

Акционерное общество «МАЙКОПБАНК»

УТВЕРЖДЕН

**Годовым общим собранием акционеров
(Протокол № 1 от « 26 » июня 2019г.)**

Предварительно утвержден

Советом директоров

« 21 » мая 2019г. (Протокол № 1)

Годовой отчет За 2018 год

**Майкоп
2019**



СОДЕРЖАНИЕ:

№ п/п	НАИМЕНОВАНИЕ РАЗДЕЛА	Номер страницы
I	СВЕДЕНИЯ О ПОЛОЖЕНИИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА В ОТРАСЛИ	3
II	ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА	4
III	ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	4
IV	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ В 2018 ГОДУ ВИДАХ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ	12
V	ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА	12
VI	ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА	15
VII	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ	16
VIII	СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОВЕРКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА КОНТРОЛИРУЮЩИМИ ОРГАНАМИ	24
IX	КРУПНЫЕ СДЕЛКИ И СДЕЛКИ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ ЛИЦАМИ	25
X	СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ	26
XI	СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСЕДАТЕЛЕ ПРАВЛЕНИЯ, ПРАВЛЕНИИ	26
XII	ОСНОВНЫЕ ПОЛИТИКИ В ОБЛАСТИ ВОЗАГРАЖДЕНИЯ И (ИЛИ) КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ	26
XIII	СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	27



I. СВЕДЕНИЯ О ПОЛОЖЕНИИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА В ОТРАСЛИ

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

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

Банк является кредитной организацией с базовой лицензией. Действующая базовая лицензия Банка России от 12.10.2018 г. № 1136 на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

В 2018 году эмиссия акций банка не проводилась. На 01.01.2019 г. оплаченный уставный капитал банка составлял 29471824 рубля и состоял из 29462660 штук – обыкновенных акций и 9164 штуки – привилегированных. Номинальная стоимость одной акции – 1 рубль.

Акционерами банка являются юридические и физические лица.

На 01.01.2019 г. общее количество акционеров не изменилось, и составило – 75, в том числе: юридические лица -10; физические лица – 65.

Более 5 % акций банка владели следующие акционеры: ПАО «ЗАРЕМ», ООО «Майкопский машзавод», Хуыз А.И., Янок М.А., Меретуков Ш.И., Нагой А.Х.

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

Банк также является :

- членом Ассоциации Российских банков (АРБ),
- членом Ассоциации Региональных Банков «Россия»;
- членом Некоммерческого партнерства «Ассоциации содействия бизнесу Республики

Адыгея»;

- участником Российской платежной системы «Золотая корона»,
- участником Национальной системы платежных карт «МИР»;
- участником систем денежных переводов «CONTACT» и «Золотая корона»,
- участником Федеральной системы сбора и обработки платежей «Город».

Структурные подразделения Банка:

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

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

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

На 01.01.2019 года в регионе действовали 2 самостоятельных коммерческих банка, 2 филиала иногородних банков и 82 внутренних структурных подразделения кредитных организаций. Согласно рэнкингу информационного портала Banki.ru по состоянию на 01.01. 2019 г. из 483 кредитных организаций России, принявших участие в рэнкинге, Банк занимает 366 место по величине активов, 409 место по величине собственных средств (капитала) Банка, по величине полученной прибыли 297 место.



II. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

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

Банк осуществляет следующие виды деятельности:

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

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

III. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В 2018 году АО «МАЙКОПБАНК» осуществлял хозяйственно-финансовую деятельность на основании действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Устава банка, учетной политики и других внутренних документов банка, предоставлял своим клиентам различные виды банковских услуг .

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

Сведения о количестве счетов клиентов, открытых в банке:

№ п/п		01.01.2018	01.01.2019	Темп роста
1	ВСЕГО, в том числе:	21 360	21 071	98,6
2	Юридических лиц и ИП	1 280	1 174	91,7
3	Физических лиц, из них:	20 080	19 897	99,1



3.1.	Счетов для расчетов пластиковыми картами	11 209	10 597	94,5
3.2.	Вкладных счетов	8 871	9 300	104,8

В целом клиентская база является достаточно стабильной, что свидетельствует о доверии клиентов к качеству предоставляемых услуг и качеству управления банком. Клиенты банка осуществляют свою деятельность в различных сферах бизнеса: промышленность, строительство, сельское хозяйство, транспортные услуги, торговые, посреднические услуги и другие.

Ресурсная база банка состоит из собственных и привлеченных средств.

	Ресурсы банка	На 01.01.2018		На 01.01.2019		Темп роста в %
		Тыс.руб.	Уд.вес в %	Тыс.руб.	Уд.вес в %	
1	Собственные средства (капитал)	349264	100	343 621	100	98,4
2.	Привлеченные средства всего: в том числе:	1540082	100	1 362 842	100	88,5
2.1	- средства на счетах клиентов:	217357	14,1	223700	16,4	102,9
2.2	- депозиты юридических лиц	102474	6,7	97474	7,2	95,1
2.3	- вклады населения	1220251	79,2	1 041668	76,4	85,4

Объем привлеченных ресурсов на 01.01.2019 года составил 1 362,8 млн.руб., в том числе вклады населения 1041,7 млн.руб. или 76,4 % в привлеченной ресурсной базе. Остатки на расчетных (текущих) счетах клиентов составили 223,7 млн.руб. или 16,4 %, депозиты юридических лиц - 97,5 млн.руб. (7,2%). Привлеченные денежные средства банком размещаются в кредитование экономики Республики и депозиты Банка России.

Чистые активы (Собственные средства (капитал) Банка

(тыс.руб.)

№ п/п		2017	2018
1.	Уставный капитал	29472	29472
2	<u>Чистые активы Банка</u>	349264	343 621

Чистые активы (собственные средства (капитал) банка на 01.01.2019г. составили 343621 тыс. руб., что значительно превышает уставный капитал банка.

Источники собственных средств (капитала)

(тыс.руб.)

№ п/п		2017	2018
	Основной капитал	210643	231 728
1.	Уставный капитал (обыкновенные акции)	29463	29463
2.	Эмиссионный доход	1328	1328
3.	Резервный фонд	7563	7563
4.	Нераспределенная прибыль прошлых лет	173461	196 207
5.	Нематериальные активы	(1172)	(2 833)
	Дополнительный капитал	138621	111 893
1.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год	28037	17 804
6.	Переоценка основных средств	65629	65 629
7.	Субординированный депозит	44955	28 460
8	Собственные средства (капитал)	349264	343621



Собственные средства Банка снизились в результате доформирования резервов на возможные потери по ссудам, по результатам проверки Банка России.

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

в процентах

1	Фактические значения		норматив
	01.01.2018	01.01.2019	
2	3	4	
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	13,5	x	min 4,5
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	13,5	16,3	min 6,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	21,3	22,8	min 8,0

В течение отчетного периода Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне не ниже 21,3 % на все отчетные даты, что превышает минимальное значение, установленное Банком России (min 8,0 %) и характеризует состояние капитала, как хорошее, в соответствии с требованиями 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».

На 01.01.2019г. Банк имел в собственности основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость временно не используемую в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

(тыс.руб.)

1	01.01.2018		01.01.2019	
	Балансовая стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Амортизация
2	3	4	5	
Основные средства (кроме земли)	122 987	(38 522)	124 106	(40 697)
Земля	49		49	
Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	263		263	
Нематериальные активы	1 194	(22)	3 023	(190)
Материальные запасы	2 064		1 748	
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	59 115		59 115	
Итого:	185 672	(38 544)	188 304	(40 887)
Остаточная стоимость	147 128		147417	

Состав основных средств (кроме земли):

(тыс. руб.)

1	01.01.2018		01.01.2019	
	Балансовая стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Амортизация
2	3	4	5	
Основные средства, в т.ч.:	122 987	(38 522)	124 106	(43 984)
- здания и сооружения	110 651	(27 808)	110 651	(32 746)
- транспорт	760	(760)	760	(760)
- банковское оборудование и вычислительная техника	11 576	(9 954)	12 695	(10 478)



Основные средства на 01.01.2019 г. составили 124106 тыс.руб., в том числе здания и сооружения -110651 тыс.руб. или 89,2 % (здание головного офиса, два помещения для дополнительных офисов в г. Майкопе); транспорт - (два легковых автомобиля) – 760 тыс.руб.(0,6%); банковское оборудование и оргтехника - 12695 тыс.руб.(10,2 %). В отчетном году основные средства увеличились на 1119 тыс.руб., Банком приобретен новый сервер и сортировщики банкнот.

Нематериальные активы на 01.01.2019 г. составили 3023 тыс.руб. (за минусом амортизации 2833 тыс.руб.) В их составе учитывается стоимость программного обеспечения (ЦФТ –Ритейл (RBS)) и лицензии на использование программного обеспечения, приобретенного для реализации услуг национальной системы платежной карты МИР и расширения услуг населению. В 2018 году Банком приобретено дополнительное программное обеспечение (Комплекты Приложений по сопряжению с Процессинговым центром «Карт-Стандарт», отдельные модули по учету срочных и просроченных процентов, методика расчетов планируемых денежных потоков и стоимости кредитов, выгрузка данных о кредитных историях и др.), а также дополнительные лицензии (АРМ «Бухгалтер»)- 9 штук) на использование указанного программного обеспечения, всего на сумму 1829 тыс.руб.

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.

(тыс. руб.)

1	МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ	01.01.2018	01.01.2019
1	2	3	4
Помещение для размещения операционного офиса Банка	п. Яблоновский Республика Адыгея	8 167	8 167
Земельный участок с производственными строениями	г. Майкоп, ул. Индустриальная	49600	49600
Квартира	г. Майкоп, ул. Первомайская	1 348	1 348
Итого:		59 115	59 115

В 2018 году стоимость имущества не изменилась. Часть имущества передано в аренду с целью получения доходов.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

(тыс.руб.)

1	01.01.2018	01.01.2019
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	3	5
Недвижимость	9466	40232
Земля	6 077	7 698
Автотранспорт	229	259
Прочие	153	
ИТОГО:	15 925	48 189

Долгосрочные активы в сумме 48189 тыс.руб. – в основном, объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного и по решению суда, в счет погашения ранее выданных кредитов, и предназначенные для продажи. В 2018 году принято на баланс имущество в сумме 42684 тыс.руб., в том числе кафе- ресторан с земельным участком в г. Майкопе стоимостью 29250 тыс.руб., жилой дом с земельным участком в пос. Гавердовский, стоимостью 1696 тыс.руб., нежилые помещения и земельные участки в а. Кошехабль на сумму



2445 тыс.руб. и др. Реализовано имущество - в сумме 8574 тыс.руб., из них нежилое помещение с земельным участком в хуторе Северо-Восточные сады Майкопского р-она в сумме 4680 тыс.руб., склад стеклотары в пос. Тульском Майкопского р-она в сумме 2900 тыс.руб. и др.

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

В 2018 году существенное влияние на российскую экономику оказывали события экономического и политического характера. Несмотря на рост ВВП (на 2,3 %) экономика России переживала не лучшие времена. Развитию экономики мешали санкции. Из-за санкций сократился ввоз продовольственных и непродовольственных товаров в Россию, что привело к росту цен. За счет роста цен на продовольственные, непродовольственные товары и услуги инфляция выросла с 2,5% в 2017 году до 4% в 2018. Доходы населения снизились.

В Республике инфляция составила 4,21 %. По оценкам предприятий бизнес-климат в Республике, как и в России в целом, к концу 2018 года оценивается хуже, чем в конце 2017 года, в результате к концу 2018 года в целом ухудшилось экономическое положение предприятий региона.

Ухудшение финансового положения заемщиков Банка привело к сокращению объемов кредитования, к необходимости реструктуризации задолженности и дополнительному созданию резервов на возможные потери по ссудам. Объем создаваемых резервов превысил объем восстанавливаемых резервов, что негативно повлияло на размер прибыли Банка.

В отчетном году деятельность Банка осуществлялась в пределах реально имеющихся ресурсов, без привлечения межбанковских кредитов. Свободные ресурсы (от 300 до 500 млн. руб.) Банк размещал в депозиты Банка России. Ключевая процентная ставка на отчетную дату осталась на уровне прошлого года – 7,75 %, несмотря на то, что Банк России в первом квартале 2018 года дважды снижал ставку с 7,75% до 7,25%.

№ П.П.	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ	01.01.2018 тыс. руб.	01.01.2019 тыс. руб.	ТЕМП РОСТА (%)
1	2	3	4	5
1	Валюта баланса	2502116	2 247 504	89,8
2	Кредитный портфель (с учетом депозитов ЦБР)	1 772 416	1 538 197	86,8
3	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	147 128	147 417	100,2
4	Привлеченные средства	1 540 082	1 362 842	88,5
5	Собственные средства (капитал)	349 264	343 621	98,4
6	Чистая прибыль (убыток)	28 640	18 198	63,5

Структура доходов и расходов

(тыс.руб.)

	2017	2018	изменение %
1	2	3	5
ДОХОДЫ, В ТОМ ЧИСЛЕ:	358480	362 395	101,1
Процентный доход	213571	206 813	96,8
Другие доходы от банковских операций	21341	22 646	106,1
Операционные доходы	123568	132 936	107,6
РАСХОДЫ, В ТОМ ЧИСЛЕ:	326454	338 563	103,7
Процентные расходы	98031	79 575	81,2



Операционные расходы	226145	253 981	112,3
Прочие расходы	2278	5 007	2,2
ПРИБЫЛЬ (до налогообложения)	32026	23 832	74,4
Налог на прибыль (с учетом ОНО, ОНА)	3386	5 634	166,4
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (к распределению)	28640	18 198	63,5

ДОХОДЫ банка за 2018 год выросли на 101,1 % и составили 362 395 тыс.руб. (2017г. – 358 480 тыс.руб.) В структуре доходов основную долю составляют процентные доходы от кредитных и депозитных операций 206 813 тыс.руб. (57,0 %). Операционные доходы составили 132 936 тыс.руб. или 36,7 % , в том числе от восстановления резервов - 113863 тыс.руб. или 31,4 %, доходы от операций с иностранной валютой - 9515 тыс.руб. (2,7 %). Другие доходы от банковских операций составили 22646 тыс.руб. или 6,3 %, в том числе комиссии за расчетно – кассовое обслуживание -21955 тыс.руб. или 6,1 %.

РАСХОДЫ банка выросли на 103,7 % и составили 338563 тыс.руб.(2017г. – 326454 тыс.руб.) Основными причинами роста расходов являются: формирование резервов на возможные потери по ссудам из-за ухудшения финансового положения заемщиков, а также увеличение суммы отчислений Агентству по страхованию вкладов.

Основную долю в расходах составляют операционные расходы – 253 981 тыс.руб. или 75,0%. В составе операционных расходов: отчисления в резервы на возможные потери составляют 138209 тыс. руб. (40,8%), расходы связанные с обеспечением деятельности банка - 60286 тыс.руб. (17,8%), расходы по страхованию вкладов - 25497 тыс.руб. (7,5%) Процентные расходы составили 79575 тыс.руб. или 23,5%. Прибыль до налогообложения составила 23832 тыс.руб., Чистая прибыль 18198 тыс.руб.

Кредитные операции.

Приоритетным направлением деятельности Банка, оказывающим влияние на формирование доходов Банка является кредитование.

Кредиты представляются заемщикам юридическим и физическим лицам резидентам Российской Федерации.

В 2018 году выдано кредитов различным отраслям экономики в сумме 777,9 млн. руб., что (в 2017 г. – 648,6 млн.руб.), кредитов на завершение расчетов (овердрафт) – 1793,4 млн.руб. (в 2017 г. – 1901,3 млн.руб.).

Банк кредитует население: на неотложные нужды, приобретение автотранспорта, покупку и строительство жилья. В 2018 году населению выдано кредитов в сумме 57,0 млн.руб., в том числе ипотечных жилищных кредитов – 15,1 млн.руб. (в 2017г. соответственно 64,9 млн.руб. и 14,5 млн.руб.). Объем выданных кредитов увеличился за счет выдачи кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства.

Структура кредитного портфеля

(тыс. руб.)

НАИМЕНОВАНИЕ	01.01.2018	01.01.2019
	Сумма	Сумма
1	2	4
Кредитный портфель всего	1 772 416	1 538 197
Депозиты Банка России	490 000	470 000
Кредиты нефинансовому сектору и населению, в том числе:	1282416	1068197
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1120540	932 169
Ссуды, предоставленные физическим лицам	161 495	135 500
Задолженность юридических лиц, приравненная к ссудной	381	528

На 01.01.2019г. ссудная задолженность составила 1538,2 млн.руб., в том числе по



кредитам нефинансовому сектору и населению - 1068,2 млн.руб., депозиты в ЦБР – 470 млн.руб. (на 01.01.2018г. соответственно – 1772,4 млн.руб., 1282,4 млн.руб. и 490 млн.руб.)

На 01.01.2019г. задолженность по просроченным кредитам составила 59,2 млн. руб. или 5,5 % от общей суммы кредитного портфеля.

По всем просроченным кредитам ведется претензионная работа. В целях снижения кредитных рисков Банк формировал резерв на возможные потери по ссудам. На 01.01.2019г. сумма сформированного резерва по ссудам составила 146,1 тыс.руб. или 13,7% кредитного портфеля.

В депозиты Банка России банк размещал временно свободные денежные средства на аукционах сроком на 7 дней и «овернайт» сроком на 1 день.

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». На 01.01.2019 года обеспечение с учетом залога имущества и поручительств составило 4317,8 млн.руб., что составляет 404,2 % к общему объему кредитного портфеля (на 01.01.2018 года – 4445,8 млн.руб. или 346,7 %).

Структура кредитного портфеля в отчетном году не изменилась. Ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.01.2019 г. составила 87,3 % (на 01.01.2018г. -87,4 %) кредитного портфеля, физических лиц – 12,7 % (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.

	01.01.2018	01.01.2019	Темп роста
1	3	2	4
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 120 540	932 169	83,2
- добыча полезных ископаемых	46 305	44 184	95,4
- обрабатывающие производства	212 948	131 072	61,5
- сельское хозяйство	86 516	76 848	88,8
- строительство	230 587	254 602	110,4
- транспорт и связь	38 363	41 788	108,9
- оптовая и розничная торговля	148 475	138 659	93,4
- операции с недвижимым имуществом, аренда	74 928	94 574	126,2
- прочие виды деятельности	192 122	113 419	59,0
- на завершение расчетов	90 296	37 023	41,0
СПРАВОЧНО:			
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 047 741	836 127	79,8
индивидуальным предпринимателям	214 427	236 158	110,1

По видам экономической деятельности кредитный портфель распределен следующим образом:

- добыча полезных ископаемых – 4,7%;
- обрабатывающие производства – 14,1%;



строительство – 27,3%;
 оптовая и розничная торговля – 14,9%;
 транспорт и связь 4,4%;
 сельское хозяйство – 8,2%;
 операции с недвижимым имуществом – 10,1 %;
 прочие виды деятельности (финансовая, посредническая) – 12,2 %;
 кредиты на завершение расчетов – 4,0 %.

Структура кредитного портфеля физических лиц по целям кредитования:

тыс. руб.

	01.01.2018	01.01.2019	Темп роста
1	3	2	4
Ссуды, предоставленные физическим лицам, из них:	161 495	135 500	83,9
- на приобретение жилья	458	2 008	438,4
- ипотечные кредиты	55 011	44 543	80,9
- кредиты на приобретение автотранспорта	18 564	20 051	108,0
- кредиты на потребительские нужды	87 462	68 898	78,8

Кредиты физическим лицам :
 на приобретение и строительство жилья (в том числе ипотечные) – 34 %;
 автокредиты – 15%;
 неотложные нужды- 51 %.

Валютные операции

В 2018 году Банк обслуживал своих клиентов по международным расчётам и валютному контролю. В отчетном году на обслуживание в банке были приняты 91 контракт на сумму 257,2 млн.руб., 343,2 тыс. Долларов США и 1793,6 тыс.ЕВРО - (в 2017г.- 91 контракт на сумму соответственно 749,1 млн.руб., 582,2 тыс.долларов США и 341,5 тыс.ЕВРО).

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

Объем операций по переводам денежных средств составил 153,9 млн. руб., в том числе в валюте РФ – 123,5 млн.руб., в инвалюте – 30,4 млн.руб. (В 2017 году соответственно 127,6 млн.руб., 110,5 млн.руб. и 17,1 млн.руб.).

Пластиковые карты

В 2018 году банк продолжил работу по эмиссии и обслуживанию банковских карт Российской платежной системы «Золотая корона». На 01.01.2019г. общее количество обслуживаемых картсчетов составило 10402, из них открытых физическим лицам 10372. Дебетовый оборот денежных средств по картсчетам физических лиц, в отчетном году составил 159,0 млн.руб., по корпоративным картсчетам - 47,4 млн.руб. Картсчета использовались, в основном, для операций по снятию наличных денежных средств. Так в 2018 году снято наличных денежных – 155,7 млн. руб. или 94,0 %, снято без использования карт – 10,1 млн.руб. или 6 %, оплата товаров и услуг 0,5 млн.руб., На 01.01.2019г. остатки на счетах физических лиц, открытых для расчетов банковскими картами составили 18,1 млн.руб., на счетах юридических лиц, открытых для расчетов корпоративными картами – 0,8 млн.руб.

На 01.01.2019г. Банком установлено в г. Майкопе 7 банкоматов, 4 терминала в пунктах выдачи наличных денег.

В отчетном году Банк осуществлял эквайринг карты национальной платежной системы



«МИР», выдано наличных денежных средств в сумме 2047,5 тыс.руб.

В отчетном году банком проводилась активная работа по подготовке к эмиссии карты «МИР». «МИР» – полноценный аналог популярных зарубежных платежных сервисов, выполняющий идентичные функции. Главным преимуществом системы является полная государственная поддержка, что делает выгодным хранение российской валюты и предоставляет выгодные условия для обслуживания.

Выпуск карты «МИР» позволит Банку увеличить объем предоставляемых услуг держателям карты, таких как возможность безналичной оплаты товаров и услуг в торговых сетях без взимания комиссий, СМС – информирование, безналичные переводы со счета на счет физического лица денежных средств в рамках Национальной системы платежных карт (НСПК), интернет –банкинг. 24.06.2018 года банком заключен договор на изготовление пластиковых карт с АО «РОЗАН ФАЙНЭНС». В I квартале 2019 года банком выпущены первые карты «МИР», переведены на карты «МИР» два зарплатных проекта ПАО «ЗАРЕМ» и АО «Объединение автовокзалов и автостанций».

IV. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ В 2018 ГОДУ ВИДАХ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ

Вид энергетического ресурса	Объем потребления в натуральном выражении	Единицы измерения	Объем потребления в тыс.руб.
Электрическая энергия	124108	квт*час	738,0
Бензин автомобильный	3438	литры	147,6
Газ естественный (природный)	3,8	м.куб.	26,2

Другие виды энергетических ресурсов банком не использовались.

V. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

Банк осуществляет деятельность в соответствии со Стратегией развития.

В качестве концепции развития АО «МАЙКОПБАНК» на 2018-2020г.г. выбрана модель коммерческого Банка с базовой лицензией. Как и прежде, своей миссией Банк считает предоставление широкого спектра высококачественных банковских услуг в рамках базовой лицензии предприятиям малого и среднего бизнеса, а также населению Республики Адыгея.

На 2018 – 2020 годы Банк ставит перед собой следующие цели:

1. Сохранение имиджа современного и надежного Банка, предлагающего наиболее комфортные и конкурентные условия обслуживания: индивидуальный подход к каждому клиенту и неизменно высокий стандарт качества предоставляемых банковских услуг;
2. Укрепление позиций Банка как динамично развивающегося финансового учреждения: увеличение объема предоставляемых услуг корпоративным клиентам, развитие розничного бизнеса, разработка и реализация программы комплексного обслуживания клиентов, нацеленной на выстраивание взаимовыгодных, долговременных отношений с клиентами;
3. Развитие пластикового бизнеса: эмиссия карты «МИР», внедрение доступных услуг с использованием банковских карт;
4. Поддержание высокой деловой репутации и сохранения статуса Банка;
5. Повышение квалификации кадров, совершенствование системы мотивации и управления персоналом с целью вовлечения его в процесс реализации Стратегии;

6. Совершенствование системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) с целью создания жесткой и эффективной системы контроля и управления рисками, принятие которых обусловлено Стратегией развития;
7. Совершенствование системы корпоративного управления и внутреннего контроля в соответствии с масштабом и сложностью бизнеса Банка и требованиями международных стандартов;
8. Создание современного высокотехнологичного Банка: совершенствование бизнес - процессов на основе стандартизации, автоматизации и развитии информационных технологий.

Для достижения стратегических целей Банком были определены следующие приоритетные направления деятельности АО «МАЙКОПБАНК» и мероприятия по их развитию:

- ПРИВЛЕЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

В 2019 году Банк планирует начать эмиссию банковской карты «МИР», что позволит привлечь новых клиентов, увеличить объем привлеченных средств «до востребования». Увеличение остатков на текущих счетах физических лиц позволит оптимизировать расходы Банка.

- РАЗМЕЩЕНИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ ОТ СВОЕГО ИМЕНИ И ЗА СВОЙ СЧЕТ

При формировании активов Банк, как и прежде, будет проводить умеренно – консервативную кредитную политику, направленную на соблюдение баланса между доходностью и ликвидностью, поддержание достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам. Основными направлениями деятельности в области размещения ресурсов являются кредитование юридических и физических лиц. Временно свободные средства Банк планирует размещать в депозиты Банка России. Основной задачей является уменьшение кредитных рисков. Для снижения кредитных рисков Банком будут ужесточены требования по проверке и оценке финансового состояния заемщика, предлагаемого в залог имущества, как перед выдачей кредита, так и в течение всего периода кредитования. Для целей обеспечения кредитов планируется принимать в залог ликвидное имущество, включая недвижимость, автотранспорт, другое имущество, с учетом складывающихся на рынке спроса и предложения.

Определяющими факторами при принятии решений о кредитовании будут оставаться эффективность бизнеса заемщика, рентабельность финансируемого проекта, а также поддержание стабильных оборотов по счетам, открытым в АО «МАЙКОПБАНК».

- РАСЧЕТНО – КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

дальнейшее увеличение объема операций по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц связано, прежде всего, с улучшением качества предоставляемых услуг, проведением гибкой тарифной политики и снижением трудоемкости операций для клиента и Банка, увеличением обслуживания клиентов с использованием продуктов «Банк-Клиент».

Для физических лиц планируется эмиссия банковской карты «МИР», что позволит увеличить спектр услуг с использованием банковских карт:

- внедрить дистанционное обслуживание «Интернет - банкинг»;
- расширить список по оплате услуг через банкоматы;
- внедрить операции по просмотру расширенной выписки по счетам клиента, управление счетами, открытие нового вкладного счета и on – line платежи через банкомат.

Перспективным направлением в обслуживании клиентов является дальнейшее развитие денежных переводов всех видов, включая переводы без открытия банковских счетов, переводы по платежным системам Банка России, «Золотая Корона», «Contact».

- СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

В рамках совершенствования системы корпоративного управления Банком планируется:

- совершенствовать бизнес – процессы на основе их стандартизации;
- провести оценку наличия регуляторного риска в отношении внутренних нормативных документов, определяющих порядок корпоративного управления, порядок совершения банковских операций и требования к обеспечению информационной безопасности, при необходимости актуализировать внутренние регламенты и довести до сведения заинтересованных лиц;
- стремиться к достижению оптимального баланса распределения функций и полномочий между структурными звеньями системы управления, что обеспечит возможность выполнения поставленных задач с минимальными затратами и приемлемым уровнем риска.

- СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Задачами Банка по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля являются построение риск – ориентированной модели контроля, что означает:

- способность системы управления рисками и внутреннего контроля максимально эффективно и быстро реагировать на нестандартные ситуации, своевременно проводить идентификацию и оценку рисков, оперативно принимать решения по предотвращению и минимизации рисков, возникающих в деятельности Банка;
- построение внутреннего контроля как непрерывного и всеохватывающего процесса, интегрированного в деятельность по управлению Банком и осуществляемого на каждой стадии процесса управления, в том числе интеграция элементов внутреннего контроля на ранних этапах разработки новых бизнес–продуктов;
- осознание всеми сотрудниками своей роли в процессе внутреннего контроля и принятия полноценного участия в этом процессе, а также в направлении оптимизации контрольных функций для каждого уровня деятельности Банка;
- соблюдение всеми сотрудниками банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, - определяющих политику и регулирующих деятельность Банка;
- повышение эффективности мероприятий, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ, УПРАВЛЕНЧЕСКОЙ И ИНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Развитие системы бухгалтерского учета на предстоящий период определяются следующими задачами:

- переход на Международные стандарты учета (МСУ): подготовка Учетной политики по МСУ, разработка дополнительных внутрибанковских документов, обучение персонала;
- своевременного составления и предоставления отчетности, включая налоговую, статистическую отчетность, отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, иную отчетность всем заинтересованным лицам в полном соответствии с требованиями законодательства;

- обеспечения прозрачности операций, осуществляемых Банком, для акционеров, клиентов Банка, надзорных органов, иных заинтересованных лиц.

- РАЗВИТИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И СИСТЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ (СОИБ)

Задачами развития Банка в этом направлении являются следующие:

- совершенствование автоматизированной банковской системы, внедрение модуля по учету операций кредитования юридических и физических лиц;
- совершенствование технологий «управленческого учета», то есть использование бухгалтерских данных в АБС для обеспечения всех уровней Банка информацией и содействие процессам планирования и контроля деятельности подразделений Банка (учет вознаграждений работникам, учет основных средств);
- обновление программно – технических средств с целью решения задач по учету и обработке информации при наличии роста объемов обрабатываемых и накапливаемых данных, сложности их обработки и высоких требований к скорости выполнения операций;
- совершенствование организационных и технических мер обеспечения информационной безопасности информационной инфраструктуры, платежной и клиентской информации.

- РАСШИРЕНИЕ КЛИЕНТСКОЙ БАЗЫ

Привлечение корпоративных клиентов возможно только за счет более привлекательных условий кредитования и обслуживания по сравнению с другими кредитными организациями.

С этой целью Банком планируется разработка новых программ кредитования, направленных на поддержку малого и среднего бизнеса и повышение качества обслуживания клиентов, в том числе путем участия в программе льготного кредитного финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства Министерства экономического развития Российской Федерации.

Для удержания рыночных позиций в Республике Банком будет и далее осуществляться мониторинг тарифов и банковских услуг банков - конкурентов.

Кроме того, Банк планирует дальнейшее развитие «зарплатных» проектов и активизацию использования корпоративных карт.

Реализация поставленных задач позволит Банку сохранить себя в условиях нестабильной экономической обстановки, повысить качество и увеличить объемы предоставляемых банковских услуг, расширить свое присутствие на региональных рынках, сохранить имеющуюся клиентскую базу и привлечь новых клиентов, что обеспечит развитие Банка при сохранении устойчивости финансового положения и укреплении деловой репутации.

VI. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

По решению годового общего собрания акционеров (протокол № 1 от 29.06.2018г.) по результатам за 2017 банком были объявлены (начислены) дивиденды, как по привилегированным, так и по обыкновенным акциям в размере 0,20 руб. на одну акцию. Дивиденды выплачены Банком в период с 8 по 9 августа 2018года, т.е. не позднее 25 рабочих дней с даты на которую составлен список лиц, имеющих право на получение объявленных дивидендов (09.07.2018 г.)

VII. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ

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

Основы управления рисками.

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 (СВА);
- 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 (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).

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 №183-И.

Контроль соблюдения 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 кредитного риск наиболее важным является:

- контроль соблюдения установленных лимитов по ссудным операциям;
- контроль правильности и своевременности классификации ссуд;
- контроль правильностью формирования резервов по ссудным операциям;
- надлежащая подготовка персонала.

Контроль кредитного риска 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, многоуровневый характер 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 52,4% (01.01.2018г. - 62,2 %). Удельный вес безнадежных ссуд в совокупном объеме портфеля составил 8,8% (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 по состоянию на 01.01.2019 года:

тыс. руб.

Категории качества	01.01.2018		01.01.2019	
	Ссудная задолженность	Уд. вес	Ссудная задолженность	Уд. вес
1	115 421	9,0	137 515	12,9
2	682 044	53,2	422 301	39,5
3	117 027	9,1	201 550	18,9
4	214 779	16,7	212 595	19,9
5	152 764	12,0	94 236	8,8
Итого	1 282 035	100,0	1 068 197	100

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.

В целом на 01.01.2019 года уровень принимаемых Банком рыночных рисков был низким (11002 тыс.руб. или 0,7 % от валюты баланса) и состоял из валютного риска. Отсутствие активных операций на рынке ценных бумаг, отказ от осуществления финансовых операций с высоким уровнем риска, в условиях нестабильности на фондовых рынках, позволили свести к минимуму рыночные риски.

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



РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Управление риском ликвидности в Банке нацелено на обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- осуществляет вложения в активы, диверсифицированные по срокам погашения, в том числе в высоколиквидные активы (депозиты Банка России) 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.

Банк осуществляет ежедневный контроль состояния ликвидности, с целью соблюдения экономических нормативов ликвидности, установленных Банком России. Фактические значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Информация о соблюдении нормативов ликвидности приведена в таблице:

(в %%)			
	Предельное значение Банка России	01.01.2018	01.01.2019
1	2	3	4
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15%	233,5	x
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50%	174,1	106,1
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120%	65,7	x

В связи с тем, что Банк имеет базовую лицензию (от 12.10.2018г. № 1136) норматив мгновенной ликвидности (Н2) и норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 01.01.2019г. не рассчитывались.

В целом уровень риска потери ликвидности, в отчетном периоде оценивался, как умеренный, что связано с отсутствием зависимости от межбанковского рынка, постоянным контролем за дефицитом ликвидности по срокам погашения, относительно установленных Банком предельных значений. В отчетном периоде Банк обеспечивал надлежащее исполнение своих обязательств перед контрагентами.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

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

- «Стратегия управления рисками и капиталом АО «МАЙКОПБАНК», утвержденная Советом директоров (протокол от 18.10.2018 года №6);
- «Порядок управления операционным риском АО «МАЙКОПБАНК», утвержден Правлением Банка (протокол от 23.12.2015 года №33).

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

В Банке соблюдается разделение полномочий и функций различных подразделений при проведении операций, что значительно уменьшает операционный риск. Гарантия непрерывного совершенствования системы контроля операционных рисков обеспечивается использованием внутреннего контроля и проведением на регулярной основе внутренних проверок начальниками подразделений Банка, СВА и СВК, а также включает в себя систему защиты доступа клиентов к финансовым услугам, план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки

данных, систему контроля осуществления сверки данных. Проводится работа по оптимизации бизнес-процессов, в том числе, повышения автоматизации банковских технологий и контрольных процедур, что минимизирует операционные риски, связанные с человеческим фактором.

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 соблюдение пруденциальных норм регулятора. При управлении концентрации кредитного риска используются:

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

Концентрация кредитного риска в разрезе предоставленных крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику) или группе связанных контрагентов (заемщиков) регулируется (ограничивается) нормативом максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимально допустимое значение которого составляет - 20%. По состоянию на 01.01.2019 года максимальное значение норматива Н6 составило 17,84% и находится в пределах допустимого значения.

На отчетную дату кредитный портфель по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Банка составил 932 169 тыс. руб. (01.01.2018г.: 1 120 540 тыс. руб.). Общий уровень финансовых рисков Банка определяется величиной кредитного риска. В отчетном периоде наблюдалось сокращение ссудной задолженности Банка. За 2018 год снижение кредитного портфеля составило 16,8% или 188 371 тыс. руб.

Условные обязательства кредитного характера на отчетную дату составили 30 938 тыс. руб., (01.01.2018г.: 93 377 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».

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.

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

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

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

Стратегия развития Банка разрабатывается на трехлетний период.

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

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

Банком разработан План обеспечения непрерывности и восстановления деятельности при возникновении нештатных ситуаций.

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

Кредитная политика, проводимая Банком, является умеренно – консервативной. Кредитование производится в пределах ресурсной базы, сформированной за счет собственных средств и средств на счетах юридических и физических лиц, без привлечения межбанковских кредитов.

Банком постоянно анализируется ситуация в банковском секторе региона. Регулярно проводится всесторонний анализ деятельности Банка, а также осуществляется мониторинг и анализ возникающих макро и микроэкономических тенденций и событий. Такая деятельность обеспечивает руководство Банка информацией о сильных и слабых сторонах конкурентов, позволяет контролировать ход реализации и соблюдения приоритетов стратегического развития и снижения неопределенности стратегического риска. Банк оценивает стратегический риск как «умеренный».

РЕПУТАЦИОННЫЙ РИСК

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

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

В целях управления репутационными рисками Банк:

- контролирует исполнение законодательства РФ о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организует систему претензионной работы;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контролирует предоставление достоверной бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации всем целевым аудиториям (акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам), в том числе в рекламных целях;
- контролирует выполнение законодательства Российской Федерации в области сбора, обработки, передачи персональных данных;
- организует систему своевременного информирования клиентов об услугах,

изменениях в тарифах;

- предоставляет всем заинтересованным лицам оперативную информацию о деятельности Банка путем размещения сообщений в офисах Банка, в СМИ, на корпоративном сайте;
- обеспечивает повышение квалификации сотрудников Банка.

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

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

ПРАВОВОЙ (ЮРИДИЧЕСКИЙ) РИСК

Банк осуществлял свою деятельность на принципах целесообразности, соответствия практики оказываемых услуг требованиям действующего законодательства РФ. Мониторинг правового (юридического) риска осуществляется юридическим отделом Банка. Для предотвращения правового риска используются процедуры внутреннего контроля, заключающиеся в регулярном анализе банковских операций на предмет поиска возможных нарушений клиентами и контрагентами Банка правовых (нормативных) актов, а также условий заключенных договоров. Внутренние документы Банка проверяются на соответствие нормативным правовым актам, правовой практике, обычаям делового оборота. Проводится обучение сотрудников.

За 2018 год Банком было предъявлено в суд 23 исковых заявления о взыскании просроченной задолженности, из них 5 предъявлено к юридическим лицам, 1 - к индивидуальному предпринимателю, остальные 17 – к физическим лицам. Удовлетворены требования Банка по 10 искам, 13 находятся на рассмотрении. В 2018 году было возбуждено 3 дела о банкротстве в отношении заемщиков Банка: 1 дело в отношении физического лица, 1 дело в отношении заемщика – юридического лица и 1 дело – в отношении индивидуального предпринимателя.

Все предъявляемые Банком иски в предыдущем отчетном периоде были удовлетворены.

Существующая в Банке система управления рисками ориентирована на минимизацию данного вида риска. Риск возникновения убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах) оценивается как «приемлемый», т.к. риск нарушения контрагентами нормативно-правовых актов, а также условий заключенных договоров можно считать допустимым, в связи с устойчивостью имеющейся судебной практики.

VIII. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОВЕРКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА КОНТРОЛИРУЮЩИМИ ОРГАНАМИ

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

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

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



В 2018 году в Банке проводились проверки внешними контролирующими органами:

№ П. П.	ДАТА	НАИМЕНОВАНИЕ КОНТРОЛИРУЮЩЕГО ОРГАНА	Проверяемые вопросы
1	2	3	4
1	16.01.2018г. по 26.02.2018 г.	Управление Роскомнадзора по Южному федеральному округу	Соблюдение Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных»
2	25.01.2018г. по 26.03.2018 г.	Межрегиональная инспекция Банка России по Южному и Северо-Кавказкому федеральным округам	Соблюдение ведения кассовых операций и правил хранения, перевозки, инкассирования наличных денег, наличной иностранной валюты, требований нормативных актов Банка России по вопросам наличного денежного обращения; правильность формирования и использования резервов на возможные потери по ссудам; операции кредитной организации, учитываемые на внебалансовых счетах; размер, структура и динамика активов кредитной организации, проверка депозитных операций и операций с прочими привлеченными средствами физических лиц; оценка правомерности формирования уставного капитала и определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации; оценка достоверности учета (отчетности) кредитной организации.
			Проверка выполнения Банком требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств; Проверка выполнения требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России к осуществлению операций с использованием электронных средств платежа, в том числе платежных карт; Проверка применения информационных технологий в Банке
			Оценка соблюдения кредитной организацией требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

Официальный аудитор Банка – ЗАО «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие» (ОГРН 1020100699508, ИНН – 0105011190, КПП – 772901001, адрес: 119607, г. Москва, улица Удальцова, 46, XII). Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности проводился в период с 18.03.2019г. по 01.04.2019г. Дата аудиторского заключения 01.04.2019г.

В период с 22.04.2019г. по 26.04.2019г. проводилась проверка ревизионной комиссией Банка. Акт проверки от 26.04.2019г. Ревизионная комиссия подтверждает, что данные годового отчета о хозяйственно финансовой деятельности Банка идентичны данным финансовой (бухгалтерской) отчетности и данным аналитических и синтетических регистров. Представленные сведения достоверно отражают во всех существенных отношениях финансовое положение Банка и обеспечивают раскрытие информации для всех пользователей годового отчета.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрыта в сети Интернет на сайте ООО «Интерфакс» и на сайте Банка.



IX. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ И СДЕЛКИ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ ЛИЦАМИ

В 2018 году Банк не осуществлял сделок, признаваемых в соответствии с федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.

В 2018 году Банк проводил операции с акционерами, владеющими более 5% акций, а также с аффилированными лицами и инсайдерами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по ставкам, установленным Банком на дату заключения договоров. Льготные ставки не применялись. Решения о выдаче кредитов предварительно были одобрены Советом директоров банка.

Кредиты, предоставленные связанным сторонам

(тыс. руб.)

Наименование связанной стороны	01.01.2018	01.01.2019
	Ссудная задолженность	Ссудная задолженность
Акционеры, владеющие более 5 % акций банка	55 799	32 563
Аффилированные лица, инсайдеры банка	12 651	5 852
ВСЕГО:	68 450	38 415
Удельный вес в ссудной задолженности (%)	5,3	2,1
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 503)	(1 244)
	66947	37 171

На отчетную дату предоставлены кредиты одному акционеру Банка, владеющему 19,97% уставного капитала Банка и связанным с ними лицам. Совокупная ссудная задолженность по таким кредитам составила 32563 тыс. руб. или 2,1 % кредитного портфеля.

В отчетном году Банк предоставлял кредиты членам Совета директоров, членам Правления и другим инсайдерам. Задолженность по таким кредитам составила 5852 тыс. руб. или 0,4% кредитного портфеля. Просроченной задолженности по сделкам со связанными сторонами нет.

Остатки на счетах связанных с банком лиц на 01.01.2019 г. в совокупности составили 70735 тыс.руб. или 5,2 % от общей суммы привлеченных денежных средств. Сумма остатков в разрезе отдельных лиц составляла менее 2 % балансовой стоимости пассивов общества.

X. СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

№ п/п	ФИО	Занимаемая должность	Краткие биографические сведения, доля принадлежащих акций банка
1.	Пшизов Шамсудин Пшимафович	Председатель Совета директоров	Гражданин РФ, образование высшее, Председатель Совета директоров ПАО «ЗАРЕМ». Акциями банка не владеет.
2.	Аутлев Вячеслав Рамазанович	Член Совета директоров	Гражданин РФ, образование высшее, заместитель председателя Комитета Государственного Совета - Хасэ Республики Адыгея по законодательству, законности и вопросам местного самоуправления. Доля принадлежащих акций банка - 1,81%
3.	Емтыль Зауркан Камболетович	Член Совета директоров	Гражданин РФ, образование высшее, исполнительный директор ООО «Майкопский машзавод». Доля принадлежащих акций банка – 2,38%
4.	Нагой Аскер Асланбиевич	Член Совета директоров	Гражданин РФ, образование высшее, генеральный директор ООО «ТД «Виктория». По совместительству: генеральный директор ООО «Альтаир», ООО «Индиго», ООО «Империал», ООО «Каморра», ООО «Агат», ООО «Афина», ООО «Кристалл».



			Доля принадлежащих акций банка - 2,04%
5.	Меретуков Шхамбий Ильясович	Член Совета директоров	Гражданин РФ, образование высшее, неработающий пенсионер. Доля принадлежащих акций банка - 6,06 %
6.	Хурыз Асланбий Исмаилович	Член Совета директоров	Гражданин РФ, образование высшее, Генеральный директор ОАО Фирмы «Адыгпромстрой», директор ООО «Коммерческий центр Фирмы «Адыгпромстрой». Доля принадлежащих акций банка - 9,6 %
7.	Янок Асхад Исхакович	Член Совета директоров	Гражданин РФ, образование высшее, Генеральный директор ООО «Майкопское грузовое автотранспортное предприятие». Доля принадлежащих акций банка - 0,003%

В 2018 году изменений в составе Совета директоров не произошло.

В отчетном году член Совета директоров Емтыль З.К. приобрел обыкновенные акции общества в количестве 700 030 штук, номинальной стоимостью 1 рубль по договору дарения от 17.10.2018г., что составляет 2,38 % голосующих акций общества.

XI. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСЕДАТЕЛЕ ПРАВЛЕНИЯ, ПРАВЛЕНИИ

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

В 2018 году изменений в составе Правления Банка не произошло.

XII. ОСНОВНЫЕ ПОЛИТИКИ В ОБЛАСТИ ВОЗАГРАЖДЕНИЯ И (ИЛИ) КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ

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».

Основными документами , определяющими политику в области оплаты труда являются:

- Кадровая политика;
- Политика в области оплаты труда;
- Положение об оплате труда .

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

"Политика в области оплаты труда" разработана с целью стимулирования управленческого персонала, ответственных сотрудников, работников Банка к разумному принятию рисков, обеспечению снижения (ограничения) излишних рисков, контролю достижения эффективного управления рисками.



Оплата труда 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.

Решения о выплате вознаграждения членам Совета директоров Банка по результатам работы за год принимается годовым общим собранием акционеров. По результатам работы за 2017 год вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось. Размер краткосрочных вознаграждений членов Совета директоров установлен Положением «О Совете директоров».

Размер вознаграждения членов Правления и членов Совета директоров за 2018 год.

	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения руб.
1	2	3
Правление	Заработная плата	2 718 874
	Премия	1 862 505
Совет директоров	Иное	2 975 000

ХIII. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

В целях выполнения требований Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Банком России АО «МАЙКОПБАНК» разработаны основные внутренние регламентирующие документы, необходимые для построения эффективной системы корпоративного управления, отработаны основные процедуры, направленные на минимизацию принимаемых банком рисков, сформулированы основные меры по предупреждению возникновения конфликта интересов.

Акционеры имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам его деятельности на общем собрании акционеров, а также на регулярное и своевременное получение информации о Банке.

В соответствии с Положением Банка России 30.12.2014 № 454 «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» АО «МАЙКОПБАНК» ежегодно раскрывает информацию на сайте ООО "Интерфакс - ЦРКИ", а также в ленте новостей агентства «Интерфакс» в виде Годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного общества. Основная информация о Банке размещается на странице Банка в сети Интернет по адресу: www.maikopbank.ru

Тестирование состояния корпоративного управления за 2018 год согласно письму ЦБР от 7 февраля 2007 г. N 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления», требованиям Письма Банка России от 6 февраля 2012 г. N 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления», указанию Банка России от 03.04.2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» показало, что состояние корпоративного состояния в банке можно оценить как удовлетворительное, т.е. соответствующее характеру и масштабам деятельности банка. Факторов, способных оказать негативное влияние на деятельность банка в целом, не установлено.

В рамках мероприятий по укреплению системы корпоративного управления а в 2018 году Банком утверждена Стратегия развития Банка на 2018-2020г.г. (протокол Совета директоров от 02.02.2018г. № 1), в рамках координации управления банковскими рисками 18.10.2018 г.

Протокол Совета директоров №6, утверждена Стратегия управления рисками и капиталом, которая позволила привести существующую в Банке систему управления банковскими рисками полностью в соответствие с требованиями Указания Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ



Л.Г. ЛЮЛЕНКОВА