивидуальным предпринимателям | 240 280 | 214 427 | 112,1 |
| РВПС | (138 018) | (185 951) | 74,2 |
| Чистая ссудная задолженность | 916 428 | 934 589 | 98,1 |



По видам экономической деятельности кредитный портфель распределен следующим образом:

- добыча полезных ископаемых - 4%;
- обрабатывающие производства – 14%;
- сельское хозяйство - 9%;
- строительство – 27%;
- транспорт и связь 5%;
- оптовая и розничная торговля – 14%;
- операции с недвижимым имуществом, аренда - 7%;
- прочие виды деятельности (финансовая, посредническая) – 12%;
- кредиты на завершение расчетов – 7 %.

Структура кредитного портфеля физических лиц по целям кредитования:

| | 01.07.2018 | 01.01.2018 | ТЕМП РОСТА |
|---|-----------------|-----------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам, из них: | 141 028 | 161 495 | 87,3 |
| - на приобретение жилья | 2 303 | 458 | 502,8 |
| - ипотечные кредиты | 50 132 | 55 011 | 91,1 |
| - кредиты на приобретение автотранспорта | 12 997 | 18 564 | 70,0 |
| - кредиты на потребительские нужды | 75 596 | 87 462 | 86,7 |
| РВПС | (54 182) | (60 151) | 90,1 |
| Чистая ссудная задолженность | 86 846 | 101 344 | 85,7 |

тыс. руб.

По целям кредитования кредитный портфель физических лиц распределен следующим образом:

- на приобретение и строительство жилья (в том числе ипотечные) - 37%;
- на приобретение автотранспорта – 9%;
- неотложные нужды- 54% .

Кредитный портфель по срокам, оставшимся до погашения, на 01.07.2018 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 | 92187 | 60745 | 182095 | 115989 | 566482 | 37417 | 1 054 915 |
| Физические лица | 512 | 4293 | 3258 | 8823 | 94392 | 29750 | 141 028 |
| Итого: | 92699 | 65038 | 185353 | 124812 | 660874 | 67167 | 1 195 943 |

тыс. руб.

Кредитный портфель по срокам, оставшимся до погашения на 01.01.2018 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 | 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.



Географический регион услуг банка сосредоточен в Российской Федерации в Республике Адыгея на 96%. Структура кредитных вложений в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации) представлена в таблице:

тыс. руб.

| | 01.07.2018 | 01.01.2018 |
|---|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Депозиты Банка России | 400 000 | 490 000 |
| Ссуды, предоставленные клиентам, в том числе: | 1 195 943 | 1 282 416 |
| в Республике Адыгея | 1 146 751 | 0 |
| в Краснодарском крае | 49 192 | 0 |
| Итого: | 1 595 943 | 1 772 416 |

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 периоде объем обеспечения кредитного портфеля оставался достаточно высоким. На 01.07.2018 года обеспечение с учетом залога имущества и поручительств составило 4404,3 млн.руб., что составляет 368,3% к общему объему кредитного портфеля (на 01.01.2018 года – 4445,8 млн.руб. или 346,7%).

Стоимость обеспечения II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, составила на 01.07.2018 г. 170,5млн. руб. (на 01.01.2018 г. 153,7 млн. руб.).

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

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

тыс.руб.

| | 01.07.2018 | 01.01.2018 |
|--|--------------|--------------|
| 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 | (1 142) | (1 130) |
| Чистые активы: | 442 | 454 |

Акции ОАО «Адыгейское ипотечное агентство» были ранее приобретены для инвестирования. По состоянию на 01.07.2018 г. актив классифицирован как «сомнительный», создан резерв в размере 25%.

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%.

2.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс.руб.

| | 01.07.2018 | | 01.01.2018 | |
|--|----------------------|-------------|----------------------|-------------|
| | Балансовая стоимость | Амортизация | Балансовая стоимость | Амортизация |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Основные средства (кроме земли) | 122 987 | (39 631) | 122 987 | (38 522) |
| Земля | 49 | | 49 | |
| Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств | 645 | | 263 | |
| Нематериальные активы | 1 194 | (88) | 1 194 | (22) |



| | | | | |
|---|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| Материальные запасы | 2 122 | | 2 064 | |
| Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности | 59 115 | | 59 115 | |
| Итого: | 186 112 | (39 719) | 185 672 | (38 544) |
| Остаточная стоимость | 146 393 | | 147 128 | |

Состав основных средств (кроме земли):

тыс. руб.

| | 01.07.2018 | | 01.01.2018 | |
|--|----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| | Балансовая стоимость | Амортизация | Балансовая стоимость | Амортизация |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Основные средства, в т.ч.: | 122 987 | (39 631) | 122 987 | (38 522) |
| - здания и сооружения | 110 651 | (28 635) | 110 651 | (27 808) |
| - транспорт | 760 | (760) | 760 | (760) |
| - банковское оборудование и вычислительная техника | 11 576 | (10 236) | 11 576 | (9 954) |

Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств представляют собой расходы на разработку проектной документации на реконструкцию головного офиса. В отчетном периоде были произведены дополнительные вложения в сооружения (строительство) Банком на сумму 382 тыс. руб. в рамках перехода на новый программный комплекс (приобретение сервера HP DL 360).

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

Запасы имеют следующую структуру:

тыс. руб.

| | 01.07.2018 | 01.01.2018 |
|------------------------------|--------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Запасы, в т.ч.: | 2 122 | 2 064 |
| - запасные части | | 12 |
| - материалы | 835 | 765 |
| - инвентарь и принадлежности | 1 273 | 1 273 |
| - 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.

| | МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ | 01.07.2018 | 01.01.2018 |
|--|-------------------------------------|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| - помещение для размещения операционного офиса Банка | п. Яблоновский Республика Адыгея | 8 167 | 8 167 |
| - административное двухэтажное здание | г. Майкоп | 5 391 | 5 391 |
| - квартира | г. Майкоп | 1 348 | 1 348 |
| - здание котельной | г. Майкоп | 647 | 647 |
| - здание склада | г. Майкоп | 5 376 | 5 376 |
| - здание пилорамы | г. Майкоп | 535 | 535 |
| - здание склада | г. Майкоп | 4 933 | 4 933 |
| - здание столярного цеха | г. Майкоп | 4 718 | 4 718 |
| - земельный участок | г. Майкоп | 28 000 | 28 000 |
| Итого: | | 59 115 | 59 115 |



В отчетном периоде 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 01.07.2018 г. Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

2.1.7. 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 Банка России 611-П

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

тыс. руб.

| | Местонахождение | 01.07.2018 | | 01.01.2018 | |
|---|--|----------------------|---------|----------------------|-------|
| | | Балансовая стоимость | РВП | Балансовая стоимость | РВП |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Здание котельной площадью 146,6 кв. м. | г. Майкоп | | | 111 | (11) |
| Земельный участок площадью 7776 кв. м. | г. Майкоп | | | 2 235 | (224) |
| Автомобиль RENAULT | г. Майкоп | 229 | | 229 | |
| Водонапорная башня пл. 1,8 кв.м. | г. Майкоп | | | 134 | (13) |
| Нежилое помещение площадью 260.1 кв.м. | г. Майкоп | 1 198 | (120) | 1 198 | |
| Заправочная станция, земельный участок | п. Родники, Белореченский район Краснодарский край | 2 640 | (1 320) | 2 640 | (924) |
| Здание проходной, площадью 7,1 кв. м. | г. Майкоп | | | 64 | (6) |
| Земельный участок площадью 1000 кв. м. | п. Хамышки, Майкопский район, Республика Адыгея | 523 | | 523 | |
| Земельный участок площадью 1000 кв. м | п. Хамышки, Майкопский район, Республика Адыгея | 375 | (38) | 375 | (38) |
| Заправочная станция, земельный участок | Мостовской район, х. Северный Краснодарский край | 2 880 | (576) | 2 880 | (288) |
| Ограждение территории | г. Майкоп | | | 153 | (15) |
| Нежилое помещение площадью 129,4 кв. м. | г. Майкоп | 596 | (59) | 596 | |
| Жилой дом с земельным | а. Хакуринохабль | 799 | (279) | 799 | (160) |



| | | | | | |
|---|-------------------|---------------|---------|---------------|---------|
| участком | Республика Адыгея | | | | |
| Гараж площадью 461,5 кв. м. | г. Майкоп | | | 1 192 | (119) |
| Квартира 3-х комнатная | г. Майкоп | 1 836 | | 1 836 | |
| Нежилое помещение площадью 208,3 кв. м. | г. Майкоп | 960 | (96) | 960 | |
| Земельный участок | п. Гавердовский | 612 | | | |
| Дом недостроенный | п. Гавердовский | 1 083 | | | |
| Земельный участок | г. Майкоп | 2 500 | | | |
| Здание нежилое | г. Майкоп | 26 750 | | | |
| Помещение склада | п. Тульский | 301 | | | |
| Земельный участок | п. Тульский | 2 558 | | | |
| | | 45 840 | (2 488) | 15 925 | (1 798) |
| Чистые активы | | 43 352 | | 14 127 | |

2.1.8. 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.

| | 01.07.2018 | | 01.01.2018 | |
|---|---------------|---------------------|---------------|---------------------|
| | Всего: | в т.ч. нефинансовые | Всего: | в т.ч. нефинансовые |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Расчёты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | 447 | | 976 | |
| Требования по получению процентов | 2 544 | | 5 109 | |
| Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | 231 | | 690 | |
| Требования по прочим операциям | 589 | | 576 | |
| Расчеты с дебиторами и кредиторами | 3 152 | | 17 112 | |
| Расходы будущих периодов | 644 | | 603 | |
| Средства труда и предметы труда, полученные по договорам об отступном, назначение которых не определено | 5 049 | | 3 098 | |
| Итого: | 12 656 | | 28 164 | |
| РВП | (295) | | (743) | |
| Чистые прочие активы | 12 361 | | 27 421 | |

Расчеты с дебиторами представляют собой:

- расчеты по налогам и сборам – 394 тыс. руб.;
- расчеты по хозяйственным операциям – 2 729 тыс. руб.;
- расчеты с работниками по оплате труда – 29 тыс. руб.;

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

2.1.9. 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.

| | 01.07.2018 | 01.01.2018 |
|--|------------|------------|
| Отложенное налоговое обязательство на начало отчетного периода | 8 468 | 3 195 |
| Изменение отложенного налогового обязательства | | 5273 |
| Отложенное налоговое обязательство на конец отчетного периода | 8 468 | 8 468 |

2.1.10. Средства клиентов

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

тыс.руб.

| | 01.07.2018 | 01.01.2018 |
|--|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | 292 075 | 319 831 |
| Средства физических лиц | 1 117 493 | 1 220 251 |
| Итого: | 1 409 568 | 1 540 082 |

Удельный вес привлеченных средств физических лиц составляет 79% (на 01.01.2018 г. - 79%), юридических лиц – 21% (на 01.01.2018 г. - 21%).

Информация в разрезе форм собственности клиентов приведена в таблице:

тыс.руб.

| | 01.07.2018 | 01.01.2018 |
|--|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Средства на счетах коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности | | 1 |
| Средства на счетах некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности | 1 | |
| Средства на счетах коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности | 238 | 42 |
| Средства на счетах некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности | 665 | 2 261 |
| Средства на счетах негосударственных коммерческих организаций | 125 109 | 158 875 |
| Средства на счетах негосударственных некоммерческих организаций | 7 536 | 5 065 |
| Средства на счетах индивидуальных предпринимателей | 59 765 | 51 084 |
| Средства на счетах физических лиц | 15 935 | 14 125 |
| Средства на счетах платежных агентов, банковских платежных агентов | 168 | 29 |
| Транзитные счета (средства в расчетах) | 184 | 754 |
| Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности | 72 474 | 72 474 |
| Депозиты негосударственных коммерческих организаций | 10 000 | 30 000 |
| Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц | 1 114 553 | 1 203 442 |
| Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов | 2 940 | 1 930 |
| Итого: | 1 409 568 | 1 540 082 |



В отчетном периоде сумма привлеченных средств в целом снизилась на 8,5%, сумма вкладов граждан снизилась на 87,9 млн. руб. или на 4,7%. 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 | 01.07.2018 2 | 01.01.2018 3 |
|---|------------------|------------------|
| Средства на расчетных и текущих счетах, в том числе: | 209 601 | 232 236 |
| - юридических лиц | 133 717 | 166 273 |
| - индивидуальных предпринимателей | 59 765 | 51 084 |
| - физических лиц | 16 119 | 14 879 |
| Депозиты, в том числе: | 1 199 967 | 1 307 846 |
| - юридических лиц | 82 474 | 102 474 |
| - физических лиц | 1 117 493 | 1 205 372 |
| Итого: | 1 409 568 | 1 540 082 |

Распределение средств клиентов по срокам по состоянию на 01.07.2018 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 | 43 481 | 0 | 405 | 57 770 | 247 355 | 784 601 | 1 133 612 |
| Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | 193 482 | 0 | 0 | 0 | 0 | 82 474 | 275 956 |
| Итого | 236 963 | 0 | 405 | 57 770 | 247 355 | 867 075 | 1 409 568 |

Распределение средств клиентов по срокам по состоянию на 01.01.2018 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 | 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 |



2.1.11. 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:

| | 01.07.2018 | 01.01.2018 |
|--|------------|------------|
| Отложенное налоговое обязательство на начало отчетного периода | 9 666 | 6 432 |
| Изменение отложенного налогового обязательства | | 3 234 |
| Отложенное налоговое обязательство на конец отчетного периода | 9 666 | 9 666 |

тыс. руб.

2.1.12. Прочие обязательства

| | 01.07.2018 | | 01.01.2018 | |
|---|--------------|---------------------|--------------|---------------------|
| | 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 | 10 | | 1 | |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения | 7 | | 1 458 | |
| Расчеты по налогам и сборам | 506 | | 601 | |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам | 1 349 | | 694 | |
| Расчеты с поставщиками, покупателями и подрядчиками | 2 901 | | 717 | |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 407 | | 211 | |
| Обязательства по прочим операциям | 183 | | | |
| Расчеты с прочими кредиторами | 407 | | | |
| Итого: | 5 770 | | 3 682 | |

тыс. руб.

Просроченной задолженности в составе прочих обязательств Банка нет.

2.1.13. Величина уставного капитала и ее изменение

| | 01.07.2018 | | 01.01.2018 | |
|---------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 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 05.04.2011г. Объем зарегистрированного выпуска составил 14 928 196 штук обыкновенных именных бездокументарных акций на сумму 14 928 тыс. руб.



2.1.14. Внебалансовые обязательства банка

Внебалансовые обязательства банка состоят из обязательств кредитного характера:

(тыс.руб.)

| № п/п | Наименование обязательства | Сумма обязательства | |
|-----------|--|---------------------|---------------|
| | | 01.07.2018 | 01.01.2018 |
| 1. | Гарантии выданные | | 70 373 |
| 2. | Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «Овердрафт» | 28 649 | 23 004 |
| 3. | Всего обязательств кредитного характера: | 28 649 | 93 377 |
| 4. | Резерв на возможные потери | (211) | (1 930) |

Внебалансовые обязательства банка, представляют собой выданные неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт».

2.2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

2.2.1. Структура доходов и расходов

тыс.руб.

| | 01.07.2018 | 01.07.2017 |
|---|--------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Процентные доходы | 107 534 | 104 690 |
| Процентные расходы | (43 502) | (48 303) |
| Изменение резерва на возможные потери | (18 067) | (12 670) |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 357 | 174 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 569 | (163) |
| Комиссионные доходы | 12 587 | 11 158 |
| Комиссионные расходы | (1 724) | (909) |
| Операционные доходы | 2 131 | 2 726 |
| Операционные расходы | (50 370) | (36 907) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 9 515 | 19 796 |
| Начисленные (уплаченные налоги) | (3 101) | (4 107) |
| Прибыль (убыток) после налогообложения | 6 414 | 15 689 |

2.2.2. Доходы

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

тыс.руб.

| | 01.07.2018 | | 01.07.2017 | |
|--|----------------|------------|----------------|------------|
| | сумма | Уд. вес | сумма | Уд. вес |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях | 15 069 | 14 | 9 564 | 9 |
| Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, а именно: | 92 465 | 86 | 95 126 | 91 |
| - негосударственным коммерческим организациям | 65 225 | 71 | 65 056 | 68 |
| - индивидуальным предпринимателям | 12 993 | 14 | 12 719 | 13 |
| - физическим лицам | 14 247 | 15 | 17 351 | 19 |
| Итого: | 107 534 | 100 | 104 690 | 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 | 01.07.2018 2 | 01.07.2017 3 |
|--|-----------------|-----------------|
| Доходы от операций с иностранной валютой, в т.ч.: | | |
| - доходы от купли – продажи иностранной валюты в наличной форме | 160 | 155 |
| - доходы от купли – продажи иностранной валюты в безналичной форме | 197 | 19 |
| Итого: | 357 | 174 |
| Комиссионные доходы, в т.ч.: | | |
| - от открытия и ведения банковских счетов | 4 043 | 3 099 |
| - от расчетного и кассового обслуживания | 5 828 | 5 057 |
| - от осуществления переводов денежных средств | 1 835 | 2 074 |
| - от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств | 10 | 144 |
| - от других операций | 871 | 784 |
| Итого: | 12 587 | 11 158 |
| Прочие операционные доходы, в т.ч.: | | |
| - от сдачи имущества в аренду | 20 | 20 |
| - от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | 452 | 373 |
| - от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 555 | 996 |
| - от корректировок обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов | 1 096 | 1 321 |
| - от прочих (в т.ч. разовых) операций | 8 | 16 |
| Итого: | 2 131 | 2 726 |

2.2.3. Расходы

Процентные расходы Банка представляют собой расходы по следующим операциям:

тыс.руб.

| 1 | 01.07.2018 2 | 01.07.2017 3 |
|---|-----------------|-----------------|
| Процентные расходы, в т.ч.: | | |
| - по привлеченным депозитам юридических лиц | (3 646) | (4 152) |
| - по привлеченным депозитам и средствам на банковских счетах физических лиц | (39 856) | (44 151) |
| Итого: | (43 502) | (48 303) |

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.

| 1 | 01.07.2018 2 | 01.07.2017 3 |
|---|----------------------|----------------------|
| Комиссионные расходы, в т.ч.: | | |
| - за расчетное и кассовое обслуживание | (86) | (13) |
| - за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | (1 638) | (896) |
| Итого: | (1 724) | (909) |
| Операционные расходы, в т.ч.: | | |
| - неустойки (штрафы, пени) | (331) | (15) |
| - расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | | |
| - расходы на содержание персонала | (27 391) | (18 197) |
| - расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами (ремонт и содержание) | (3 098) | (1 834) |
| - амортизация по основным средствам и нематериальным активам | (1 175) | (1 064) |
| - организационные и управленческие расходы, <i>в том числе страхование вкладов физических лиц</i> | (16 161) (12 765) | (14 952) (12 297) |
| - другие, относимые к прочим | (2 214) | (845) |
| Итого: | (50 370) | (36 907) |

2.2.4. 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.

| 1 | Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность 2 | Прочие активы 3 | Итого 4 |
|---|--|--------------------|----------------|
| Резерв на 01.01.2018 г. | 246 102 | 6 273 | 252 375 |
| Расходы на формирование резерва на возможные потери | 76 880 | 2 135 | 79 015 |
| Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов | (57 649) | (3 299) | (60 948) |
| Списано активов за счет резервов | (73 133) | (272) | (73 405) |
| Резерв на 01.07.2018 г. | 192 200 | 4 837 | 197 037 |

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

тыс.руб.

| 1 | 01.07.2018 2 | 01.07.2017 3 |
|---|-----------------|-----------------|
| Доходы от переоценки средств в иностранной валюте | 4 471 | 3 479 |
| - по долларам США | 2 434 | 2 113 |
| - по ЕВРО | 2 037 | 1 366 |
| Расходы от переоценки средств в иностранной валюте | (3 902) | (3 642) |
| - по долларам США | (2 016) | (2 337) |
| - по ЕВРО | (1 886) | (1 305) |
| Итого: | 569 | (163) |



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

тыс. руб.

| 1 | 01.07.2018 2 | 01.07.2017 3 |
|---|-----------------|-----------------|
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации | (1 122) | (1 137) |
| - налог на имущество | (616) | (769) |
| - налог на добавленную стоимость | (381) | (203) |
| - налог на землю, транспорт | (125) | (165) |
| Налог на прибыль | (1 979) | (2 970) |
| Итого: | (3 101) | (4 107) |

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

2.2.7. Информация о вознаграждении работникам

тыс. руб.

| 1 | 01.07.2018 2 | 01.07.2017 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 | (20 560) | (13 565) |
| Расходы по выплате других вознаграждений со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода | (78) | (109) |
| 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 | (6 730) | (4 523) |
| Подготовка и переподготовка кадров | (23) | |
| Итого: | (27 391) | (18 197) |

Оплата труда работникам Банка производилась в соответствии с внутренним Положением об оплате труда. Вознаграждение работников состоит из фиксированной и нефиксированной (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.



2.3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

В отчетном периоде 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 01.07.2018 года приведена в таблице:

тыс. руб.

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|---|--------------|------------------------------------|---|--------------|------------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 30 800 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 30 800 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный." | 1 | 30 791 |
| 1.1.1 | "обыкновенными акциями (долями)" | часть 24 | 29 463 | "обыкновенными акциями (долями)" | 1.1 | 29 463 |
| 1.1.2 | "привилегированными акциями " | часть 24 | 9 | "привилегированными акциями " | 1.2 | 0 |
| 1.1.3 | эмиссионный доход | 26 | 1 328 | эмиссионный доход | 1.1 | 1 328 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | X | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" (переоценка основных средств) | часть 46 | 65 629 |
| 2 | Резервный фонд | 27 | 7 563 | "Резервный фонд" | 3 | 7 563 |
| 3 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет всего, в том числе: | 33 | 202 101 | X | X | X |
| 3.1 | отнесенная в базовый капитал | X | 202 101 | "Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет" | 2.1 | 202 101 |



| | | | | | | |
|-------|--|--------|-----------|---|----------|--------|
| 3.2 | отнесенная в дополнительный капитал | x | 0 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | часть 46 | 0 |
| 4 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 34 | 6 414 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" ("Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года") | часть 46 | 5 770 |
| 5 | Прочие активы | 12 | 12 361 | X | X | X |
| 5.1 | | x | x | "Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала" | часть 26 | 0 |
| 6 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 1 409 568 | X | X | X |
| 6.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | x | 0 | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства" | 32 | 0 |
| 6.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | x | X | "Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из капитала" | 47 | 36 708 |
| 6.2.1 | субординированные кредиты | x | 82 474 | из них: субординированные кредиты | x | 36 708 |
| 7 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 146 393 | X | x | X |
| 7.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | x | 1 106 | X | x | X |
| 7.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы) | x | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы) | 8 | 0 |
| 7.1.2 | иные нематериальные | x | 0 | "Нематериальные | 9 | 1 106 |



| | | | | | | |
|-----|--|---|---|--|--------|---|
| | активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | | | активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | | |
| 7.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 0 |

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.

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|--|--------------|------------------------------------|--|--------------|------------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 30 800 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 30 800 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный." | 1 | 30 791 |
| 1.1.1 | "обыкновенными акциями (долями)" | часть 24 | 29 463 | "обыкновенными акциями (долями)" | 1.1 | 29 463 |
| 1.1.2 | "привилегированными акциями " | часть 24 | 9 | "привилегированными акциями " | 1.2 | 0 |
| 1.1.3 | эмиссионный доход | 26 | 1 328 | эмиссионный доход | 1.1 | 1 328 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | X | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" (переоценка основных средств) | часть 46 | 65 026 |
| 2 | Резервный фонд | 27 | 7 563 | "Резервный фонд" | 3 | 7 563 |
| 3 | Нераспределенная прибыль (непокрытые | 33 | 173 461 | X | X | X |



| | | | | | | |
|-------|--|--------|-----------|--|----------|---------|
| | убытки) прошлых лет всего, в том числе: | | | | | |
| 3.1 | отнесенная в базовый капитал | X | 173 461 | "Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет" | 2.1 | 173 461 |
| 4 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 34 | 28 640 | X | X | X |
| 4.1 | | X | X | "Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года" | часть 26 | 28 640 |
| 5 | Прочие активы | 12 | 27 421 | X | X | X |
| 5.1 | | X | X | "Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала" | часть 26 | 0 |
| 6 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 1 540 082 | X | X | X |
| 6.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства" | 32 | 0 |
| 6.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из капитала" | 47 | 44 955 |
| 6.2.1 | | X | 82 474 | из них: субординированные кредиты | X | 44 955 |
| 7 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 147 128 | X | X | X |
| 7.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 1 172 | X | X | X |
| 7.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы) | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы) | 8 | 0 |
| 7.1.2 | иные нематериальные | X | 0 | "Нематериальные | 9 | 1 172 |



| | | | | | | |
|-----|--|---|---|--|--------|---|
| | активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | | | активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | | |
| 7.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 0 |

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 (29 463 тыс. руб.) и привилегированными акциями (9 тыс. руб.). По состоянию на 01.07.2018 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 01.07.2018 года был сформирован в соответствии с Уставом Банка в сумме 7 563 тыс. руб., предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Банк не располагает источниками добавочного капитала.

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 июля 2018 года составила 36 788 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 44 955 тыс. руб.).

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

| | Фактические значения | | норматив |
|---|----------------------|------------|----------|
| | 01.07.2018 | 01.01.2018 | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1) | 16,1 | 13,5 | min 4,5 |
| Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2) | 16,1 | 13,5 | min 6,0 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0) | 22,1 | 21,3 | min 8,0 |

В течение отчетного периода Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне не ниже 21,3% 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».



2.4. 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 значимым¹, поэтому Банк не рассчитывает числовое значение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ)².

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

| тыс. руб. | | |
|--|-------------|-------------|
| НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ | 01.07.2018 | 01.01.2018 |
| 1 | 2 | 3 |
| Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) | 1 737 722 | 1 861 453 |
| Величина риска по условным обязательствам кредитного характера КРВ (с учетом поправок) | 2 844 | 70 897 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета финансового рычага | 1 740 566 | 1 932 350 |
| Основной капитал | 239 349 | 210 643 |
| Величина балансовых активов под риском с учетом поправки | 1 633 475 | 1 753 691 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 1 636 319 | 1 824 588 |
| Показатель финансового рычага | 14,6 | 11,5 |

Из таблицы следует, что изменение показателя финансового рычага в отчетном периоде связано со снижением активов Банка, при увеличении 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 01.07.2018 года:

| РАЗМЕР АКТИВОВ | | ОТКЛОНЕНИЯ | ПРИЧИНЫ РАСХОЖДЕНИЙ |
|--|--|----------------|--|
| определенных в соответствии с бухгалтерским балансом | используемых для расчета показателя финансового рычага | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 737 722 | 1 633 475 | 104 247 | в т.ч.: |
| | | 1 194 | исключение нематериальных активов |
| | | 211 | исключение резерва по условным обязательствам кредитного характера |
| | | 82 036 | исключение фонда переоценки основных средств |
| | | 20 260 | исключение фонда обязательных резервов |
| | | 644 | исключение расходов будущих периодов |
| | | (5) | восстановление суммы незавершенных расчетов сч. 30232 |
| | | (88) | восстановление амортизации по нематериальным активам |
| | | (5) | восстановление суммы незавершенных расчетов сч. 30222 |

¹ Указание Банка России от 22.07.2015 г. № 3737-У «О Методике определения системно значимых кредитных организаций»;

² Положение Банка России от 03.12.2015 г. № 510-п «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».



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 |
| | | (5) | восстановление суммы незавершенных расчетов сч. 30222 |
| | | (22) | восстановление амортизации по нематериальным активам |

2.5. 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 23 октября 2017 года № 611-П:

тыс. руб.

| 1 | 01.07.2018 | 01.01.2018 |
|--|----------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Наличные денежные средства | 52 218 | 69 317 |
| Остатки на средств на текущих счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) | 46 740 | 41 999 |
| Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации без риска потерь | 3 745 | 4 199 |
| Денежные средства без риска потерь | 102 703 | 115 515 |

По состоянию на 01.07.2018 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 706 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 677 тыс. руб.).

Недоступными для использования являются средства фонда обязательных резервов в сумме 20260 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 года – 22 026 тыс. руб.), которые также были исключены из состава денежных средств.

Информация о неиспользованных суммах кредитных средств приведена в таблице:

тыс. руб.

| 1 | 01.07.2018 | 01.01.2018 |
|--|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» | 28 649 | 23 004 |
| Выданные гарантии и поручительства | | 70 373 |
| Итого неиспользованные кредитные средства | 28 649 | 93 377 |

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.

| | 01.07.2018 | 01.07.2017 |
|--|-----------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | 115 515 | 128 096 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 102 703 | 102 195 |
| Прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов | (12 812) | (25 901) |

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.



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

3.1. Основы управления рисками.

Организация и координация управления банковскими рисками определена Банком как важное направление корпоративного управления в Банке. Необходимость и обязанность управления банковскими рисками возлагается на членов Совета директоров, Председателя Правления и членов Правления Банка. Она вытекает из их ответственности перед акционерами, вкладчиками и кредиторами, установленной законодательством Российской Федерации.

Система управления рисками включает в себя:

- органы управления Банка;
- ревизионную комиссию;
- службу внутреннего аудита;
- ведущего экономиста, в обязанности которого входит внутренний контроль и управление рисками;
- ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- службу безопасности;
- службу информационной безопасности;
- руководителей структурных подразделений.

Стратегия управления рисками основывается на комплексном подходе к оценке рисков, установлении взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков.

Основными принципами построения и эффективного функционирования системы управления рисками и капиталом являются:

- 1) осознанность принятия рисков, т. к. банковский риск – объективное явление, присущее большинству проводимых операций;
- 2) осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций, т.е. сопоставимость уровня принимаемых рисков с уровнем доходности банковских операций;
- 3) сопоставимость уровня принимаемых рисков с финансовыми возможностями Банка, т.е. ожидаемый размер потерь должен соответствовать размеру рискового капитала Банка, который служит рубежом принятия тех видов рисков, которые не могут быть переданы контрагенту или внешнему страховщику;
- 4) строгое соблюдение законодательства Российской Федерации, нормативных требований Банка России, внутренних документов Банка, регламентирующих управление банковскими рисками, постоянное совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками;
- 5) недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- 6) открытость и понятность системы управления банковскими рисками для акционеров и клиентов Банка;
- 7) последовательность применения процедур управления рисками и капиталом.

Данные принципы являются обязательным и безусловными для соблюдения всеми структурными подразделениями, должностными лицами и работниками Банка. Совершение операций (каких-либо действий) форма и содержание которых, противоречит вышеуказанным принципам, не допускается.



Основными задачами управления рисками являются:

- своевременная идентификация рисков;
- качественная и количественная оценка рисков;
- прогнозирование уровня рисков с целью принятия адекватных методов их регулирования;
- исключения конфликта интересов;
- поддержание приемлемого соотношения прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами Банка.

Система управления рисками предполагает следующие уровни:

- первый уровень (стратегический) - Совет директоров Банка;
- второй уровень (тактический) – Правление Банка, кредитный комитет;
- третий уровень (контрольный) - ревизионная комиссия, руководитель службы внутреннего аудита, ведущий экономист, в обязанности которого входит внутренний контроль и управление рисками, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, начальники структурных подразделений;
- четвертый уровень (операционный – уровень исполнения решений) –структурные подразделения.

К функциям первого уровня относятся:

- создание системы управления рисками адекватной бизнес – процессам Банка, распределение полномочий по управлению рисками;
- утверждение Стратегии управления рисками;
- определение общего приемлемого для банка уровня соотношения риск, а также максимального размера убытка, который может понести Банк;
- рассмотрение информации об эффективности системы риск - менеджмента и уровне рисков, принятых Банком и суммы фактических потерь (убытков), понесенных Банком в отчетном периоде.

К функциям второго уровня относятся:

- организация контроля выполнения работниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных стандартами конкретного бизнеса (направления деятельности);
- разработка комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия рисков на Банк в целом;
- утверждение методологии идентификации, оценки и управления рисками (кредитным, рыночным, риском ликвидности, процентным, правовым, операционным, риском потери деловой репутации, прочими рисками);
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае, когда затрагиваются вопросы доходности бизнеса (деятельности) Банка и (или) в случае краткосрочного нахождения бизнеса Банка под влиянием определенного банковского риска.
- установление и/или изменение условий проведения операций с целью снижения риска, возникшего в процессе их совершения;
- утверждение процедур по управлению капиталом и методологии определения риск – аппетита;
- планирование капитала исходя из установленной стратегии развития;



- анализ информации об уровне рисков, принятых Банком и суммы фактических потерь (убытков), понесенных Банком в отчетном периоде;
- принятие решений по снижению уровня рисков.

К функциям третьего уровня относятся:

- анализ эффективности системы управления рисками;
- мониторинг реализации Стратегии управления рисками (идентификация и оценка уровня принятых рисков, оценка достаточности капитала, контроль и мониторинг уровня принятых рисков);
- контроль выполнения мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Решения, принимаемые каждым из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Система управления рисками охватывает риски, вызванные:

- взаимодействием с внешней средой (стейкхолдерами: клиентами, контрагентами, органами власти, общественностью и т.д.);
- внутренними факторами (этические корпоративные нормы, цели акционеров, уровень квалификации и компетентность персонала, система разделения полномочий и обязанностей и т.д.).

Порядок организации управления наиболее существенными рисками (кредитным, операционным, рыночным, риском ликвидности и т.д.), возникающими в деятельности Банка, определяется во внутренних нормативных документах Банка. По итогам идентификации и определения значимых рисков Банк на ежегодной основе осуществляет пересмотр текущей структуры рисков.

На основании нормативного подхода определения значимых рисков Банк оценивает финансовые и нефинансовые риски. Наиболее значимыми для Банка являются:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск (в том числе правовой риск);
- риск концентрации;
- регуляторный риск (комплаенс – риск).

3. 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.

Банк не применяет для определения величины кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков на основе внутренних рейтингов. Потребность в капитале для покрытия кредитного риска определяется на основе стандартизированного подхода в соответствии с Инструкцией №180-И.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка и Председатель Правления, Служба внутреннего аудита, ответственный сотрудник по управлению рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

В отношении контроля за кредитным риском наиболее важным является:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по ссудным операциям;
- контроль за правильностью и своевременностью классификации ссуд;
- контроль за правильностью формирования резервов по ссудным операциям;



- надлежащая подготовка персонала.

Контроль за кредитным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. Проверки проводятся в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита и методиками осуществления проверок.

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 55,2% (01.01.2018г. - 62,2 %). Удельный вес сомнительных ссуд в совокупном объеме портфеля составил 27,1% (01.01.2018г. - 11,9%), что характеризует средний уровень риска портфеля ссудной задолженности Банка. Кредитный портфель анализируется без учета депозитов Банка России.

Кредитный портфель по категориям качества:

тыс. руб.

| Категории качества | 01.07.2018 | | | |
|--------------------|-----------------------|--------------|----------------------------|--------------|
| | Ссудная задолженность | Уд. вес | Резерв на возможные потери | Уд. вес |
| 1 | 132 875 | 11,1 | | |
| 2 | 489 646 | 41,0 | (15 044) | 7,8 |
| 3 | 280 100 | 23,4 | (11 479) | 6,0 |
| 4 | 55 050 | 4,6 | (27 501) | 14,3 |
| 5 | 238 272 | 20,0 | (138 176) | 71,9 |
| Итого | 1 195 943 | 100,0 | (192 200) | 100,0 |
| Категории качества | 01.01.2018 | | | |
| | Ссудная задолженность | Уд. вес | Ссудная задолженность | Уд. вес |
| 1 | 115 421 | 9,0 | | |
| 2 | 682 044 | 53,2 | (18 548) | 7,5 |
| 3 | 117 027 | 9,1 | (10 219) | 4,1 |
| 4 | 214 779 | 16,7 | (122 189) | 49,6 |
| 5 | 152 764 | 12,0 | (95 146) | 38,7 |
| Итого | 1 282 035 | 100,0 | (246 102) | 100,0 |



Реструктурированные ссуды:

тыс. руб.

| | 01.07.2018 | | 01.01.2018 | |
|---|------------|---------|------------|---------|
| | Сумма | Уд. вес | Сумма | Уд. вес |
| Ссудная задолженность по кредитам всего, в том числе: | 1 195 943 | 100 | 1 282 035 | 100 |
| Реструктурированные ссуды из них: | 397 991 | 33,3 | 300 132 | 23,4 |
| По юридическим лицам и ИП | 380 429 | 31,8 | 277 672 | 21,6 |
| По физическим лицам | 17 562 | 1,5 | 22 460 | 1,8 |

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.

| | 01.07.2018 | 01.01.2018 |
|--|----------------|----------------|
| Просроченная задолженность по ссудам ВСЕГО (по форме №0409115): | 104 230 | 149 615 |
| до 30 дней | 11 731 | 13 773 |
| от 31 до 90 дней | 23 484 | 19 818 |
| от 91 до 180 дней | 13 657 | 7 055 |
| свыше 180 дней | 55 358 | 108 969 |

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.

Ниже представлена информации (по форме №0409101 счета №458) о просроченных активах, подверженных кредитному риску по сроку просроченных требований:

- "просроченных более чем на 90 дней"
- "просроченных не более чем на 90 дней"

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску на 01.07.2018 года

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней | Резервы на возможные потери | Чистая балансовая стоимость активов |
|----------|-------------------------|---|---|--|--|-----------------------------|-------------------------------------|
| | | | | | | | (гр.3(4)+ гр.5(6)- гр.7) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Кредиты | | 51 401 | | 15 766 | 51 298 | 15 869 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | | | | | | |
| 3 | Внебалансовые позиции | | | | | | |
| 4 | Итого | | 51 401 | | 15 766 | 51 298 | 15 869 |



Информация об активах кредитной организации,
подверженных кредитному риску на 01.01.2018 года

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней | Резервы на возможные потери | Чистая балансовая стоимость активов | |
|----------|-------------------------|---|---|--|--|-----------------------------|-------------------------------------|--|
| | | | | | | | (гр.3(4)+ гр.5(6)- гр.7) | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | |
| 1 | Кредиты | | 88 000 | | 27 386 | 97 391 | 17 995 | |
| 2 | Долговые ценные бумаги | | | | | | | |
| 3 | Внебалансовые позиции | | | | | | | |
| 4 | Итого | | 82 418 | | 28 565 | 93 462 | 17 521 | |

В таблице ниже раскрывается информация о всех инструментах снижения кредитного риска, применяемых Банком в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И. Банк отражает балансовую стоимость кредитных требований за вычетом резервов на возможные потери, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П и (или) Положением Банка России N 611-П.

Методы снижения кредитного риска на 01.07.2018года

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований | Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ | |
|----------|-----------------------------------|--|--|--------------------------------|--|--------------------------------|--|--------------------------------|
| | | | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредиты | | 1 003 743 | 1 003 743 | 74 800 | 74 800 | | |
| 2 | Долговые ценные бумаги | | | | | | | |
| 3 | Всего, из них: | | 1 003 743 | 1 003 743 | 74 800 | 74 800 | | |
| 4 | Просроченные более чем на 90 дней | | 51 401 | 51 401 | 5 723 | 5 723 | | |



Методы снижения кредитного риска на 01.01.2018года

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований | Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ | |
|----------|-----------------------------------|--|--|--------------------------------|--|--------------------------------|--|--------------------------------|
| | | | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредиты | | 1 036 314 | 1 036 314 | 114 129 | 114 129 | | |
| 2 | Долговые ценные бумаги | | | | | | | |
| 3 | Всего, из них: | | 1 036 314 | 1 036 314 | 114 129 | 114 129 | | |
| 4 | Просроченные более чем на 90 дней | | 82 418 | 82 418 | 21 113 | 21 113 | | |

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. Финансовыми гарантами выступают АУ РА "Фонд развития промышленности Республики Адыгея" и МК "Фонд поддержки предпринимательства Республики Адыгея".

В отчетном году объем обеспечения кредитного портфеля оставался достаточно высоким. На 01.07.2018 года обеспечение с учетом залога имущества и поручительств составило 4404,3 млн.руб., что составляет 368,3% к общему объему кредитного портфеля (на 01.01.2018 года – 4445,8 млн.руб. или 346,7%).

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

Далее представлена информация, содержащая сопоставимые данные о величине взвешенных по уровню риска требованиях (обязательствах) на 01 января и 01 июля 2018 года и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия соответствующих требований на конец отчетного периода.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|---|--|------------|--|
| | | 01.07.2018 | 01.01.2018 | 01.07.2018 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 1 293 827 | 1 373 002 | 103 506 |



| | | | | |
|-----------|--|------------------|------------------|----------------|
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 1 293 827 | 1 373 002 | 103 506 |
| 3 | при применении ПВР | | | |
| 4 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | | | |
| 5 | при применении стандартизированного подхода | | | |
| 6 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | | | |
| 7 | Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода | | | |
| 8 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход | | | |
| 9 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход | | | |
| 10 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход | | | |
| 11 | Риск расчетов | | | |
| 12 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: | | | |
| 13 | при применении ПВР, основанного на рейтингах | | | |
| 14 | при применении ПВР с использованием формулы надзора | | | |
| 15 | при применении стандартизированного подхода | | | |
| 16 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 8 934 | 8 541 | 715 |
| 17 | при применении стандартизированного подхода | 8 934 | 8 541 | 715 |
| 18 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | | | |
| 19 | Операционный риск, всего, в том числе: | 269 225 | 258 863 | 21 538 |
| 20 | при применении базового индикативного подхода | | | |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 269 225 | 258 863 | 21 538 |
| 22 | при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода | | | |
| 23 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250% | | | |
| 24 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | | | |
| 25 | Итого | 1 571 986 | 1 640 406 | 125 759 |



Наиболее существенным риском для Банка является кредитный риск, составляющий на 01 июля 2018 года около 82,3% от общего объема требований (обязательств), взвешенных по уровню риска. Его снижение за отчетный период составило 79 175 тыс. руб. (- 5,8%).

Рыночный риск составляет 0,6% от общего объема требований (обязательств), взвешенных по уровню риска. За отчетный период наблюдался рост рыночного риска на 393 тыс. руб. (+4,6%), главным образом за счет увеличения позиций Банка в иностранной валюте.

Величина операционного риска за отчетный период составила 269 225 тыс. руб. или 17,1%. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков на 01 июля 2018 составил 125 759 тыс. руб., при этом фактическая величина собственных средств (капитала) Банка составила 347 456 тыс. руб.

В ниже приведенной таблице Банк раскрывает информацию о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России N 180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N611-П.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.07.2018 года

тыс. руб.

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб. | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент |
|-------|---|---|---------------|--|---------------|---|---|
| | | без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | | |
| | | балансовая | внебалансовая | балансовая | внебалансовая | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Центральные банки | 400 000 | | | | 0 | 0,0 |
| 2 | Юридические лица | 698 915 | | | | 698 915 | 54,0 |
| 3 | Розничные заемщики (контрагенты) | 95 306 | | | | 95 306 | 7,4 |
| 4 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 209 522 | | | | 295 008 | 22,8 |
| 5 | Прочие | 319 525 | | | | 204 629 | 15,8 |
| | Всего | 1 723 268 | | | | 1 293 858 | 100 |



Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.07.2018 г.

тыс. руб.

| Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) | | | | | | | Всего |
|---|--|------------|----------------|---------------|---------------|------------|----------------|------------------|
| | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | |
| | 0% | 20% | 100% | 110% | 130% | 140% | 150% | |
| <i>1</i> | <i>2</i> | <i>3</i> | <i>4</i> | <i>5</i> | <i>6</i> | <i>7</i> | <i>8</i> | <i>9</i> |
| Центральные банки | 400 000 | | | | | | | 0 |
| Юридические лица | | | 698 915 | | | | | 698 915 |
| Розничные заемщики (контрагенты) | | | 95 306 | | | | | 95 306 |
| Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | | | | 24 723 | 66 975 | 144 | 203 166 | 295 008 |
| Прочие | 114 927 | 831 | 203 798 | | | | | 204 629 |
| Всего | 514 927 | 831 | 998 019 | 24 723 | 66 975 | 144 | 203 166 | 1 293 858 |

В ниже приведённой таблице представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. В целях настоящего раскрытия под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2018:

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|----------|---|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| <i>1</i> | <i>2</i> | <i>3</i> | <i>4</i> | <i>5</i> | <i>6</i> |
| 1 | Всего активов, в том числе: | | | 1 166 215 | |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | | | 442 | |
| 2.1 | кредитных организаций | | | | |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | | | 442 | |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | | | | |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | | | | |



| | | | | | |
|-------|--|--|--|---------|--|
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | | | | |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | | | | |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | | | | |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | | | | |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | | | | |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | | | 3 745 | |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | | | 400 000 | |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | | | 516 428 | |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | | | 86 846 | |
| 8 | Основные средства | | | 146 393 | |
| 9 | Прочие активы | | | 12 361 | |

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018:

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|----------|---|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | | | 1 705 516 | |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | | | 454 | |
| 2.1 | кредитных организаций | | | | |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | | | 454 | |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | | | | |



| | | | | | |
|-------|--|--|--|---------|--|
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | | | | |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | | | | |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | | | | |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | | | | |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | | | | |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | | | | |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | | | 4 199 | |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | | | 490 000 | |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | | | 937 510 | |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | | | 98 804 | |
| 8 | Основные средства | | | 147 128 | |
| 9 | Прочие активы | | | 27 421 | |

3.3. 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 отчетном периоде банк не осуществлял активных операций на рынке ценных бумаг, а также не имел в портфеле иных финансовых инструментов, подверженных рыночному риску.

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

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

Банк раскрывает в нижеследующей таблице информацию о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России N 180-И и Положением Банка России N 511-П.



*Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода
на 01.07.2018 года*

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Величина, взвешенная по уровню риска |
|--|---|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Финансовые инструменты (кроме опционов): | | |
| 1 | процентный риск (общий или специальный) | |
| 2 | фондовый риск (общий или специальный) | |
| 3 | валютный риск | 714,72 |
| 4 | товарный риск | |
| Опционы: | | |
| 5 | упрощенный подход | |
| 6 | метод дельта-плюс | |
| 7 | сценарный подход | |
| 8 | Секьюритизация | |
| 9 | Всего: | 8934,0 |

В целом на 01.07.2018 года уровень принимаемых Банком рыночных рисков был низким. Отсутствие активных операций на рынке ценных бумаг, отказ от осуществления финансовых операций с высоким уровнем риска, в условиях нестабильности на фондовых рынках, позволили свести к минимуму рыночные риски.

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

3.4. 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 | 01.07.2018 | 01.01.2018 |
|--|-------------------------------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) | Min 15% | 185,2 | 233,5 |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) | Min 50% | 211,8 | 174,1 |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | Max 120% | 48,9 | 65,7 |

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.

3.5. 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.

3.6. Риск концентрации

В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска, в части кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне. В целях идентификации и измерения риска концентрации Банк использует систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации и производить анализ и оценку данного риска по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику) или группе связанных контрагентов (заемщиков), а также если они осуществляют схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе. Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных норм регулятора. При управлении концентрации кредитного риска используются:

- Ведение списка групп связанных заемщиков, основного на критериях экономической и юридической связанности;
- Контроль предоставления кредитов связанным заемщикам посредством системы лимитов и сигнальных значений
- Контроль уровня отраслевой концентрации.

Концентрация кредитного риска в разрезе предоставленных крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику) или группе связанных контрагентов (заемщиков) регулируется (ограничивается) нормативом максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимально допустимое значение которого составляет - 25%. По состоянию на 01.07.2018 года максимальное значение норматива Н6 составило 22,83% и находится в пределах допустимого значения.

На отчетную дату кредитный портфель по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Банка составил 1 054 446 тыс. руб. (01.04.2018г.: 1 059 992 тыс. руб.). Общий уровень финансовых рисков банка определяется величиной кредитного риска, в отчетном периоде наблюдалось снижение ссудной задолженности банка. За 2 квартал 2018 года сокращение кредитного портфеля составило 0,5% или 5546 тыс. руб..



Условные обязательства кредитного характера на отчетную дату составили 28 649 тыс. руб., (01.04.2018г.: 48 288 тыс. руб.). В анализируемом периоде была закрыта гарантия ОАО ДСУ №3 на сумму 21 211 тыс. руб. в связи с выполнением всех работ по предоставленной гарантии.

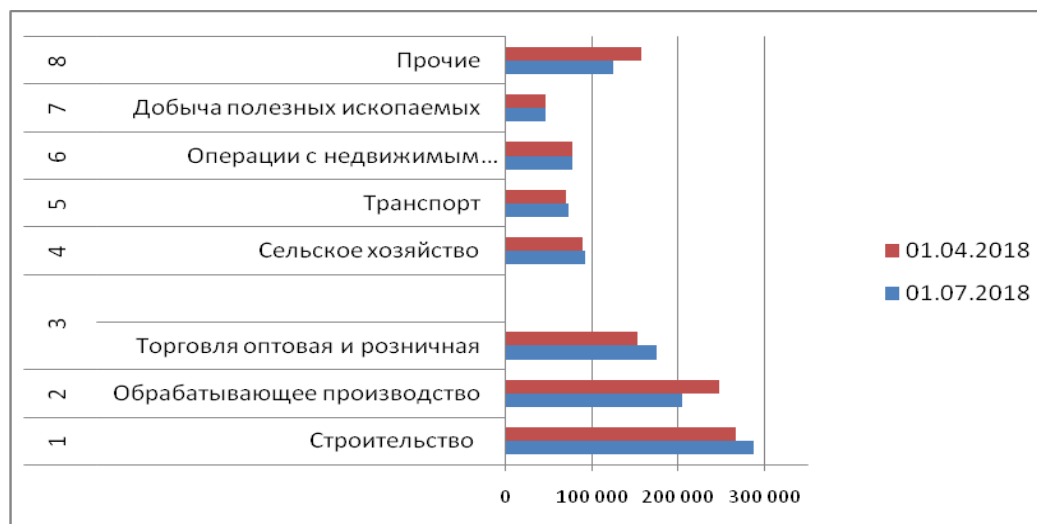
В таблице представлены данные на 01.07.2018 года по распределению кредитного портфеля по отраслям экономики. Большая часть кредитного портфеля сосредоточена на территории Республики Адыгея. Лидирующее место занимают строительство и обрабатывающее производство, фактический объем кредитных средств предоставленных данным отраслям не приблизился к сигнальным значениям.

Динамика кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики

(в тыс. руб.)

| № п/п | Отрасли экономики | Ссудная задолженность (с учетом УОКХ) | | Динамика (тыс. руб.) | Динамика (%) |
|-------|----------------------------------|---------------------------------------|------------------|----------------------|--------------|
| | | 01.07.2018 | 01.04.2018 | | |
| 1 | Строительство | 287 925 | 267 208 | 20 717 | 108% |
| 2 | Обрабатывающее производство | 205 356 | 247 609 | -42 253 | 83% |
| 3 | Торговля оптовая и розничная | 175 573 | 152 981 | 22 592 | 115% |
| 4 | Сельское хозяйство | 91 904 | 89 666 | 2 238 | 102% |
| 5 | Транспорт | 73 403 | 69 317 | 4 086 | 106% |
| 6 | Операции с недвижимым имуществом | 77 688 | 77 498 | 190 | 100,2% |
| 7 | Добыча полезных ископаемых | 45 974 | 46 173 | -199 | 99,5% |
| 8 | Прочие | 125 272 | 157 828 | -32 556 | 79% |
| | ВСЕГО: | 1 083 095 | 1 108 280 | -25 185 | |
| | в том числе УОКХ | 28 649 | 48 288 | -19 639 | |

Динамика распределение кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики (в тыс. руб.)





За анализируемый период кредитный портфель вырос по следующим отраслям:

- Строительство - на 20,7 млн. руб. или 8%;
- Сельское хозяйство - на 2,2 млн. руб. или 2%.
- Торговля оптовая и розничная - на 22,6 млн. руб. или 15%;
- Транспорт - на 4 млн. руб. или 6%;
- Операции с недвижимым имуществом - 190 тыс. руб. или 0,2%;

На 01 июля 2018 года сократился объем кредитов по трем отраслям:

- Обрабатывающее производство - на 42,2 млн. руб. или 17%;
- Прочие - на 32,5 млн. руб. или 21%;
- Добыча полезных ископаемых - 199 тыс. руб. или 0,5%;

На отчетную дату не было зафиксировано случаев нарушений лимитов по отраслям экономики и географическим зонам, с точки зрения кредитных рисков.



4. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В отчетном периоде 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 | 01.07.2018 | 01.01.2018 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | Ссудная задолженность | Ссудная задолженность |
| Акционеры, владеющие более 5 % акций банка | 44 188 | 55 799 |
| Аффилированные лица, инсайдеры банка | 9 500 | 12 651 |
| ВСЕГО: | 53 688 | 68 450 |
| Удельный вес в ссудной задолженности (%) | 4,5 | 5,3 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | (2 169) | (1 503) |

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 44 188 тыс. руб. или 3,7% кредитного портфеля.

В отчетном периоде Банк предоставлял кредиты членам Правления и другим инсайдерам. Задолженность по таким кредитам составила 9 500 тыс. руб. или 0,8% кредитного портфеля. Просроченной задолженности по сделкам со связанными сторонами нет.



5. 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 проводилась. Мониторинг соответствия системы оплаты труда требованиям нормативных документов Банка России и ее эффективности проводится ответственным специалистом Банка, отвечающим за внутренний контроль в Банке. Результаты мониторинга и предложения по ее совершенствованию доводятся до сведения Правления Банка..

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:

| | 01.07.2018 | 01.01.2018 |
|--|------------|------------|
| 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.) | 5 606 | 7 241 |

Основной управленческий персонал: Председатель Правления, члены Правления, члены Совета директоров, члены кредитного комитета, руководитель СВА.

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 квартальной 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

Главный бухгалтер



Люленкова Л.Г.

Сысоева Л.Ф.

07.08.2018 г.



**Приложение №1 к публикуемой отчетности
АО "МАЙКОПБАНК"
за 1 полугодие 2018 года**

В соответствии с п.4.2 Указание Банка России от 7 августа 2017 года N 4482-У кредитная организация АО "МАЙКОПБАНК" обязана раскрывать следующую информацию:

| | | | |
|---|---|--|---|
| <p>Указание Банка России от 7 августа 2017 г. N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом"</p> <p>п.4.2. Полугодовому раскрытию подлежит информация, предусмотренная в таблицах 4.1, 4.2, 4.3-4.7, 4.10 раздела IV, таблицах 5.1 - 5.6, 5.8 раздела V, таблицах 6.1, 6.2 раздела VI, главе 8 раздела VI, таблицах 6.3, 6.4 раздела VI, таблицах 7.1, 7.3, главе 12 раздела VII, таблице 10.1 раздела X (начиная с отчетности за первое полугодие 2018 года) приложения к настоящему Указанию.</p> | | | |
| <p>Таблицы 4.1, 4.2, 4.3-4.7, 4.10 раздела IV</p> | | | |
| 1. | таблица 4.1 раздела IV | не заполняется | п.2.6. Таблица 4.1 настоящего раздела сопровождается текстовой информацией об используемых кредитной организацией (банковской группой), применяющей ПВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала), определения дефолта в разрезе классов (сегментов) кредитных требований, определенных в соответствии с главой 13 Положения Банка России N 483-П (далее - определения дефолта, используемые кредитной организацией (банковской группой), применяющей ПВР). |
| 2 | таблица 4.2 раздела IV | не заполняется | п.2.10.2. В таблице 4.2 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) при применении ПВР раскрывается информация об изменении в отчетном периоде балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг кредитной организации (банковской группы), находящихся в состоянии дефолта, в том числе в результате принятия решения об отнесении в отчетном периоде ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, не находящихся в состоянии дефолта, в категорию находящихся в состоянии дефолта, и наоборот, списания с баланса сумм безнадежных ссудной задолженности и долговых ценных бумаг. |
| 3 | таблица 4.3 раздела IV | <u>заполняется</u> (раздел кредитный риск п.3.2) | п.3.3.1. Таблица 4.3 является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций и банковских групп, применяющих стандартизированный подход или ПВР в целях оценки кредитного риска. Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе. |



| | | | |
|---|----------------------------|--|--|
| 4 | таблица 4.4 раздела IV | заполняется (раздел кредитный риск п.3.2) | п.4.4.3. В таблице 4.4 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России N 180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 283-П и Положением Банка России N 509-П, и (или) в соответствии с подходами участников банковской группы кредитных организаций - нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России N 509-П, при использовании головной кредитной организацией банковской группы данных подходов на уровне группы. |
| 5 | таблица 4.5 раздела IV | заполняется (раздел кредитный риск п.3.2) | п.4.5.3. В таблице 4.5 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 283-П и Положением Банка России N 509-П, и (или) в соответствии с подходами участников банковской группы кредитных организаций - нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России N 509-П, до взвешивания на коэффициенты риска, при использовании головной кредитной организацией банковской группы данных подходов на уровне группы. |
| 6 | таблица 4.6 раздела IV | не заполняется | п.5.4.1. Таблица 4.6 является обязательной к раскрытию для кредитных организаций и банковских групп, применяющих БПВР и (или) ППВР в целях оценки кредитного риска в соответствии с Положением Банка России N 483-П. |
| 7 | таблица 4.7 раздела IV | не заполняется | п.5.5.1. Форма таблицы 4.7 не может быть изменена и является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций (банковских групп), применяющих ПВР в целях оценки кредитного риска (без учета кредитного риска контрагента) и использующих кредитные ПФИ как инструмент снижения кредитного риска. |
| 8 | таблица 4.10 раздела IV | не заполняется | п.5.8.1. Таблица 4.10 является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций и банковских групп, применяющих подход на основе взвешивания по |



| | | | |
|---|--|----------------|---|
| | | | уровню риска в целях оценки кредитного риска по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия в капитале юридических лиц в соответствии с пунктом 4.6 и главой 6 Положения Банка России N 483-П (далее - подход на основе взвешивания по уровню риска). |
| Таблицы 5.1 - 5.6, 5.8 раздела V | | | |
| 1. | таблица 5.1 раздела V | не заполняется | <p>п.6.4. В таблице 5.1 настоящего раздела кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) раскрывает информацию о применяемых в кредитной организации (банковской группе) подходах к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, и основных параметров данных подходов.</p> <p>Подлежит отражению информация о размере кредитного риска контрагента (текущего и потенциального кредитных рисков) при применении стандартизированного подхода для ПФИ в соответствии с приложением 3 к Инструкции Банка России N 180-И. Нет ПФИ.</p> |
| 2 | таблица 5.2 раздела V | не заполняется | <p>п.6.5. В таблице 5.2 настоящего раздела кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) раскрывает информацию о расчете величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ (далее - риск ухудшения кредитного качества контрагента) в разрезе стандартизированного и продвинутого подходов. Нет ПФИ.</p> |
| 3 | таблица 5.3 раздела V | не заполняется | <p>п.6.6.1. Таблица 5.3 является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций и банковских групп, применяющих стандартизированный подход при расчете величины кредитного риска контрагента, взвешенной с учетом риска, вне зависимости от подходов, применяемых в кредитной организации (банковской группе) при оценке величины, подверженной риску. Нет ПФИ.</p> |
| 4 | таблица 5.4 раздела V | не заполняется | <p>п.6.7.1. Таблица 5.4 является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций (банковских групп), имеющих разрешение на применение ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска, независимо от подходов, применяемых в кредитной организации (банковской группе) при оценке величины, подверженной риску.</p> |
| 5 | таблица 5.5 раздела V | не заполняется | <p>п.6.8.4. В таблице 5.5 представляется информация о балансовой стоимости всех типов полученного или предоставленного обеспечения в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по</p> |



| | | | |
|--|---------------------------|----------------|--|
| | | | сделкам с ПФИ, а также операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента, вне зависимости от того, предоставляется ли обеспечение центральному контрагенту или нет. Нет ПФИ. |
| 6 | таблица 5.6 раздела V | не заполняется | п.6.9.4. В таблице 5.6 представляется информация о стоимости кредитных ПФИ: номинальной - по строкам 2-7, справедливой - по строкам 9-10, используемых в качестве инструментов снижения кредитного риска контрагента, до применения неттинга, в разрезе приобретенных и проданных ПФИ. Нет ПФИ. |
| 7 | таблица 5.8 раздела V | не заполняется | п.6.11.1. Таблица 5.8 является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций, являющихся участниками клиринга, в том числе для кредитных организаций, являющихся клиентами участников клиринга, а также для головных кредитных организаций банковских групп, в случае если головная кредитная организация банковской группы является участником клиринга, либо клиентом участника клиринга, либо ее дочерние организации являются участниками клиринга или клиентами участников клиринга. |
| <p>Таблицы 6.1, 6.2 раздела VI; Таблицы 6.3, 6.4 раздела VI; главы 8 раздела VI</p> | | | |
| 1. | таблица 6.1 раздела VI | не заполняется | п.8.1.1. Таблица 6.1 является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций (банковских групп), имеющих секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля, как для кредитных организаций (банковских групп), являющихся оригинаторами и (или) спонсорами, так и для кредитных организаций (банковских групп), инвестирующих в секьюритизационные требования третьих лиц при осуществлении операций секьюритизации (далее - инвестор). В таблице раскрывается информация о секьюритизационных требованиях (обязательствах), в том числе в отношении которых не соблюдаются условия передачи риска. |
| 2 | таблица 6.2 раздела VI | не заполняется | п.8.2.1. Таблица 6.2 является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций (банковских групп), имеющих секьюритизационные требования (обязательства) торгового портфеля. В таблице раскрывается информация о секьюритизационных требованиях (обязательствах), в том числе в отношении которых не соблюдаются условия передачи риска. |
| 3 | таблица 6.3 раздела VI | не заполняется | п.9.1.1. Таблица является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций (банковских групп), являющихся оригинатором или спонсором в сделках секьюритизации, имеющих секьюритизационные |



| | | | |
|-------------------------------|---|--|--|
| | | | требования (обязательства) банковского портфеля, удовлетворяющие критериям передачи риска. |
| 4 | таблица 6.4 раздела VI | не заполняется | п.9.2.1. Таблица является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций (банковских групп), являющихся инвестором в сделках секьюритизации, имеющих секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля, удовлетворяющие критериям передачи риска. |
| Таблицы 7.1, 7.3 | | | |
| 1. | таблица 7.1 раздела VII | <u>заполняется</u> (раздел рыночный риск п.3.3) | п.11.6.3. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) раскрывает в таблице информацию о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России N 180-И и Положением Банка России N 511-П. |
| 2 | таблица 7.3 раздела VII | не заполняется | п.11.8.1 Форма данной таблицы является обязательной к раскрытию для банковских групп, имеющих разрешение на применение метода на основе внутренних моделей в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска. |
| Глава 12 раздела VII | | | |
| 1. | главе 12 раздела VII | не заполняется | п.12.2.1. Информация, раскрываемая в настоящей главе, является обязательной к раскрытию для всех головных кредитных организаций банковских групп, применяющих на уровне группы подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, используемый участниками банковской группы кредитными организациями - нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5 Положения Банка России N 509-П, при наличии у них разрешения на его применение в регуляторных целях. |
| Таблица 10.1 раздела X | | | |
| 1. | таблица 10.1 раздела X | не заполняется | п.15.3.3. Таблица составляется на основе данных отчетности по форме 0409121 "Расчет системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)" (далее - форма 0409121), установленной Указанием Банка России N 4212-У. |