

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской отчетности
ООО «Банк «Майский»
за 1 квартал 2016 года.

ВВЕДЕНИЕ

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Банк «Майский» составлена за период с 1 января 2016 года по 31 марта 2016 года включительно (далее - отчетный период).

В дальнейшем последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с нормативными документами:

- Указанием Банка России 04.09.2013г. N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - Указание № 3054-У);

- Указанием Банка России от 25.10.2013 г. N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;

- Указанием Банка России 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее - Указание № 2332-У) в части публикуемых форм:

- № 0409806 - Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- № 0409807 - Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

- № 0409808 - Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- № 0409813 - Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- № 0409814 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- полная информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов.

2. Информация о банке

Полное наименование: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
БАНК «МАЙСКИЙ».

Сокращенное наименование: ООО «Банк «Майский».

Юридический адрес: 361115, Россия, Кабардино-Балкарская Республика, г. Майский, ул. Ленина, 23.

Почтовый адрес: 361115, Россия, Кабардино-Балкарская Республика, г. Майский, ул. Ленина, 23.

Банк является самостоятельной кредитной организацией.

Единственным участником ООО «Банк «Майский» является ОАО РБС «Прохладненская», которое по состоянию на 01.04.2016 года имеет долю в уставном капитале банка в сумме 182000 тыс. руб.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц (Свидетельство №53 от 07.10.2004 года). Участие банка в системе обязательного страхования вкладов гарантирует выплату 100%-ного возмещения по вкладам, размер которого не превышает 1400 тыс. руб. на одного вкладчика, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

3. Характеристика деятельности банка

Основная деятельность Банка заключается в предоставлении банковских услуг корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям и населению.

Банк не имеет филиалов и представительств, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом, а также не является участником банковской консолидированной группы.

ООО «Банк «Майский» является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с января месяца 1992 года.

В своей деятельности банк руководствуется ФЗ РФ от 02.12.1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» и Уставом.

Банковские операции осуществляются банком на основании лицензий ЦБ РФ:

- лицензия от 21.02.2013 года №1673, выданная Банком России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами;
- лицензия от 21.02.2013 года №1673, выданная Банком России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами.

На основании указанных выше лицензий банк осуществляет следующие операции:

- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц по их банковским счетам;

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады («до востребования» и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте;
- размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- кассовое обслуживание;
- переводы физических лиц в рублях и иностранной валюте;

Основными направлениями деятельности банка являются розничный и корпоративный бизнес.

В блоке розничный бизнес клиентам оказываются следующие виды банковских услуг:

- потребительское кредитование;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады до востребования и срочные вклады;
- осуществление переводов денежных средств с использованием систем «Контакт», «Золотая корона», а также простые переводы без открытия банковских счетов;
- открытие и ведение текущих счетов физических лиц.

Клиентам корпоративного бизнеса банк оказывает следующие виды банковских услуг:

- предоставление кредитов корпоративным заемщикам, предприятиям малого и среднего бизнеса;
- привлечение депозитов юридических лиц;
- расчетно - кассовое обслуживание.

Банк стремится поддерживать сложившуюся структуру активов, оптимальную с точки зрения ликвидности, рисков и доходности.

Валюта баланса банка на 01.04.2016 года составляет 799992 тыс. руб. Наибольший удельный вес в структуре активов занимает ссудная и приравненная к ней задолженность – 87,3%.

В пассиве баланса 34,6% занимают средства клиентов (остатки на расчетных счетах и во вкладах), 40.9% приходится на собственные средства банка.

По итогам работы банка за первый квартал 2016 года получена прибыль 4116 тыс. руб., в том числе чистые процентные доходы банка составили 29166 тыс. руб. и процентные расходы – 10121 тыс. руб. Расходы на создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности превысили сумму их восстановления на доходы на 6822 тыс. руб., кроме того банком произведены расходы классифицированные как операционные в сумме 6844 тыс. руб.

Собственный капитал по состоянию на 01.04 2016 года составил 331316 тыс. руб. при этом, его размер увеличился по сравнению с началом отчетного года на 6839 тыс. руб. Основной составляющей собственных средств (капитала) банка является уставный капитал 182000 тыс. руб. или 54,9%. Достаточность собственных средств (капитала) банка на 01.04.2016 года составляет 32,1% против 38,6% на 01.01.2016 года при минимально допустимом не менее 8,0%.

Одним из приоритетных направлений развития Банка стало развитие информационно- технической инфраструктуры. Число клиентов, подключенных к системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент» составляет – 35.

4. Основы подготовки отчетности.

Бухгалтерский учет осуществляется в Банке в соответствии с Федеральным законом от 6.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением ЦБ РФ от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также иными нормативными актами ЦБ РФ, Учетной политикой Банка, внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем. Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

При составлении отчетности за 1 квартал 2016 года Банк руководствовался положениями действующей Учетной политики.

В течение первого квартала 2016 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых, явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

5. Информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств.

5.1. Сопроводительная информация к формам финансовой отчетности на 01.04.2016г. Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс»

Валюта баланса ООО «Банк «Майский» на 01.04.2016 года составила 799992 тыс. руб. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Общий остаток наличных

денежных средств по состоянию на 01.04.2016 года составляет – 22841 тыс. руб. Остаток денежных средств на счетах в Банке России составляет – 2845 тыс. руб. Остаток денежных средств на корреспондентском счете в ГРКЦ составляет – 15887 тыс. руб. Остаток денежных средств в кредитных организациях на корреспондентских счетах на 01.04.2016 года составили 25956 тыс. руб, за минусом созданного резерва по РСБ 24(АО) с отозванной лицензией в размере 100%-16929 тыс. руб и итого остаток денежных средств составил 9027тыс.руб За отчетный период банк пользовался межбанковским кредитом, предоставленным Банком «Нальчик» ООО в сумме 23000 тыс. руб.

Финансовые активы в категории для продаж в том числе ценных бумаг, выпущенных долговых ценных бумаг (акции, облигации, векселя), финансовых вложений в долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты у Банка нет.

По состоянию на 1 апреля 2016 года Банк не имеет финансовых вложений в дочерние и прочие организации.

Кредитов привлеченных от Банка России по состоянию на 01.04.2016 г. Не имеется.

5.1.1 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

	тыс. руб.	
	1.04.2016	1.01.2016
Текущая ссудная задолженность и приравненная к ссудной задолженности	636425	545426
Просроченная ссудная задолженность	61765	35571
Итого ссудная задолженность (до вычета резерва под обесценение ссудной задолженности)	698190	580997
За вычетом резервов под обесценение ссудной задолженности	(109228)	(102414)
Итого чистая ссудная задолженность	588962	478583

Задолженность заемщиков перед банком по предоставленным кредитам по состоянию на 01.04.2016 года составила 698190 тыс. руб., тогда как на предшествующую отчетную дату (1.01.2016 года) – 580997 тыс. руб. По сравнению с началом отчетного периода произошел рост задолженности, как по текущим кредитам, так и по просроченным соответственно на 16,7% и 73,6%.

Созданные банком резервы под обесценение кредитного портфеля увеличились на 6,7%, в основном за счет изменения категории качества по кредитам, предоставленным заемщикам. Чистая ссудная задолженность на 01.04.2016 года возросла на 21,6%.

5.1.2. Классы кредитов характеризуются следующими данными:

тыс. руб.

	1.04.2016	1.01.2016
Межбанковские кредиты	30000	0
Кредитование субъектов малого предпринимательства и юридических лиц	504496	438954
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	156880	135229
Права требования по договорам на предоставление денежных средств	6814	6814
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	698190	580997
Резерв под обесценение кредитов	(109228)	(102414)
Итого кредиты за исключением созданного резерва	588962	478583

В целом по банку задолженность по предоставленным кредитам против 1.01.2016 года увеличилась на 117193 тыс. руб. и составила 698190 тыс. руб., что в основном произошло по причине роста ссудной задолженности по корпоративным клиентам и потребительским кредитам.

Классы финансовых инструментов определены с учетом их характеристик. Кредиты по ставкам ниже рыночных, а также в иностранной валюте Банк в отчетном периоде не предоставлял.

Договоры покупки и обратной продажи финансовых инструментов в отчетном периоде Банк не заключал.

5.1.3 Информация о концентрации представленных кредитов.

Тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	1.04.2016 года		1.01.2016 года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
	Задолженность заемщиков по предоставленным кредитам, в том числе:	698190	100,0	580997	100,0

	- межбанковские кредиты	30000	4,3	0	x
	в том числе просроченная	0	x	0	x
	- юридическим лицам	430891	61,7	347581	59,8
	в том числе просроченная	32457	4,6	8256	1,4
	- предпринимателям	80419	11,5	79127	13,6
	в том числе просроченная	8154	1,2	8254	1,4
	- физическим лицам	156880	22,5	154289	26,6
	в том числе просроченная	21154	3,0	19060	3,3

Банк предоставлял кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям только на финансирование текущей деятельности и физическим лицам – только на потребительские нужды.

По состоянию на 1.04.2016 года 61,7% в кредитном портфеле банка занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам, 11,5% - предпринимателям и 22,5% - приходится на долю кредитов, предоставленных физическим лицам против 59,8%, 13,6% и 26,6% на начало года. Доля в кредитном портфеле банка на 1.04.2016 года межбанковских кредитов составляет 4,3%.

5.1.4 Страновая концентрация активов

тыс. руб.

№	Страна	Сумма выданных кредитов, тыс. руб.		Изменение сумм выданных кредитов	Доля кредитов в общей сумме выданных кредитов, %	
		1.04.2016	1.01.2016		1.04.2016	1.01.2016
1	Российская Федерация	698190	580997	+117193	100,0	100,0
	в том числе:					
	- КБР	680839	563485	+117354	97,5	97,0
	- другие регионы России	17351	17512	-161	2,5	3,0

Банк предоставляет кредиты заемщикам, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации.

Кредитный риск сконцентрирован по заемщикам, зарегистрированным на территории Российской Федерации и в основном в Кабардино-Балкарской республике.

5.1.5 Условные обязательства кредитного характера.

тыс. руб.

	1.04.2016	1.01.2016
Банковские гарантии, предоставленные всего, из них:	0	525
За вычетом резервов под обесценение УОКХ	0	10
Итого чистая задолженность по УОКХ	0	515

По состоянию на 1.04.2016 года закрыты все ранее предоставленные гарантии, Банк в отчетном периоде гарантий не предоставлял.

5.1.6 Требование по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.04.2016 года на балансовом счете 60302 образовалась переплата в бюджет по налогу на прибыль.

тыс.руб.

	01.04.2016	01.01.2015
Требование по текущему налогу на прибыль	389	1541

Сумма переплаты налога на прибыль по состоянию на 01.04.2016 года в сумме 389 тыс. руб., это требование Банка к возмещению или зачёту в последующие налоговые периоды налога на прибыль.

5.1.7 Основные средства и материальные запасы

Стоимость основных средств, учитываемых на балансе по состоянию на 01.04.2016 года составила 71524 тыс.руб. против 156111 тыс. руб. на 01.01.2016 г.

тыс. руб.

	01.04.2016	01.01.2016
Основные средства	73755	73428
Земля	12	12

Итого ОС:	73767	73440
Материальные запасы	0	3
Издания	8	0
Внеоборотные запасы	0	93735
РВП по внеоборотным запасам	0	-9137
Начислено амортизации	-2251	- 1930
Итого:	71524	156111

По состоянию на 1 апреля 2016 года основные средства временно не используемые в основной деятельности на балансе Банка не числятся.

5.1.8 Долгосрочные активы предназначенные для продажи

Долгосрочные активы предназначенные для продажи на отчетную дату составили 93735тыс.руб,созданный резерв 9373 тыс.руб.

тыс. руб.

	01.04.2016	01.01.2016
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	93735	0
РВП по долгосрочным активам предназн. для продажи	-9373	0
Итого:	84362	0

5.1.9 Прочие активы

Прочие активы на 01.04.2016 года составили 4155 тыс. руб. против 2942 тыс. руб. на 01.01.2016г.

Тыс. руб.

	01.04.2015	01.01.2016
Незавершенные расчеты с операторами по переводам	6	49
Требования по получению процентов	1621	1281
% просроченные по кредитам за исключением созданного РВП	1720	1967
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1138	1826
Созданный РВП по просроченным %	0	-761
расходы будущих периодов	106	162
Созданный РВП	-47	-41
Требования по уплате текущего налога на прибыль	-389	-1541
Итого:	4155	2942

5.1.10 Остатки денежных средств на счетах клиентов по состоянию на 01.04.2016 года составляют 432939 тыс. руб., из них:

тыс. руб.

	01.04.2016	01.01.2016
текущие (расчетные счета)	38174	29622
остатки в незавершённых расчётах	33	0
Итого по счетам юридических лиц	38207	29622
Физические лица		
текущие (расчетные счета)	3	4
срочные депозиты и наращенные проценты	394729	373110
Итого по счетам физических лиц	394732	373110
Итого средства клиентов	432939	402736

Основная часть денежных средств, приходится на вклады и депозиты физических лиц - 394732 тыс. руб., средства, числящиеся на счетах негосударственных организаций включая малый бизнес, составляют 38207 тыс. руб.

5.1.11 Средства, числящиеся на счетах клиентов в разрезе отраслей экономики:

тыс. руб.

	01.04.2016	%	01.01.2016	%
	6		6	
Промышленность	4501	1,1%	4259	1,1%
Предприятия торговли	2172	0,5%	918	0,2%
Сельское хозяйство включая КФХ	22425	5,2%	5493	1,4%
Строительство	189	0,0%	2	0,0%
Управление жилым фондом	280	0,1%	237	0,1%
Индивидуальные предприниматели	7662	1,7%	17820	4,4%
Физические лица	394732	91,2%	373114	92,6%
Прочие	978	0,2%	893	0,2%
Итого средств клиентов	432939	100%	402736	100%

На 01.04.2016 года услугами банка пользуются 290 клиентов - юридических лиц и предпринимателей, а так же 4748 физических лиц. Совокупный остаток средств находящихся на счетах клиентов составил 432939 тыс. руб. против 402736 тыс. руб. на 01.01.2016 года. Наибольший удельный вес в общем объеме средств клиентов занимают средства, находящиеся на счетах по учету вкладов и депозитов физических лиц (394732 тыс. руб. или 91,18%).

5.1.12 Отложенное налоговое обязательство

тыс. руб.

	01.04.2016	01.01.2016
Отложенное налоговое обязательство	0	0

На 01.04.2016 года в балансе банка отсутствуют показатели по статье «Отложенное налоговое обязательство».

5.1.13 Прочие обязательства Банка на 01.04.2016 года в сумме 17037 тыс. руб.

состоят из:

тыс. руб.

	01.04.2016	01.01.2016
налога на имущество за 1 квартал 2016 г.	393	391
отчислений Агентству по страхованию вкладов	403	368
отчислений по внебюджетным фондам	640	760
начисленные %% по депозитам	10731	12158
суммы поступившие на корсчет до выяснения	244	-
доходы будущих периодов	4626	6959
Незарегистрированный уставный капитал	0	5000
итого	17037	25636

5.1.14 Источники собственных средств на 01.04.2016 года составляют 326796 тыс. руб. против 317680 тыс. руб. на 01.01.2016 года.

тыс. руб.

	01.04.2016	01.01.2016
средства участников	182000	177000
резервный фонд	33261	33261
переоценка основных средств	316	316

нераспределенная прибыль прошлых лет	107103	103833
неиспользованная прибыль (убыток)	4116	3270
итого	326796	317680

5.2 Форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

Отчет о финансовых результатах банка отражает процентные доходы и расходы, по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного по фактической цене приобретения

5.2.1 Чистые процентные доходы на 01.04.2016 года в сумме 19045 тыс. руб. против 17218 тыс. руб. на 01.04.2015 год сложились из:

тыс. руб.

	01.04.2016	01.04.2015
Процентные доходы по кредитам клиентов	28282	25138
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	884	-
Итого процентных доходов	29166	25138
Процентные расходы по вкладам и депозитам	10055	7687
Процентные расходы по привлечённым средствам кредитных организаций	66	233
Итого процентных расходов	10121	7920
чистый %% доход:	19045	17218

5.2.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили:

тыс. руб.

	01.04.2016	01.04.2015
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	117	86

5.2.3 Операции по переоценке валюты по состоянию на 01.04 2016 года в минусе:

тыс. руб.

	01.04.2016	01.04.2015
Положительная переоценка иностранной валюты	10543	4600
Отрицательная переоценка иностранной валюты	10798	4778
итого:	-255	-178

5.2.4 Комиссионные доходы на 01.04.2016 года сложились из комиссий по обслуживанию банковских счетов, за проведение расчётов по переводам «Золотая Корона» и «Контакт», проведение расчётов по переводам физических лиц без открытия счёта, а также обслуживание по системе «Терминал».

тыс. руб.

	01.04.2016	01.04.2015
комиссия по кассовым операциям	24	50
комиссия по расчетным операциям	792	495
прочие комиссионные доходы	10	9
комиссия по расчетным операциям в валюте	105	-
Итого комиссионных доходов	931	554
комиссионные расходы	65	9
Итого комиссионных расходов	65	9

Комиссионные расходы на 01.04.2016 года составили 65 тыс. руб. и это за оказание услуг по переводу денежных средств и расчётов по системам «Золотая Корона» и «Контакт».

5.2.5 Прочие операционные доходы:

тыс.руб.

	01.04.2016	01.04.2015
Прочие операционные доходы	11	12

В состав прочих операционных доходов включены доходы, взимаемые за предоставленные банком справки и за заверение пакета документов клиентам при открытии расчетных счетов.

5.2.6 Операционные расходы по состоянию на 01.04.2016 года составили 6844 тыс. руб. против 6250 тыс. руб. на 01.04.2015 года.

тыс. руб.

	01.04.2016	01.04.2015
вознаграждение работникам (затраты на персонал)	4663	4732
амортизация основных средств	321	309

расходы, относящиеся к основным средствам,	184	161
профессиональные услуги(охрана, связь и др.)	601	282
административные расходы	587	325
расходы на содержание и приобретение ЭВМ	134	265
прочие операционные расходы	354	176
итого операционных расходов	6844	6250

Наибольший удельный вес в операционных расходах занимают расходы на содержание сотрудников (затраты на персонал) 68% куда включены расходы по зарплате, материальной помощи, отчисления во внебюджетные фонды, расходы по временной нетрудоспособности и др.

В статью «расходы на персонал» включены следующие затраты:

тыс. руб.

<i>наименование статей расходов на персонал</i>	01.04. 2016	01.04.2015
начисленная заработная плата, кроме мат.помощи	3452	3577
начисленные налоги на фонд зарплаты	1042	1080
расходы по подготовке кадров и приобретению специальной литературы	19	17
материальная помощь сотрудникам Банка	26	15
прочие расходы на содержание персонала (подписка)	7	43
Представительские расходы	117	-
итого расходов на содержание персонала	4663	4732

По статьям расходов на содержание персонала наблюдается снижение роста, как и по отчислениям на фонд заработной платы. Остальные статьи также не оказали существенного влияния на статью операционных расходов.

5.2.7 Расходы по налогам и сборам на 01.04.2016 год составили 1557 тыс. руб. против 968 тыс.руб.на 01.04.2015 год и сложились затраты из:

тыс.руб

	01.04.2016	01.04.2015
Налога на прибыль	1153	562
Налога на имущество	393	399
Транспортный налог	0	1
Росприроднадзор	10	0
Земельный налог	1	1
Госпошлина	0	5
итого:	1557	968

Прибыль оставшаяся в распоряжении банка за 1 квартал 2016 года в сумме 4116 тыс.руб.

5.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала Сведения о собственных средствах (капитала) Банка:

Капитал банка рассчитан в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года №395-П и нормативы с Инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков».

тыс.руб.

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Собственные средства (капитал)	331316	324477
<i>Активы взвешенные с учетом риска</i>	1030698	841241
Основной капитал	322364	314094
Базовый капитал	322364	314094
<i>Активы взвешенные с учетом риска</i>	1030382	840925
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 %	32,1	38,6
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 %	31,3	37,4
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 %	31,3	37,4

тыс. руб.

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Средства участников Банка	182000	177000
Резервный фонд	33261	33261

Переоценка основных средств	316	316
Нераспределенная прибыль прошлых лет	107103	103833
Прибыль за отчетный период	8636	10067
ИТОГО	331316	324477

5.4. Сведения о соблюдении обязательных нормативов деятельности банка и показателе финансового рычага

Центральный Банк устанавливает нормативы максимального размера риска банка и нормативы ликвидности.

В течение отчетного периода все обязательные экономические нормативы Банком выполнялись. Кроме того, расчет и контроль за выполнением обязательных экономических нормативов ведется на ежедневной основе.

Выполнение нормативов Банка России:

нормативы	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Н1.1 (норматив достаточности базового капитала) min 4,5	31,3	37,4
Н1.2 (норматив достаточности основного капитала) min 6,0	31,3	37,4
Н1.0 (норматив достаточности капитала) min 8.0	32,1	38,6
Н2 (норматив мгновенной ликвидности) min 15.0	69,0	150,2
Н3 (норматив текущей ликвидности) min 50.0	94,4	129,6
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности) max 120,0	68,2	51,6
Н6 (макс. Размер на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков) max 25,0	18,8	18,4
Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков) max 800,0	119,9	84,7
Н9.1 (макс. Размер кредитов, гарантий и поручительств	0	5,0

выданных участникам (акционерам) max 50,0		
H10.1 (максимальный совокупный риск по инсайдерам) max 3,0	0,8	1,6

Данные таблицы говорят о наличии значительного запаса фактических значений нормативов по сравнению с установленными нормативными значениями Банка России.

Информация о показателе финансового рычага

Начиная с отчетности по состоянию на 01.04.2016г. Банк раскрывает в промежуточной отчетности информацию о показателе финансового рычага.

Расчет показателя финансового рычага осуществляется по методике Банка России, разработанной в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора (Базель III).

Показатель финансового рычага характеризует степень риска и финансовую устойчивость Банка, а также эффективность использования заемных средств с целью увеличения размера операций и прибыли Банка.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка, определенной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), к совокупной величине банковских активов и внебалансовых требований под риском.

По состоянию на 01.04.2016г. показатель финансового рычага рассчитан в размере 40,4% . Размер балансовых активов и внебалансовых требований под риском по состоянию на 01.01.2016г. составил 797828 тыс. руб.

По строке 8 подраздела 2.1 «Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» и по строке 21 подраздела 2.2 «Расчет показателя финансового рычага» одноименные показатели «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском» не равны в связи с различными правилами их формирования, установленных Указанием Банка России от 12.11.2009г. №2332-У. Расхождение возникает на сумму средств по счету 47425, который при расчете показателей бухгалтерского баланса (публикуемой формы) частично уменьшает сумму прочих активов.

5.5 Форма 0409814 «Отчет о движении денежных средств»

Отчет о движении денежных средств, это обобщение данных о денежных средствах, а также высоколиквидных финансовых вложениях, которые могут легко быть обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Недоступных для использования существенных остатков денежных средств и их эквивалентов не имеется.

Неиспользованных кредитных средств с ограничениями по их использованию у банка не имеется. Банк не финансирует и не осуществляет никаких инвестиционных проектов и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

Информация о денежных потоках от текущих операций показывает пользователям уровень обеспеченности банка денежными средствами, достаточными для поддержания банка на уровне существующих объемов деятельности без привлечения внешних источников финансирования.

По состоянию на 01.04.2016 года потоков денежных средств полученных от финансовой деятельности, как-то, взносы в уставный капитал, приобретение или продажа акций (долей) акционеров (участников), выплаты дивидендов, у банка не было.

Размещение средств, оценка результатов деятельности и принятие решений руководством Банка осуществляется на основе оценки работы банка в целом. Вследствие этого информация о движении средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон в данной отчетности не представляется.

6. Сведения о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.

6.1 В результате осуществления банковской деятельности Банк несет различного рода риски. Основной задачей для банка в области управления рисками является качественное и количественное определение рисков, возникающих в работе банка, разработка и осуществление мероприятий, направленных на минимизацию рисков, своевременное информирование руководства банка о присутствующих в работе рисках и ожидаемых потерях.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

6.1.1 Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств (по кредитам, ценным бумагам, оплаченным банковским

гарантиям и т.д.) перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является ключевым для банка, поскольку неразрывно связан с лежащей в основе банковской деятельности операцией по размещению привлечённых денежных средств от своего имени и за свой счёт.

Банком на регулярной основе (1 раз в квартал) проводится анализ финансового состояния заемщиков. При этом анализ по юридическим лицам базируется на балльной системе оценки, по остальным заемщикам исходя из определения достаточности доходов для погашения кредитов и уплаты процентов. По результатам анализа принимается решение о досоздании или восстановлении резервов на возможные потери по ссудам.

Кредитные риски, принятые банком по состоянию на 1.04.2016 года характеризуются следующими показателями:

- максимальный размер крупных кредитных рисков на одного или группу взаимосвязанных заемщиков составил 16,98 % при максимально допустимом значении – 25%;
- максимальный размер крупных кредитных рисков – 119,87% при максимально допустимом значении – 800%;
- максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных участникам – 0% при минимально допустимом значении – 50%;
- совокупная величина рисков по инсайдерам банка составила 0,81% при минимально допустимом значении – 3%;
- Максимальный размер риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц) – 18,83% при максимально допустимом значении – 20%.

Кредиты корпоративным клиентам и индивидуальным предпринимателям предоставлялись только зарегистрированным на территории Кабардино-Балкарской Республики, тогда как заемщикам – физическим лицам и в других регионах (г. Москва, Ставропольский, Краснодарский край и Северная Осетия).

6.1.2 Риск ликвидности – риск неисполнения банком своих обязательств, в связи с недостатком средств на корреспондентских счетах, связанный в основном с несовпадением сроков привлечения и размещения денежных средств, то есть риск возникновения ситуации, при которой банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов или экстренной мобилизации необходимых средств.

Центральное место в управлении риском занимает ежедневный контроль со стороны ответственного сотрудника банка за соблюдением обязательных нормативов,

характеризующих состояние ликвидности. На протяжении первого квартала 2016 года случаев несоблюдения банком требований Банка России в части обязательных нормативов не было и по состоянию на 1.04.2016 года показатель мгновенной ликвидности (Н2) составил 68,99% при минимально допустимом значении 15%, показатель текущей ликвидности (Н3) – 94,41% при минимально допустимом значении – 50% и показатель долгосрочной ликвидности (Н4) – 68,16% при максимально допустимом значении – 120%.

6.1.3 Рыночный риск (состоящий из валютного, фондового и процентного рисков) - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют. Банк в отчетном периоде не осуществлял операций с производными финансовыми инструментами, и следовательно, не был подвержен фондовому и процентному риску. Размер валютного риска, по открытым валютным позициям в отдельных иностранных валютах на 01.04.2016 года равен – 0,5195% (Доллар США) и 0,4660% (ЕВРО), при максимально допустимом значении – 10%. Размер суммарной величины всех открытых валютных позиций на 01.04.2016 года равен – 0,9854%, при максимально допустимом значении – 20%. Из представленных выше данных видно, что валютный риск находится на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка.

6.1.4 Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка. Процентный риск в деятельности банка возникает в результате превышения процентных ставок, выплачиваемых по привлеченным средствам над ставками по предоставленным кредитам.

По состоянию на 01.04.2016 года «работающие активы» составили 691376 тыс. руб. увеличились против 1.01.2016 года на 117193 тыс. руб. или 20,4 %. При этом вклады населения возросли на 21619 тыс. руб. или 5,8% и составили 394729 тыс. руб. Процентные ставки за пользование кредитами и по привлеченным от населения средствам во вклады в отчетном периоде по активным операциям (предоставление кредитов) пересматривались и установлены:

- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в размере 21%;
- физическим лицам в размере 24%;
- физическим лицам – пенсионерам в размере 23%.

В отчетном периоде процентные ставки по привлеченным во вклады средствам клиентов пересматривались и установлены:

- аннулируются вклады: «Особый Пенсионный+» в размере 10%;
- * «Срочный 91 день» в размере: RUR - 7,25% годовых; USD - 1,5% годовых; EURO - 1,1% годовых;
- * «Срочный 181 день» в размере: RUR - 9,25% годовых; USD - 2,0% годовых; EURO - 1,6% годовых;
- * «Срочный Привлекательный+» в размере: RUR - 11% годовых; USD - 3,0% годовых; EURO - 2,6% годовых.

- вводятся новые виды вкладов: «Пенсионный плюс» в размере 8,5%;
- * «Срочный Максимальный плюс» в размере 11%;
- * «Стартовый капитал 91 день» в размере RUR - 6% годовых; USD - 1% годовых; EURO - 0,6% годовых;
- * «Стартовый капитал 181 день» RUR - 8,25% годовых; USD - 1,5% годовых; EURO - 1,1% годовых;
- * «Срочный Максимальный» в размере: RUR - 10,5% годовых, USD - 2,5% годовых; EURO - 2,1% годовых.

Помимо вышеуказанных действуют вклады:

- * «До востребования» в размере: RUR - 0,1% годовых, USD - 0,01% годовых; EURO - 0,01% годовых;
- * «ДВС Пенсионный» в размере 4% годовых;
- * «Свободный» в размере 5% годовых.

Источниками процентного риска являются временные различия в сроках погашения кредитов и возврата привлеченных вкладов. В ООО «Банк «Майский» на 01.04.2016 года – величина совокупного относительного ГЭПа во временных периодах колеблется от 0,9 % до 1,0%.

СПРЕД, отражающий чувствительность средних процентных ставок по активным и пассивным операциям на 1.04.2016 год увеличился против предшествующей отчетной даты и на 0,10% и составил 10,92%

Проведенный анализ процентного риска по состоянию на 1.04.2016 года свидетельствует о том, что он находится на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка, интересам его участника, кредиторов и вкладчиков.

6.1.5 Операционный риск – риск потерь, связанный с несовершенством организации выполнения банковских операций, умышленными и ошибочными действиями сотрудников, сбоями работы оборудования и программного обеспечения, авариями и стихийными бедствиями.

Уровень операционного риска в банке по состоянию на отчетную дату – 1.04.2016 года признан удовлетворительным. Норматив достаточности капитала с учетом суммы необходимой для покрытия операционного риска, рассчитанной в соответствии с порядком, определенном Положением Банка России от 3.11.2009 года №346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» составил – 29,79% при минимально допустимом значении 10,0%.

6.1.6 Правовой риск — риск, связанный с возможными финансовыми потерями вследствие: несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства и отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка) нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

6.1.7 Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения у банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Также для снижения риска потери деловой репутации банк проводит политику информационной открытости, публикуя в средствах массовой информации ежеквартальную отчетность и другую информацию о банке.

Ответственными сотрудниками с периодичностью, предусмотренной действующими в банке Положениями, регулирующими порядок проведения анализов рисков, которым исходя из видов совершаемых операций, подвержен банк. С итогами проведенных анализов знакомятся руководитель банка и работник Службы внутреннего контроля. Они рассматриваются на заседании Правления банка, а так же материалы по итогам анализа отдельных видов риска (операционный и риск потери ликвидности) на основании действующих в банке Положений передаются на рассмотрение Наблюдательному совету.

7. Информация о сделках по уступке прав требований

При совершении сделок по уступке прав требований, Банк получает снижение нагрузки на собственный капитал компании, получение источников дополнительных финансовых ресурсов как способа поддержания/повышения ликвидности.

Управление рисками путем передачи кредитного риска по уступленным правам требованиям третьим лицам, приводит к снижению кредитного и процентного рисков, трансформируя неликвидные кредиты в ликвидные активы.

Бухгалтерский учет сделок по уступке прав требований осуществляется в соответствии с Приложением 11 к Положению Банка России №385-П.

В 1 квартале 2016 года Банк не совершал сделок по уступке прав требований с ипотечными агентами или специализированными обществами, а так же другими клиентами. Остаток денежных средств на отчетную дату по уступке права требования с оплатой в рассрочку составил 6814 тыс. руб., отнесен к пятой категории качества, сформированный резерв составил 6814 тыс. руб.

8. Информация по сегментам деятельности

ООО «Банк «Майский» ведет свою деятельность в трех основных операционных сегментах:

- обслуживание корпоративных клиентов – включает предоставление кредитов и ведение расчетных счетов;
- обслуживание предприятий малого бизнеса – включает предоставление кредитов и ведение расчетных счетов;
- обслуживание физических лиц – включает ведение текущих счетов, прием денежных средств во вклады как срочных, так и до востребования и предоставление потребительских кредитов.
- операции с иностранной валютой по юридическим и физическим лицам

9. Сведения об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Для целей составления финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений.

В ходе обычной деятельности Банк на условиях аналогичных для проведения операций с другими лицами, проводит следующие виды операций: расчетные, вкладные и предоставление кредитов с Единственным участником, единоличным исполнительным органом и членами Правления банка. Их объемы не существенны.

10. Выплаты управленческому персоналу

Списочная численность персонала на 01.04.2016 года составила 32 человека, в том числе численность основного управленческого персонала 3 человека. К основному управленческому персоналу по штатному расписанию относятся председатель Правления, заместитель председателя Правления и помощник председателя Правления - начальник РКО.

Начисление заработной платы и выплат стимулирующего характера производится на основании штатного расписания, утвержденного Единственным участником банка и Положения по оплате труда и материальной мотивации персонала в ООО «Банк «Майский», в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 г № 154.

Общая величина фонда оплаты труда штатного персонала за 1 квартал 2016 год, составила 3449 тыс. руб., в том числе основного управленческого персонала – 494 тыс. руб.

Выплаты заработной платы сотрудникам Банка осуществляются 2 раза в месяц – 16-го числа отчетного месяца выплачивается аванс и 1-го числа месяца, следующего за отчетным, осуществляется окончательный расчет.

Положением об оплате труда и премировании сотрудников Банка не предусмотрены долгосрочные выплаты. В отчетном году не выплачивались средства на лечение, медицинское обслуживание, оплату коммунальных услуг, а также другие платежи в пользу сотрудников и основного управленческого персонала.

В банке отсутствует система оплаты труда, сочетающая выплаты в денежной и не денежной форме.

В банке создан наблюдательный совет, на него возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда.

Выплаты стимулирующего характера членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим решения о сделках, результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), банка не предусмотрены и фактически не выплачиваются.

Должностные оклады сотрудникам ответственным за контроль и управление рисками составляют менее 50% от общего объема вознаграждений выплачиваемых сотрудникам банка.

В банке отсутствует подразделение службы внутреннего контроля. Должность сотрудника, осуществляющего внутренний контроль в банке, предусмотрена штатным расписанием, заработная плата ему начисляется исходя из оклада, предусмотренного штатным расписанием.

Доля должностных окладов основного управленческого персонала от общего ФОТ составила за 1 квартал 2016 года – 14,3%.

Крупных вознаграждений сотрудникам банка за 1 квартал 2016 года не выплачивалось. В банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Председатель Правления

ООО «Банк «Майский»:

Н.В. Караева

И.о. главного бухгалтера:

Л.Е. Сейдер

16.05.2016 года