



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МАЙКОПБАНК»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 9 месяцев 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	18
2.4	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	23
2.5	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	25
3	Информация о принимаемых банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	26
3.1	Основы управления рисками	26
3.2	Кредитный риск	28
3.3	Рыночный риск	38
3.4	Риск ликвидности	39
3.5	Операционный риск	40
3.6	Риск концентрации	41
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 01.10.2018 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 30.09.2018 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 отчётный период с 01.01.2018 г. по 30.09.2018 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

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

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.	
1	01.10.2018 2	01.01.2018 3
Рубли	66 724	61 424
Доллары США	3 426	5 481
ЕВРО	2 183	2 412
Итого:	72 333	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.	
1	01.10.2018 2	01.01.2018 3
Средства на счетах в ЦБ РФ:		
• Средства на корреспондентском счете	30 282	41 999
• Обязательные резервы	20 728	22 026
Итого:	51 010	64 025

2.1.3. Средства в кредитных организациях

Банком открыты следующие корреспондентские счета «НОСТРО»:

1	01.10.2018		01.01.2018	
	Сумма 2	РВП 3	Сумма 4	РВП 5
Филиал «Южный» ПАО «Уралсиб»	1 962	(418)	72	(21)
РСБ 24 (ПАО)	14	(14)	14	(14)
КБ «ЕВРОТРАСТБАНК» (ЗАО)	642	(642)	642	(642)
АО КИВИ БАНК	781			
РНКО	3 418		4 148	
Итого:	6 817	(1 074)	4 876	(677)
Чистые активы	5 743		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%.

Через АО КИВИ БАНК поддерживается система переводов "Контакт" и осуществляются платежи населения за природный газ. Финансовое положение данного контрагента оценивается как хорошее и нарушений корреспондентских требований и договора не зафиксировано.



2.1.4. Чистая ссудная задолженность

Структура кредитных вложений:

тыс. руб.

	01.10.2018		01.01.2018	
	Сумма	РВПС	Сумма	РВПС
1	2	3	4	5
Депозиты Банка России	440 000		490 000	
Ссуды, предоставленные клиентам	1 162 091	(191 357)	1 282 416	(246 102)
Итого:	1 602 091	(191 357)	1 772 416	(246 102)
Чистая ссудная задолженность	1 410 734		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.

	01.10.2018		01.01.2018	
	Сумма	РВПС	Сумма	РВПС
1	2	3	4	5
Задолженность юридических лиц, приравненная к ссудной	498		381	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 030 333	(140 027)	1 120 540	(185 951)
Ссуды, предоставленные физическим лицам	131 260	(51 330)	161 495	(60 151)
Итого	1 162 091	(191 357)	1 282 416	(246 102)
Чистая ссудная задолженность	970 734		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 – 320 тыс. руб.

Структура кредитного портфеля в отчетном году существенно не изменилась. Удельный вес кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, на отчетную дату составляет 88,7% (на 01.01.2018 г. – 87,4%), физическим лицам – 11,3% (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.

	01.10.2018	01.01.2018	Темп роста
1	2	3	4
Кредиты субъектам малого предпринимательства	1 030 333	1 120 540	91,9
- добыча полезных ископаемых	44 184	46 305	95,4
- обрабатывающие производства	161 664	212 948	75,9
- сельское хозяйство	77 202	86 516	89,2
- строительство	274 129	230 587	118,9
- транспорт и связь	47 700	38 363	124,3
- оптовая и розничная торговля	151 888	148 475	102,3
- операции с недвижимым имуществом, аренда	96 067	74 928	128,2
- прочие виды деятельности	122 590	192 122	63,8



- на завершение расчетов	54 909	90 296	60,8
СПРАВОЧНО:			
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	899 280	1 047 741	85,8
индивидуальным предпринимателям	258 159	214 427	120,4
РВПС	(140 027)	(185 951)	75,3
Чистая ссудная задолженность	890 306	934 589	95,3

По видам экономической деятельности кредитный портфель распределен следующим образом:

- добыча полезных ископаемых - 4%;
- обрабатывающие производства – 16%;
- сельское хозяйство - 7%;
- строительство – 27%;
- транспорт и связь 5%;
- оптовая и розничная торговля – 15%;
- операции с недвижимым имуществом, аренда - 9%;
- прочие виды деятельности (финансовая, посредническая) – 12%;
- кредиты на завершение расчетов – 5%.

Структура кредитного портфеля физических лиц по целям кредитования:

	тыс. руб.		
	01.10.2018	01.01.2018	ТЕМП РОСТА
1	2	3	4
Суды, предоставленные физическим лицам, из них:	131 260	161 495	87,3
- на приобретение жилья	2 125	458	502,8
- ипотечные кредиты	40 971	55 011	91,1
- кредиты на приобретение автотранспорта	20 576	18 564	70,0
- кредиты на потребительские нужды	67 588	87 462	86,7
РВПС	(51 330)	(60 151)	90,1
Чистая ссудная задолженность	79 930	101 344	85,7

По целям кредитования кредитный портфель физических лиц распределен следующим образом:

- на приобретение и строительство жилья (в том числе ипотечные) - 33%;
- на приобретение автотранспорта – 16%;
- неотложные нужды- 51% .

Кредитный портфель по срокам, оставшимся до погашения, на 01.10.2018 года представлен в таблице:

	тыс. руб.						
	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	98465	133539	37160	151767	576386	33016	1 030 333
Физические лица	2931	2061	3442	3663	85783	33380	131 260
Итого:	101396	135600	40602	155430	662169	66396	1 161 593



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

тыс. руб.

	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

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.

	01.10.2018	01.01.2018
1	2	3
Депозиты Банка России	440 000	490 000
Ссуды, предоставленные клиентам, в том числе:	1 162 091	1 282 416
в Республике Адыгея	1 114 115	0
в Краснодарском крае	47 976	0
Итого:	1 602 091	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 01.10.2018 года обеспечение с учетом залога имущества и поручительств составило 4228 млн.руб., что составляет 363,9% 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 01.10.2018 г. 184 млн. 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.

	01.10.2018	01.01.2018
1	2	3
Акции ОАО «Адыгейское ипотечное агентство»	589	589
Доля в уставном капитале ООО «Юг-Лизинг»		995
Итого:	589	1 584
Резерв на возможные потери	(147)	(1 130)
Чистые активы:	442	454

Акции ОАО «Адыгейское ипотечное агентство» были ранее приобретены для инвестирования. По состоянию на 01.10.2018 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%. В сентябре месяце 2018 года данный актив списан с баланса за счет созданных резервов в связи с ликвидацией предприятия.



2.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс.руб.

	01.10.2018		01.01.2018	
	Балансовая стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Амортизация
1	2	3	4	5
Основные средства (кроме земли)	122 988	(40 171)	122 987	(38 522)
Земля	49		49	
Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	748		263	
Нематериальные активы	1 194	(121)	1 194	(22)
Материальные запасы	1 729		2 064	
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	59 115		59 115	
Итого:	185 823	(40 292)	185 672	(38 544)
Остаточная стоимость	145 531		147 128	

Состав основных средств (кроме земли):

тыс. руб.

	01.10.2018		01.01.2018	
	Балансовая стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Амортизация
1	2	3	4	5
Основные средства, в т.ч.:	122 988	(40 171)	122 987	(38 522)
- здания и сооружения	110 651	(29 047)	110 651	(27 808)
- транспорт	760	(760)	760	(760)
- банковское оборудование и вычислительная техника	11 577	(10 364)	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 3 квартале были произведены дополнительные вложения на сумму 103 тыс. руб. в рамках перехода на новый программный комплекс.

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

Запасы имеют следующую структуру:

тыс. руб.

	01.10.2018		01.01.2018	
	2		3	
1				
Запасы, в т.ч.:	1 729		2 064	
- запасные части				12
- материалы		570		765
- инвентарь и принадлежности		1 145		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.

1	МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ	01.10.2018	01.01.2018
2	3	4	5
- 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 используемые в основной деятельности, в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.10.2018 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, 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.

1	Местонахождение	01.10.2018		01.01.2018	
		Балансовая стоимость	РВП	Балансовая стоимость	РВП
2	3	4	5	6	7
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 участком	а. Хакуринохабль Республика Адыгея	799	(279)	799	(160)
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			
Нежилое помещение площадью 39,3 кв. м.	г. Майкоп	1 220			
Нежилое помещение площадью 99,4 кв. м.	а. Кошехабль	73			
Земельный участок	а. Кошехабль	1 126			
Земельный участок	а. Кошехабль	57			
Нежилое помещение площадью 104,2 кв. м.	а. Кошехабль	1 190			
		46 647	(2 488)	15 925	(1 798)
Чистые активы		44 159		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.

	01.10.2018		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	532		976	
Требования по получению процентов	1 666		5 109	
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	226		690	
Требования по прочим операциям	672		576	
Расчеты с дебиторами и кредиторами	3 271		17 112	
Расходы будущих периодов	475		603	
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам об отступном, назначение которых не определено	5 049		3 098	
Итого:	11 891		28 164	
РВП	(256)		(743)	
Чистые прочие активы	11 635		27 421	



Расчеты с дебиторами представляют собой:

- расчеты по подотчетным сумма – 10 тыс. руб.;
- расчеты по хозяйственным операциям – 3 163 тыс. руб.;
- расчеты с работниками по оплате труда – 98 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.	
	01.10.2018	01.01.2018
Отложенное налоговое обязательство на начало отчетного периода	8 468	3 195
Изменение отложенного налогового обязательства	754	5273
Отложенное налоговое обязательство на конец отчетного периода	9 222	8 468

2.1.10. Средства клиентов

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

	тыс.руб.	
	01.10.2018	01.01.2018
1	2	3
Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	303 564	319 831
Средства физических лиц	1 119 889	1 220 251
Итого:	1 423 453	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.	
	01.10.2018	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	76	
Средства на счетах коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	947	42
Средства на счетах некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	1 576	2 261
Средства на счетах негосударственных коммерческих организаций	182 579	158 875
Средства на счетах негосударственных некоммерческих организаций	5 684	5 065
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	60 609	51 084
Средства на счетах физических лиц	15 778	14 125
Средства на счетах платежных агентов, банковских	29	29



платежных агентов		
Транзитные счета (средства в расчетах)	188	754
Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	72 474	72 474
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	40 000	30 000
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	1 040 633	1 203 442
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов	2 880	1 930
Итого:	1 423 453	1 540 082

В отчетном периоде сумма привлеченных средств в целом снизилась на 7,5%, сумма вкладов граждан снизилась на 162,8 млн. руб. или на 13,5%. 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.	
	01.10.2018	01.01.2018
1	2	3
Средства на расчетных и текущих счетах, в том числе:	267 466	232 236
- юридических лиц	190 891	166 273
- индивидуальных предпринимателей	60 609	51 084
- физических лиц	15 966	14 879
Депозиты, в том числе:	1 155 987	1 307 846
- юридических лиц	112 474	102 474
- физических лиц	1 043 513	1 205 372
Итого:	1 423 453	1 540 082

Распределение средств клиентов по срокам по состоянию на 01.10.2018 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	41 419	0	992	59 029	312 810	645 229	1 059 479
Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	251 500	0	30 000	0	0	82 474	363 974
Итого	292 919	0	30 992	59 029	312 810	727 703	1 423 453

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:

	тыс. руб.	
	01.10.2018	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

2.1.12. Прочие обязательства

	01.10.2018		01.01.2018	
	Всего:	в т.ч. нефинансо вые	Всего:	в т.ч. нефинанс овые
1	2	3	4	5
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	15		1	
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	525		1 458	
Расчеты по налогам и сборам	524		601	
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 461		694	
Расчеты с поставщиками, покупателями и подрядчиками	71		717	
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 547		211	
Расчеты с акционерами	2			
Обязательства по прочим операциям	8			
Расчеты с прочими кредиторами	450			
Итого:	6 603		3 682	

Просроченной задолженности в составе прочих обязательств Банка нет.

2.1.13. Величина уставного капитала и ее изменение

	01.10.2018		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.

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	
		01.10.2018	01.01.2018
1.	Гарантии выданные		70 373
2.	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «Овердрафт»	27 552	23 004
3.	Всего обязательств кредитного характера:	27 552	93 377
4.	Резерв на возможные потери	(321)	(1 930)

Внебалансовые обязательства банка, представляют собой 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.

	01.10.2018	01.10.2017
1	2	3
Процентные доходы	157 475	158 514
Процентные расходы	(62 568)	(73 108)
Изменение резерва на возможные потери	(17 658)	(22 391)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	505	281
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 155	(203)
Комиссионные доходы	19 741	17 893
Комиссионные расходы	(2 935)	(1 978)
Операционные доходы	3 644	4 442
Операционные расходы	(81 702)	(54 289)
Прибыль (убыток) до налогообложения	17 657	29 161
Начисленные (уплаченные налоги)	(7 090)	(7 087)
Прибыль (убыток) после налогообложения	10 657	22 074

2.2.2. Доходы

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

тыс. руб.

	01.10.2018		01.10.2017	
	сумма	Уд. вес	сумма	Уд. вес
1	2	3	4	5
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	23 487	15	16 318	10
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, а именно:	133 988	85	142 196	90
- негосударственным коммерческим организациям	93 513	70	98 034	69
- индивидуальным предпринимателям	20 637	15	19 250	13
- физическим лицам	19 838	15	24 912	18
Итого:	157 475	100	158 514	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	01.10.2018	01.10.2017
2	3	
Доходы от операций с иностранной валютой, в т.ч.:		
- доходы от купли – продажи иностранной валюты в наличной форме	280	233
- доходы от купли – продажи иностранной валюты в безналичной форме	225	48
Итого:	505	281
Комиссионные доходы, в т.ч.:		
- от открытия и ведения банковских счетов	6 816	5 008
- от расчетного и кассового обслуживания	8 946	8 597
- от осуществления переводов денежных средств	2 705	2 967
- от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	21	144
- от других операций	1 253	1 177
Итого:	19 741	17 893
Прочие операционные доходы, в т.ч.:		
- от сдачи имущества в аренду	31	31
- от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	579	845
- от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	555	997
- от корректировок обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	2 471	2 504
- от прочих (в т.ч. разовых) операций	8	65
Итого:	3 644	4 442

2.2.3. Расходы

Процентные расходы Банка представляют собой расходы по следующим операциям:

тыс.руб.

1	01.10.2018	01.10.2017
2	3	
Процентные расходы, в т.ч.:		
- по привлеченным депозитам юридических лиц	(5 934)	(6 085)
- по привлеченным депозитам и средствам на банковских счетах физических лиц	(56 634)	(67 023)
Итого:	(62 568)	(73 108)

Удельный вес расходов по привлеченным депозитам и средствам на банковских счетах физических лиц составляет 91% от общей суммы процентных расходов, по депозитам юридических лиц - 9%. Структура процентных расходов в отчетном периоде не изменилась.

Прочие расходы представляют собой:

тыс.руб.

1	01.10.2018	01.10.2017
2	3	
Комиссионные расходы, в т.ч.:		
- за расчетное и кассовое обслуживание	(404)	(46)
- за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(2 531)	(1 932)
Итого:	(2 935)	(1 978)
Операционные расходы, в т.ч.:		



- неустойки (штрафы, пени)	(631)	(15)
- расходы на содержание персонала	(42 181)	(30 431)
- расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами (ремонт и содержание)	(4 643)	(3 320)
- амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(1 748)	(1 574)
- организационные и управленческие расходы, <i>в том числе страхование вкладов физических лиц</i>	(29 012) (23 735)	(17 654) (13 665)
- другие, относимые к прочим	(3 487)	(1 295)
Итого:	(81 702)	(54 289)

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.

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Итого
1	2	3	4
Резерв на 01.01.2018 г.	246 102	6 273	252 375
Расходы на формирование резерва на возможные потери	101 263	2 810	104 073
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов	(82 875)	(3 540)	(86 415)
Списано активов за счет резервов	(73 133)	(1 267)	(74 400)
Резерв на 01.07.2018 г.	191 357	4 276	195 633

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

тыс. руб.

	01.10.2018	01.10.2017
1	2	3
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	6 742	4 468
- по долларам США	3 623	2 845
- по ЕВРО	3 119	1 623
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(5 587)	(4 671)
- по долларам США	(2 898)	(3 125)
- по ЕВРО	(2 689)	(1 546)
Итого:	1 155	(203)

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

тыс. руб.

	01.10.2018	01.10.2017
1	2	3
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(1 629)	(1 814)
- налог на имущество	(934)	(1 240)
- налог на добавленную стоимость	(511)	(335)
- налог на землю, транспорт	(184)	(239)
Налог на прибыль	(5 461)	(5 273)
Итого:	(7 090)	(7 087)

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



2.2.7. Информация о вознаграждении работникам

тыс. руб.

	01.10.2018	01.10.2017
1	2	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	(31 802)	(22 817)
Расходы по выплате других вознаграждений со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	(95)	(198)
Страховые взносы с выплат работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	(10 231)	(7 416)
Подготовка и переподготовка кадров	(53)	
Итого:	(42 181)	(30 431)

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 (и ежедневной) 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 01.10.2018 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	X	30 800	"Уставный капитал	1	30 791



	капитал			и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"		
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" (<i>переоценка основных средств</i>)	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	196 207	X	X	X
3.1	отнесенная в базовый капитал	X	196 207	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	2.1	196 207
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	10 657	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" (<i>"Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года"</i>)	часть 46	10 092
5	Прочие активы	12	11 635	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,	15, 16	1 423 453	X	X	X



	в том числе:					
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	32 584
6.2.1	субординированные кредиты	X	82 474	из них: субординированные кредиты	X	32 584
7	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	145 531	X	X	X
7.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 073	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 активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 073
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 убытки) прошлых лет всего, в том числе:	33	173 461	X	X	X
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 активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 172
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.

Нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудитором на 01.10.2018 года снизилась на 5894 тыс. руб. за счет выплаты дивидендов акционерам по итогам работы за 2017 год.

Уставный капитал представляет собой акционерный капитал, сформированный обыкновенными (29 463 тыс. руб.) и привилегированными акциями (9 тыс. руб.). По состоянию на 01.10.2018 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 01.10.2018 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 октября 2018 года составила 32 584 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
	01.10.2018	01.01.2018	
1	2	3	4
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	16,5	13,5	min 4,5
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	16,5	13,5	min 6,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	22,2	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:

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».



тыс. руб.

НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	01.10.2018	01.01.2018
1	2	3
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	1 750 809	1 861 453
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера КРВ (с учетом поправок)	2 723	70 897
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета финансового рычага	1 753 532	1 932 350
Основной капитал	233 488	210 643
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	1 646 186	1 753 691
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 648 909	1 824 588
Показатель финансового рычага	14,2	11,5

Из таблицы следует, что изменение показателя финансового рычага в отчетном периоде связано со снижением активов Банка.

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 01.10.2018 года:

тыс. руб.

РАЗМЕР АКТИВОВ		ОТКЛОНЕНИЯ	ПРИЧИНЫ РАСХОЖДЕНИЙ
определенных в соответствии с бухгалтерским балансом	используемых для расчета показателя финансового рычага		
1	2	3	4
1 750 809	1 646 186	104 623	В т.ч.:
		1 194	исключение нематериальных активов
		321	исключение резерва по условным обязательствам кредитного характера
		82 036	исключение фонда переоценки основных средств
		20 728	исключение фонда обязательных резервов
		475	исключение расходов будущих периодов
		(3)	восстановление суммы незавершенных расчетов сч. 30232
		(121)	восстановление амортизации по нематериальным активам
		(7)	восстановление суммы незавершенных расчетов сч. 30222

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.	
	01.10.2018	01.01.2018
1	2	3
Наличные денежные средства	72 333	69 317
Остатки на средств на текущих счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	30 282	41 999
Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации без риска потерь	5 743	4 199
Денежные средства без риска потерь	108 358	115 515

По состоянию на 01.10.2018 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 1074 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 677 тыс. руб.).

Недоступными для использования являются средства фонда обязательных резервов в сумме 20728 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.	
	01.10.2018	01.01.2018
1	2	3
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	27 552	23 004
Выданные гарантии и поручительства		70 373
Итого неиспользованные кредитные средства	27 552	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.	
	01.10.2018	01.10.2017
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	108 358	111 218
Прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(7 157)	(16 878)

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 50,2% (01.01.2018г. - 62,2 %). Удельный вес безнадежных ссуд в совокупном объеме портфеля составил 18,8% (01.01.2018г. - 12%), 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	01.10.2018			
	Ссудная задолженность	Уд. вес	Резерв на возможные потери	Уд. вес
1	105 570	9,1		
2	479 934	41,1	(12 683)	6,5
3	224 452	19,3	(16 102)	8,4
4	135 099	11,6	(29 771)	15,5
5	219 036	18,8	(132 801)	69,4
Итого	1 162 091	100	(191 357)	100
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.

	01.10.2018		01.01.2018	
	Сумма	Уд. вес	Сумма	Уд. вес
Ссудная задолженность по кредитам (без депозитов БР) всего, в том числе:	1 162 091	100	1 282 035	100
Реструктурированные ссуды из них:	404 228	34,8	300 132	23,4
• По юридическим лицам и ИП	392 347	33,8	277 672	21,6
• По физическим лицам	11 881	1,0	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.

	01.10.2018	01.01.2018
Просроченная задолженность по ссудам ВСЕГО (по форме №0409115):	98 024	149 615
до 30 дней	12 732	13 773
от 31 до 90 дней	238	19 818
от 91 до 180 дней	23 933	7 055
свыше 180 дней	61 121	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 01.10.2018 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		63 333		3 063	51 629	14 767
2	Долговые ценные бумаги						
3	Внебалансовые позиции						
4	Итого		63 333		3 063	51 629	14 767



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		88 000		27 386	97 391	17 995

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 N611-П.

Методы снижения кредитного риска на 01.10.2018года

тыс. руб.

№	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	Кредиты		970 734	970 734	95 814	95 814		
2	Долговые ценные бумаги							
3	Всего, из них:		970 734	970 734	95 814	95 814		
4	Просроченные более чем на 90 дней		63 333	63 333	5 316	5 316		



Методы снижения кредитного риска на 01.01.2018года

тыс. руб.

№	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	все го	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 01.10.2018 года обеспечение с учетом залога имущества и поручительств составило 4228 млн.руб., что составляет 363,9% 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 сведения об активах, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П.

Активы, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П на 01.10.2018г.

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и	по решению уполномоченного органа	



			N 611-П					
			%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0						
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	96 667	28,55	27 597	5,34	5 159	-23,2	-22 438
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0						
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0						
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0						
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0						
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0						
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0						
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0						



Активы, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П на 01.01.2018г.

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		%	тыс. руб.
			%	тыс. руб.	%	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0						
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	19 627	23,69	4 649	3,69	725	-20,0	-3 924
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0						
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0						
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0						
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0						
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0						
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0						
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0						



Далее представлена информация, содержащая сопоставимые данные о величине взвешенных по уровню риска требованиях (обязательствах) на 01 января и 01 октября 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
		01.10.2018	01.01.2018	01.10.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 260 942	1 373 002	100 875
2	при применении стандартизированного подхода	1 260 942	1 373 002	100 875
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:	6 258	8 541	501
17	при применении стандартизированного подхода	6 258	8 541	501
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	1 536 425	1 640 406	122 914

Наиболее существенным риском для Банка является кредитный риск, составляющий на 01 октября 2018 года около 82,1% от общего объема требований (обязательств), взвешенных по уровню риска. Его снижение за отчетный период составило 112 060 тыс. руб. (- 8,2%).

Рыночный риск составляет 0,4% от общего объема требований (обязательств), взвешенных по уровню риска. За отчетный период наблюдался падение рыночного риска на 2283 тыс. руб. (-26,7%), главным образом за счет снижения позиций Банка в иностранной валюте.

Величина операционного риска за отчетный период составила 269 225 тыс. руб. или 17,5%. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков на 01 октября 2018 составил 122 914 тыс. руб., при этом фактическая величина собственных средств (капитала) Банка составила 341 793 тыс. руб.

В ниже приведенной 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 01.10.2018:

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:			1 574 085	
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			5 743	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			440 000	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			890 804	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			79 930	
8	Основные средства			145 531	
9	Прочие активы			11 635	

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,			454	



	всего, в том числе:				
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 01.10.2018 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	500,64
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	6 258,0

В целом на 01.10.2018 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:

	Пределное значение Банка России	01.10.2018	01.01.2018
1	2	3	4
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Min 15%	164,2	233,5
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Min 50%	178,0	174,1
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Max 120%	76,5	65,7

в процентах (%)

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:

- "Стратегия управления рисками и капиталом АО "МАЙКОПБАНК", утвержденная Советом директоров протокол №6 от 18.10.2018 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».

*Величина операционного риска
при применении стандартизированного подхода*

тыс. руб.

№	Наименование показателя	01.10.2018	01.01.2018
1	2	3	4
1	Операционный риск всего, в том числе:	21 538	20 709
1.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	143 588	138 058
	• Чистые процентные доходы	100 007	96 272
	• Чистые непроцентные доходы	43 581	41 786
1.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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 связанных заемщиков 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 01.10.2018 года максимальное значение норматива Н6 составило 21,5% и находится в пределах допустимого значения.

На отчетную дату кредитный портфель по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Банка составил 1 030 333 тыс. руб. (01.07.2018г.: 1 054 446 тыс. руб.). Общий уровень финансовых рисков банка определяется величиной кредитного риска, в отчетном периоде наблюдалось сокращение ссудной задолженности банка. За 3 квартал 2018 года снижение кредитного портфеля составило 2,3% или 24113 тыс. руб..

Условные обязательства кредитного характера на отчетную дату составили 27 552 тыс. руб., (01.07.2018г.: 28 649 тыс. руб.). В анализируемом периоде условные обязательства кредитного характера были представлены в виде неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности". Банковские гарантии все закрыты.

Собственные средства (капитал) банка составили 341 793 тыс. руб. (01.07.2018г.: 347 954 тыс. руб.). В целях контроля и минимизации уровня рисков был сформирован резерв по юридическим лицам и ИП, в размере 140 027тыс. руб. (01.07.2018г.: 138 018 тыс. руб.).

В таблице представлены данные на 01.10.2018 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 (%)
		01.10.2018	01.07.2018		
1	Строительство	277 891	287 925	-10 034	97%
2	Обрабатывающее производство	198 277	205 356	-7 079	97%
3	Торговля оптовая	177 368	175 573	1 795	101%



	и розничная				
4	Сельское хозяйство	77 202	91 904	-14 702	84%
5	Транспорт	67 699	73 403	-5 704	92%
6	Операции с недвижимым имуществом	96 087	77 688	18 399	124%
7	Добыча полезных ископаемых	44 184	45 974	-1 790	96%
8	Прочие	119 177	125 272	-6 095	95%
	ВСЕГО:	1 057 885	1 083 095	-25 210	98%
	в том числе УОКХ	27 552	28 649	-2 097	96%

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



За анализируемый период кредитный портфель сократился по следующим отраслям:

- Строительство - на 10 млн. руб. или 3%;
- Сельское хозяйство - на 14,7 млн. руб. или 16%.
- Транспорт - на 5,7 млн. руб. или 8%;
- Обрабатывающее производство - на 7 млн. руб. или 3%;
- Прочие - на 1,8 млн. руб. или 4%;
- Добыча полезных ископаемых - 6 млн. руб. или 5%;

На 01 октября 2018 года вырос объем кредитов по двум отраслям:

- Операции с недвижимым имуществом - 18,4 млн. руб. или 24%;
- Торговля оптовая и розничная - на 1,8 млн. руб. или 1%;

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	01.10.2018	01.01.2018
	Ссудная задолженность	Ссудная задолженность
Акционеры, владеющие более 5 % акций банка	41 875	55 799
Аффилированные лица, инсайдеры банка	6 812	12 651
ВСЕГО:	48 687	68 450
Удельный вес в ссудной задолженности (%)	4,2	5,3
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 610)	(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 41 875 тыс. руб. или 3,6% кредитного портфеля.

В отчетном периоде Банк предоставлял кредиты членам Правления и другим инсайдерам. Задолженность по таким кредитам составила 6 812 тыс. руб. или 0,6% 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.

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:

	01.10.2018	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.)	8 913	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 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

 Люленкова Л.Г.

Заместитель главного бухгалтера

 Егорова Г.А.

24.10.2018 г.





**Приложение №1 к публикуемой
отчетности АО "МАЙКОПБАНК"**

В соответствии с п.4.3 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>4.3. Ежеквартальному раскрытию подлежит информация, предусмотренная в разделе I (за исключением пунктов 6.4 и 6.5 раздела I), таблице 2.1 раздела II, таблицах 3.3, 3.4 раздела III, таблицах 4.1.1, 4.1.2, 4.8 раздела IV, таблице 5.7 раздела V, таблице 7.2 раздела VII, пункте 2.6 раздела VIII, подпункте 2.4.5 пункта 2.4 раздела IX, главе 14 раздела X, разделе XI приложения к настоящему Указанию. Информация, предусмотренная настоящим подпунктом, подлежит раскрытию небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объем обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей, на полугодовой основе.</p>			
<p>Информация в разделе I (за исключением пунктов 6.4 и 6.5 раздела I)</p>			
1.	таблица 1.1 раздела I	<u>заполняется</u> (раздел 2.3)	п.4.1. Кредитная организация раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 настоящего раздела
2	таблица 1.2 раздела I	не заполняется (данных нет)	п.4.2.1. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 "Консолидированный балансовый отчет", установленной Указанием Банка России N 4212-У (далее соответственно - форма 0409802, консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора), и элементов собственных средств (капитала) банковской группы по форме таблицы 1.2 настоящего раздела
3	таблица 1.3 раздела I	не заполняется (данных нет)	п.4.2.2. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности банковской группы, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от



			3 декабря 2012 года N 2923-У "О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 декабря 2012 года N 26213, 29 ноября 2013 года N 30495, 13 апреля 2016 года N 41795, 3 февраля 2017 года N 45532 (далее - Указание Банка России N 2923-У) (далее - отчет о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности), со сведениями из консолидированного балансового отчета по форме таблицы 1.3 настоящего раздела.
Таблица 2.1 раздела II			
1.	таблица 2.1 раздела II	<u>заполняется</u> (раздел 3.2)	п.1.4.2. В таблице представляется информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России N 180-И и Положением Банка России N 509-П.
Таблицы 3.3, 3.4 раздела III			
1.	таблица 3.3 раздела III	<u>заполняется</u> (раздел 3.2)	п.6.4. В таблице подлежит раскрытию информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. В целях настоящего Указания под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.
2.	таблица 3.4 раздела III	не заполняется (данных нет)	п.7.4. В таблице подлежит раскрытию информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами - нерезидентами.
Таблицы 4.1.1, 4.1.2, 4.8 раздела IV			
1.	таблица 4.1.1 раздела IV	не заполняется (данных нет)	п.2.8.4. В таблице подлежит раскрытию информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2011 года N 22544, 1 августа 2012 года N 25070, 11 декабря 2014 года N 35134, 18 декабря 2015 года N 40170 (далее - Указание Банка России N 2732-У), и объемах резервов на возможные потери по



			ним, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 283-П и Указанием Банка России N 2732-У.
2	таблица 4.1.2 раздела IV	<u>заполняется</u> (раздел 3.2)	п.2.9.4. В таблице подлежит раскрытию информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 283-П.
3	таблица 4.8 раздела IV	не заполняется (данных нет)	п.5.6.1. Форма таблицы является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций (банковских групп), применяющих ПВР в целях оценки кредитного риска.
Таблица 5.7 раздела V			
1.	таблица 5.7 раздела V	не заполняется (данных нет)	п.6.10.1. Таблица является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций (банковских групп), имеющих разрешение на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, независимо от подходов, применяемых в кредитной организации (банковской группе) к расчету величины, взвешенной по уровню риска, на основе величины, подверженной риску дефолта.
Таблица 7.2 раздела VII			
1.	таблица 7.2 раздела VII	не заполняется (данных нет)	п.11.7.1. Форма данной таблицы является обязательной к раскрытию для головных кредитных организаций банковских групп, применяющих на уровне группы подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, используемых участниками банковской группы кредитными организациями - нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5 Положения Банка России N 509-П, при наличии у них разрешения на их применение в регуляторных целях.
Пункт 2.6 раздела VIII			
1.	пункт 2.6 раздела VIII	<u>заполняется</u> (раздел 3.5)	п.2.6. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации (банковской



			группе) подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА).
Подпункт 2.4.5 пункта 2.4 раздела IX			
1.	подпункт 2.4.5 пункта 2.4 раздела IX	<u>заполняется</u> (раздел 3.3)	п.2.4.5. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.
Глава 14 раздела X			
1.	глава 14 раздела X	не заполняется (данных нет)	п.14.1. В настоящей главе раскрываются данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) кредитной организацией (банковской группой), которая обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года N 40319 (далее - Положение Банка России N 510-П), рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 июня 2014 года N 32844, 11 декабря 2014 года N 35134, 25 декабря 2015 года N 40282, с учетом особенностей расчета НКЛ, определенных Положением Банка России N 510-П.
Раздел XI			
1.	раздел XI	<u>заполняется</u> (раздел 2.4)	п.1. В настоящем разделе кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) раскрывает информацию о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов кредитных организаций (банковских групп).