

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ»
ЗА ПЕРИОД С 01 ЯНВАРЯ 2017 ГОДА ПО 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

**РАЗДЕЛ 1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ
ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ»**

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годового отчета ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ» (далее Банк) за 2017 год, подготовленного в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

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.

Устав Банка утвержден: Единственным участником (решение № 31 от 24.10.2014 года).

Настоящая пояснительная записка составлена Банком по итогам деятельности за период с 01.01.2017 года по 31.12.2017 год включительно. Единица измерения отчетности тыс.руб.

Банк является самостоятельной кредитной организацией, и все банковские операции осуществляются на территории Российской Федерации.

Реквизиты Банка:

ИНН: 0703000942

ОГРН: 1020700000826, дата внесения записи – 13 ноября 2002 года.

ОКВЭД: 64.19

С 2009 года Единственным участником ООО «Банк «Майский» является ОАО «РБС «Прохладенская», которое по состоянию на 01 января 2018 года имеет долю в Уставном капитале Банка 182000 тыс.руб. Уставный капитал был зарегистрирован Южным главным управлением Центрального банка Российской Федерации 29 января 2016 года.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц (Свидетельство №53 от 07.10.2004 года). Участие Банка в системе 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.

**РАЗДЕЛ 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО
«БАНК «МАЙСКИЙ»**

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, а с 13 июля 2016 года является участником банковского холдинга.

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 Федеральным Законом Российской Федерации от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Уставом. Банковские операции осуществляются на основании лицензий Центрального Банка Российской Федерации:

- 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, как в рублях, так и в иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц по их банковским счетам;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады;
- размещение, привлеченных во вклады денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- кассовое обслуживание;
- купля-продажа иностранной валюты;
- переводы по поручению физических лиц.

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, а также кредитным организациям;
- привлечение депозитов юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание.

За 2017 год Банк добился значительного роста основных показателей по сравнению с прошлым годом:

- валюта баланса, отражающая активность деятельности Банка, возросла на 86079 тыс.руб. или 9,2% и составила 940209 тыс.руб.
- суммарные доходы Банка увеличились на 113400 тыс.руб. и составил 411728 тыс.руб., расходы также увеличились на 113471 тыс.руб. и составили 385818 тыс.руб.
- в целом за 2017 год Банком получена прибыль в сумме 25910 тыс.руб. в сравнении прошлым годом, где размер прибыли составил 18119 тыс.руб.

Существенными событиями и факторами, оказавшими влияние на деятельность Банка в 2017 году, являются:

- за отчетный период на 9.6% или на 72540 тыс.руб. возросли кредитные вложения (01.01.2018 года - 825402 тыс. руб. и 01.01.2017 года - 752862 тыс. руб.);
- доходы от операций по предоставлению кредитов по всем категориям заемщиков увеличились с 130712 тыс.руб. за 2016 год, до 131999 тыс.руб. за 2017 год;

- предоставление кредитным организациям межбанковских кредитов, следствием чего явилось получение прибыли в размере 3941 тыс.руб. (за 2017 год), что на 790 тыс.руб. больше показателя за 2016 год.;
- просроченная задолженность клиентов на конец отчетного года против начала снизилась на 18,8% и составила 70025 тыс.руб. (01.01.2017 – 83162 тыс.руб.) и ее доля в кредитном портфеле снизилась с 11 % до 8,5%;
- размер просроченной задолженности по кредитам, а также рост кредитных вложений отразились на увеличении остатков созданных резервов на возможные потери по ссудам на 16181 тыс. руб. (01.01.2017 года – 133005 тыс.руб. и 01.01.2018 года – 149186 тыс.руб.);
- с начала отчетного года Банк направил на создание резервов на возможные потери по ссудам средства в сумме 210352 тыс.руб. против 145023 тыс.руб. за 2016 год и 114431 тыс.руб. за 2016 год против 189720 тыс. руб. за 2017 год в связи с погашением заемщиками задолженности перед Банком по полученным заемщикам кредитам было восстановлено на доходы Банка;
- в отчетном 2017 году Банк не пользовался межбанковским кредитом.

РАЗДЕЛ 3. ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОГО ОТЧЕТА, ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Годовой отчет Банка за 2017 год составлен в объеме и порядке согласно Указанию Банка России от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011 года и Положением ЦБ РФ № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27 февраля 2017 года, а также иными нормативными актами Банка России, 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 регистрации в качестве юридического лица и до ликвидации в порядке, установленном законодательством РФ. Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий определяются Учетной политикой Банка на 2017 год. Учетная политика утверждена Приказом по Банку № 2 от 30 декабря 2016 года.

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в течение отчетного периода 2017 года исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, раздельности отражения активов и пассивов по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, преемственности, приоритета содержания над формой, открытости.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса:

- учет расчетов с прочими дебиторами и кредиторами ведется на отдельных лицевых счетах по каждому дебитору и кредитору и по экономическому содержанию операции;
- учет расчетов с работниками по подотчетным суммам ведется на отдельных лицевых счетах по каждому подотчетному лицу и целевому назначению;
- основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, материальные запасы (далее имущество), принимаются к бухгалтерскому учету при

сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), внесении в оплату Уставного капитала Банка, получении по договору дарения, и иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях;

- первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации, ежемесячно в течение всего срока их полезного использования.

- начисление амортизации по объектам основных средств, производится линейным методом. Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и срока полезного использования объекта.

- в составе материальных запасов Банка учитываются материальные ценности (за исключением, учитываемых в составе основных средств), для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Операции на рынке ценных бумаг Банком в отчетном – 2017 году не осуществлялись.

- проценты по предоставленным кредитам включаются в доходы Банка по методу «начисления» с учетом отсутствия или наличия неопределенности в получении доходов;

- доходы и расходы Банка отражаются на счетах бухгалтерского учета по методу «начисления», то есть по факту их совершения и отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения. Определение результатов деятельности (прибыль, убыток) производится Банком в конце отчетного периода.

Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления доходов. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, рассчитываются аналогично доходам в иностранной валюте.

Счета доходов и расходов в течение года ведутся нарастающим итогом. В первый рабочий день нового года остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Перенос остатков со счетов по учету финансового результата прошлого года на счет по учету прибыли прошлого года производится перед подписанием годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Указанные бухгалтерские записи являются завершающими по отражению событий после отчетной даты.

По итогам года Единственный участник принимает решение об утверждении бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и распределение прибыли, оставшейся в распоряжении Банка после уплаты налога на прибыль. Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после принятия Единственным участником указанного выше решения.

Сопоставимость данных достигается тем, что ООО «Банк «Майский» предоставляет в пояснительной информации данные за два временных интервала, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику и сделать соответствующие выводы.

Раскрываемые в пояснительной информации сведения также позволяют проводить сравнение между различными кредитными организациями. Подобная «сопоставимость» расширяет возможности для осуществления анализа внешними пользователями.

Представляемая в аудиторском заключении информация в части публикуемых форм отчетности за 2017 год, является сопоставимой, по отношению к информации, содержащейся в аудиторском заключении за 2016 год.

В целях составления годовой отчетности за 2017 год Банком, в конце отчетного года проведено ряд мероприятий:

1. По состоянию на 31 декабря 2017 года проведена ревизия ценностей операционной кассы, по результатам которой установлено, что фактическое наличие ценностей в кассе соответствует остатку, отраженному в балансе Банка и в книге учета денежной наличности и других ценностей;

2. На 01 января 2018 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, по результатам которой расхождений не установлено;

3. По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в Отделение – НБ Кабардино-Балкарской Республики Южное ГУ Банка России в г. Нальчик и в других кредитных организациях проведена сверка остатков на 01 января 2018 года, по результатам которой получены подтверждения:

- Отделение – НБ Кабардино-Балкарской Республики Южное ГУ Банка России в г. Нальчик
- ФИЛИАЛ ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»
- РНКО «Платежный центр» ООО
- КБ «БУМ-БАНК» ООО
- ПАО СБЕРБАНК
- БАНК «ПРОХЛАДНЫЙ» ООО.

4. По состоянию на 01 декабря 2017 года в соответствии с Учетной политикой проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Результаты инвентаризации отражены в инвентаризационных ведомостях, утвержденных Председателем Правления Банка и подписанных членами инвентаризационной комиссии, а также лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостат ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета.

5. Произведена проверка данных аналитического учета по счетам учета расчетов:

- с дебиторами и кредиторами;
- обязательств и требований, в части полноты отражения по счетам;
- доходов и расходов, в части отражения по соответствующим символам и относящихся к

отчетному периоду;

6. Произведена сверка наличия открытых счетов с книгой регистрации открытых счетов, а также проверка соответствия остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического учета с синтетическим. Расхождений не обнаружено.

Под событиями после отчетной даты (СПОД) признаются события, которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания финансовой отчетности Банка, а также, которые могут оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка. События после отчетной даты, подтверждают существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, и которые нашли свое отражение в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2018 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах 70601-70611, перенесены на соответствующие счета 70701-70711. Банком, отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты, в результате получения первичных документов после 01.01.2018 года по следующим договорам: Отделение – НБ Кабардино-Балкарской Республики Южное ГУ Банка России в г. Нальчик, ОАО «Национальное бюро кредитных историй», МП МТУК, ООО «Водоканал», ООО «Коммунальщик», ИП Мурзаева Ю.Х. и по налогу на прибыль. Все события после отчетной даты отражены в «Сводной ведомости оборотов по отражению СПОД». В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными Правилами бухгалтерского учета не

позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

На 2018 год существенных изменений в Учетной политике не предусмотрено.

РАЗДЕЛ 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТОВ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА И ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

4.1. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА НА 01.01.2018г. (форма 0409806)

Валюта баланса ООО «Банк «Майский» по публикуемой форме отчетности на 01.01.2018 года составила 940209 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 01.01.2018 года составляет – 17643 тыс.руб. Остаток денежных средств на счете в Банке России составляет – 5317 тыс.руб. Остаток денежных средств на корреспондентском счете в ГРКЦ составляет – 36150 тыс.руб. Остаток денежных средств в кредитных организациях на корреспондентских счетах на 01.01.2018 года составили 72912 тыс.руб., за минусом созданного резерва по РСБ 24 (АО) с отозванной лицензией в размере 100% - 16929 тыс.руб. и созданного резерва по корреспондентским счетам в размере 9 тыс.руб. и итого остаток денежных средств составил 55974 тыс.руб. За отчетный период Банк не пользовался межбанковским кредитом.

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 01 января 2018 года Банк не имеет финансовых вложений в дочерние и прочие организации.

Кредитов привлеченных от Банка России по состоянию на 01.01.2018 г. не имеется.

4.1.1 Состояние источников собственных средств

	тыс. руб.	
	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
Средства участников Банка	182000	182000
Резервный фонд	33261	33261
Переоценка основных средств	316	316
Нераспределенная прибыль прошлых лет	125222	107103
Нераспределенная прибыль за отчетный период	25910	18119
ИТОГО	366709	340799

Собственные средства Банка на 01.01.2018 года возросли по сравнению с 01.01.2017 года на 7,6% и составили 366709 тыс.руб. Данный рост произошел в основном за счет роста нераспределенной прибыли прошлых лет на 25910 тыс.руб.

За отчетный, 2017 год, не произошло изменений в составе участников Банка. Единственным участником Банка является ОАО РБС «Прохладненская». Его доля в Уставном капитале составляет 182000 тыс.руб.

4.1.2 Условные обязательства кредитного характера.

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%

Банковские гарантии, предоставленные всего, из них:	0	0	0	0
- производство медицинской техники	0	0	0	0
Итого УОКХ (до вычета резерва под обесценение)	0	0	0	0
Резервы под обесценение УОКХ	0	0	0	x
Итого чистая задолженность по УОКХ	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2018 года закрыты все ранее предоставленные гарантии, Банк в отчетном периоде гарантий не предоставлял.

По состоянию на 01.01.2018 года снято с учета залоговое обеспечение по предоставленным ОУКХ, в связи с закрытием объемов предоставленных банковских гарантий.

4.1.3. Внебалансовые обязательства

На 01.01.2018 г у Банка на балансе, числятся неиспользованные кредитные линии по предоставленным кредитам в сумме 9089 тыс.руб.

4.1.4. Динамика и структура активов

тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
1.	Денежные средства	17643	1,9	24436	2,9
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	41467	4,4	46775	5,5
2.1	В том числе обязательные резервы	5317	X	3856	X
3.	Средства в кредитных организациях	55974	6,0	7791	0,9
4.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	73933	7,9	75224	8,8
5.	Чистая ссудная задолженность	676216	71,9	619857	72,6
6.	Требование по текущему налогу на прибыль	285	0,0	2259	0,2
7.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	71428	7,6	72913	8,5
8.	Прочие активы	3263	0,3	4875	0,6
Итого активов		940209	100	854130	100

Наибольший удельный вес в валюте актива баланса занимает чистая ссудная задолженность, удельный вес которой в общей структуре активов уменьшился, против 01.01.2017 года на 0,7%.

Денежные средства и средства в КО

Денежные средства и средства в КО представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня.

тыс. руб.

	2017	2016
Наличные средства	17643	24436
Средства в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	36150	42919
Средства в кредитных организациях	72912	24720
Созданный РВП	-16938	-16929
Итого средств в КО	55974	7791
- Российской Федерации	55974	7791

Итого денежных средств и их эквивалентов	109767	75146
---	---------------	--------------

В составе денежных средств и средств в КО не числятся суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

Остатки средств кредитных организаций в Банке России на 01.01.2018 года уменьшились по сравнению с соответствующей датой прошлого года на 6769 тыс.руб. по причине уменьшения остатков на корсчете Банка, открытом в Отделении – НБ Кабардино-Балкарской Республики Южное ГУ Банка России в г. Нальчик.

По состоянию на 01.01.2018 года в балансе Банка числились остатки денежных средств на корреспондентских счетах в других банках в сумме 55974 тыс.руб., в том числе:

- Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество) переименовано РСБ 24 (АО) и отозванной лицензией в сумме – 16929 тыс.руб., по которым создан резерв в сумме – 16929 тыс.руб.
- РНКО Платежный центр (в евро) в сумме - 337 тыс.руб.
- РНКО Платежный центр «Золотая Корона» - 839 тыс.руб.
- РНКО Платежный центр (в долларах) в сумме - 258 тыс.руб.
- Филиал Центральный ПАО Банк «ФК Открытие» (система «КОНТАКТ») в сумме - 107 тыс.руб.
- Филиал Центральный ПАО Банк «ФК Открытие» в сумме - 0 тыс.руб.
- Филиал Центральный ПАО Банк «ФК Открытие» (система «КОНТАКТ») (в долларах) в сумме - 87 тыс.руб.
- Филиал Центральный ПАО Банк «ФК Открытие» (в долларах) - 1 тыс.руб.
- Филиал Центральный ПАО Банк «ФК Открытие» (система «КОНТАКТ») (в евро) в сумме - 0 тыс.руб.
- Филиал Центральный ПАО Банк «ФК Открытие» (в евро) в сумме – 8 тыс.руб.
- Банк «Прохладный» ООО – 0 тыс.руб.
- ПАО Сбербанк – 0 тыс.руб.
- ПАО Сбербанк (в долларах) -1653 тыс.руб.
- ПАО Сбербанк (в евро) -52693 тыс.руб.
- Резерв на возможные потери созданный по корреспондентским счетам - 9 тыс.руб.

Их доля в составе денежных средств на 01.01.2018 года составляет 51% против 10,4 % на 01.01.2017 года.

В статью «Денежные средства и средства в КО» на 01.01.2018 год не включены обязательные резервы в сумме 4095 тыс. руб. в валюте РФ и 1222 тыс.руб. в иностранной валюте (на 01.01.2017 год – 3688 тыс.руб. в валюте РФ и 168 тыс.руб. в иностранной валюте), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

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

тыс. руб.

Наименование	01.01.2018	01.01.2017
Текущая ссудная задолженность и приравненная к ссудной задолженности	755377	669700
В том числе приравненная к ссудной задолженности (права требования по договорам на предоставление денежных средств)	6814	6814
Просроченная ссудная задолженность	70025	83162
Итого ссудная задолженность (до вычета резерва под обесценение ссудной задолженности)	825402	752862
За вычетом резервов под обесценение ссудной задолженности	(149186)	(133005)

Депозиты в Банке России	0	0
Итого чистая ссудная задолженность	676216	619857

Задолженность заемщиков перед Банком по предоставленным кредитам по состоянию на 01.01.2018 года составила 825402 тыс. руб., тогда как на предшествующую отчетную дату (01.01.2017 года) составляла - 752862 тыс. руб. По сравнению с началом отчетного периода произошел рост задолженности по текущим кредитам на 9,64%. По просроченной задолженности произошло снижение на 15,79%.

Созданные Банком резервы под обесценение кредитного портфеля увеличились на 12,17% и составили 149186 тыс. руб., в основном за счет изменения категории качества по кредитам, предоставленным заемщикам.

Классы кредитов характеризуются следующими данными:

	тыс.руб.	
	01.01.2018	01.01.2017
Кредиты предоставленные корпоративным клиентам	518	628
Кредитование субъектов малого предпринимательства	669544	583023
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	148526	162397
Кредиты кредитным организациям	0	0
Права требования по договорам на предоставление денежных средств	6814	6814
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	825402	753862
Резерв под обесценение кредитов	(149186)	(133005)
Итого кредиты за исключением созданного резерва	676216	619857

В целом по Банку ссудная задолженность за отчетный период увеличилась по сравнению с предшествующей отчетной датой на 71540 тыс. руб. и составила 825402 тыс. руб. В основном рост ссудной задолженности произошел по заемщикам, являющимся субъектами малого предпринимательства.

В отчетном, 2017 году Банк также занимался предоставлением межбанковских кредитов. Объем предоставленных кредитов этой категории заемщиков за отчетный период составил 11 210 000 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2018 года за данной категорией не числится задолженность по предоставленным кредитам.

Классы финансовых инструментов определены с учетом их характеристик.

Кредиты в иностранной валюте Банк в отчетном периоде не предоставлял.

Договоры покупки и обратной продажи финансовых инструментов в 2017 году Банк не заключал.

Информация о концентрации предоставленных кредитов

		тыс. руб.			
№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018 год		На 01.01.2017 год	
		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	825402	100,0	752862	100,0

	по предоставленным кредитам, в том числе:				
	- юридическим лицам	587672	71,2	545854	72,5
	в том числе просроченная	31232	3,79	38858	5,2
	- предпринимателям	89204	10,8	44611	5,9
	в том числе просроченная	12978	1,58	14320	1,9
	- физическим лицам	148526	18,0	162397	21,6
	в том числе просроченная	32629	3,96	29984	4,0
	- кредитным организациям	0	x	0	x

С каждым годом Банк все больше увеличивает свое присутствие на рынке предоставления кредитов. Не стал исключением и отчетный год, так по предоставленным кредитам юридическим лицам наблюдается рост ссудной задолженности, и на обе отчетные даты занимает наибольший удельный вес. В 2017 г увеличился объем предоставленных кредитов предпринимателям на 50%. В отчетном году Банк предоставлял кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям только на финансирование текущей деятельности, физическим лицам – только на потребительские нужды и кредитным организациям на проведение операций, предусмотренных Уставом Банка.

Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности:

№ п/п	Наименование показателя	тыс. руб.			
		на 01.01.2018 года		на 01.01.2017 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
1.	Задолженность заемщиков по предоставленным кредитам	825402	100,0	752862	100,0
2.	Кредиты юр лицам всего (включая инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	676876	82,00	590465	78,4
2.1	обрабатывающие производства	180075	21,82	143445	19,1
2.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	73637	8,93	93946	12,5
2.4	строительство	103606	12,56	132700	17,6
2.5	транспорт и связь	427	0,06	790	0,1
2.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	297988	36,11	203142	27,0
2.7	прочие виды деятельности	21143	2,57	16442	2,2
	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	663907	80,44	576737	76,6
	индивидуальным предпринимателям	83567	10,13	38325	5,1
3.	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	148526	18,00	162397	21,6
3.1	иные потребительские кредиты	148526	18,00	162397	21,6

Из представленных выше данных видно, что задолженность заемщиков перед Банком возросла по сравнению с данными на 01.01.2017 года на 72540 тыс. руб. и составила 825402 тыс. руб. Основными заемщиками Банка являются юридические лица (удельный вес кредитов этой категории заемщиков составил на 01.01.2018 года -82% против 78,4% на 01.01.2017 года), в то же время, по кредитам выданным физическим лицам, задолженность уменьшилась на 3,6%(удельный вес кредитов этой категории заемщиков составил на 01.01.2018 года – 18% против 21,6% на 01.01.2017 года). При этом среди заемщиков – юридических лиц, на обе отчетные даты наибольший удельный вес, занимают предприятия оптовой и розничной торговли (01.01.2018 года – 36,11% и на 01.01.2017 года – 27,0%, а также обрабатывающие производства (на 01.01.2018 года – 21,82% и на 01.01.2017 года – 19,1%). В отчетном периоде вырос объем в абсолютном и процентном выражении, предприятий с видом деятельности строительство, удельный вес которых составляет на 01.01.2018 года – 12,56%, а на 01.01.2017 года - 17,6%.

Сведения о десяти крупных кредитах, предоставленных юридическим лицам в разрезе видов экономической деятельности:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование юридического лица	Вид деятельности	Объем выданного кредита на 01.01.18		Объем выданного кредита на 01.01.17		Изменение (+/-)тыс. руб.
			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	
1	ООО «Агроторг»	Торговля	70000	10,5	0	0	+70000
2	ОАО «Севкавтрентген-Д»	Производство медицинской техники	66200	9,9	10480	1,8	+55720
3	ООО «Кенжа»	Торговля	60000	8,9	55000	9,3	+5000
4	ИП Нагоева А. Б.	Торговля	50000	7,4	16100	2,7	+33900
5	ООО «Альдео»	Производство пищевых продуктов	59350	8,8	65000	11,0	-5650
6	ООО «Овен»	строительство	23000	3,4	45000	7,6	-22000
7	СПСК «Перспектива»	Сельское хоз-во	57000	8,5	14000	2,4	+43000
8	ООО «Оникс»»	Торговля	31411	4,7	0	0	+31411
9	ООО «Чайный мир»	Торговля	24900	3,7	19200	3,3	+5700
10	ООО ТД «Караван»	Торговля	26000	3,9	26000	4,4	0
	Итого задолженность по кредитам, предоставленным юр. лицам и предпринимателям	х	671239		590465	х	+80774

Банк осуществлял вложения средств в различные отрасли экономики. В 2017 году в деятельности Банка преобладали операции, связанные с кредитованием юридических лиц в целях поддержания и расширения их бизнеса. По состоянию на 01.01.2018 года задолженность по кредитам заемщиков, включенных в сведения, занимает – 69,7% всей ссудной задолженности юридических лиц и предпринимателей.

Концентрация кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

тыс. руб.

№	Наименование показателя	На 01.01.2018 года	На 01.01.2017 года
---	-------------------------	--------------------	--------------------

п/п		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	825402	100,0	752862	100,0
	- сроком погашения до 30 дней	942	0,2	137009	18,2
	- сроком погашения от 31 дня до 90 дней	498	0,1	63949	8,5
	- сроком погашения от 91 дня до 180 дней	7477	0,9	90556	12,0
	- сроком погашения от 181 дня до 1 года	394836	47,8	215763	28,7
	- сроком погашения от 1 до 3 лет	353656	42,9	142933	19,0
	- сроком погашения от 3 до 5 лет	67993	8,1	102652	13,6

По состоянию на 01.01.2018 года задолженность заемщиков перед Банком по полученным кредитам составила 825402 тыс. руб., из них подлежит погашению в срок от 181 дня до 1 года – 47,8% и от 1 года до 3 лет – 42,9% всей ссудной задолженности. Тогда, как на соответствующую дату прошлого года, соответственно, эти показатели составили 28,7% и 19,0%.

Кредитные вложения по категориям качества (по форме №0409115) распределились следующим образом

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2018г.	Удельный вес в %	тыс.руб.	
			Расчетный резерв	Сформированный резерв
Ссудная задолженность всего:	825402	100	168864	149186
1-я 0%	56386	6,8	-	-
2-я 1-20%	419451	50,8	13490	13490
3-я 21-50%	203388	24,7	50878	46444
4-я 51-100%	24323	2,9	14738	10958
5-я 100%	88766	10,8	88766	77302
Портфель однородных ссуд (2-я категория качества)	33088	4,0	992	992

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудам, который составил 149186 тыс.руб. В составе кредитных вложений сформирован портфель однородных ссуд по ссудам, предоставленным физическим лицам в размере 33088 тыс.руб.

Страновая концентрация активов

№	Страна	тыс. руб.					
		Сумма выданных кредитов, тыс. руб.		Изменение сумм выданных кредитов	Доля кредитов в общей сумме выданных кредитов, %		Изменение доли
		01.01.2018	01.01.2017		01.01.2018	01.01.2017	
1	Российская Федерация	825402	752862	+72540	100,0	100,0	x
	в том числе:						
	- КБР	815118	738598	+76520	98,8	98,1	+0,7
	- другие регионы России	10284	14264	-3980	1,2	1,9	-0,7

В 2017 году, как и в предшествующие годы, Банк предоставлял кредиты только заемщикам, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации и, преимущественно, в Кабардино-Балкарской республике (98,8% на 01.01.2018 года против 98,1% на 01.01.2017 года). Доля кредитов, предоставленных заемщикам других регионов России, составила 1,2% на 01.01.2018 года против 1,9% на соответствующую дату прошлого года.

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2018 года

тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма просроченных требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные всего	70025	942	498	2232	66353	51055
	в том числе:						
	- юридическим лицам и предпринимателям	37396	0	0	206	37190	37299
	- физическим лицам	32629	942	498	2026	29163	23756

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2017 года

тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма просроченных требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные всего	83162	5792	1413	143	75814	59287
	в том числе:						
	-юридическим лицам и предпринимателям	53178	4880	1406	0	46892	41851
	-физическим лицам	29984	912	7	143	28922	17436

За отчетный период в сравнении с предыдущей отчетной датой в целом по Банку снизилась просроченная задолженность по кредитам на 13137 тыс. руб. и созданные под нее резервы на возможные потери по ссудам на 8232 тыс. руб.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2017 года

тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 01.01.2017 года	320	100402	32283	133005
Создание (восстановление) резерва под обесценение кредитов в течение года	(320)	(21486)	37987	16181
Кредиты, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Восстановление кредитов, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов на 01.01.2018 года	0	78916	70270	149186

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2016 года:

тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 01.01.2016 года	360	68036	34018	102414
Создание (восстановление) резерва отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	(40)	32366	(1435)	30591
Кредиты, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Восстановление кредитов, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов на 01.01.2017 года	320	100402	32283	133005

На начало отчетного года резерв под обесценение кредитов был создан в сумме 133005 тыс.руб. и числился в основном по кредитам малого и среднего предпринимательства и потребительским ссудам. На конец года он возрос на 16181 тыс. руб. и составил 149186 тыс.руб., в том числе по потребительским кредитам - 70270 тыс. руб.

В 2017 Банк осуществил списание с баланса безнадежной задолженности по кредитам в сумме 2312 тыс. руб.

В обеспечение своевременного погашения кредита и уплаты начисленных процентов за пользование им, Банком принимаются поручительства платежеспособных физических и юридических лиц, а также залоги недвижимости, оборудования, транспортных средств и оборотных активов.

Информация о справедливой стоимости залогового обеспечения по состоянию на 01.01.2018 года:

тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	0	6814	36056	42870
Кредиты, обеспеченные:	518	632655	79840	712495
- недвижимостью	0	198979	39052	238031
- оборудованием и транспортными средствами	910	194951	21776	217637
- прочими активами	0	713555	900	714455
- поручительствами и банковскими гарантиями	910	461189	480403	942502
Итого залоговое обеспечение кредитов	1820	1568674	542132	2112626

Информация о справедливой стоимости залогового обеспечения

на 01.01.2017 года:

тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предприн-ва	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	0	6814	42582	49396
Кредиты, обеспеченные:	628	583023	119815	703466
- недвижимостью	0	267995	42249	310244
- оборудованием и транспортными средствами	910	69978	15103	85991
- прочими активами	0	737116	900	738016
- поручительствами и банковскими гарантиями	910	230132	502884	733926
Итого залоговое обеспечение кредитов	1820	1305221	561136	1868177

Принятые в обеспечение своевременного погашения кредитов и уплаты процентов залоги и поручительства на 01.01.2018 года возросли по сравнению с соответствующей датой прошлого года на 13,1% и составили 2 112 626 тыс. руб. При этом объем принятых поручительств возрос на 28,4% и стоимость заложенного имущества возросла на 3,1%.

Учетной политикой Банка не предусмотрено корректировать резерв под обесценение кредитов на сумму обеспечения.

4.1.6. Требование по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.01.2018 года в балансе Банка отражены показатели требований по текущему налогу на прибыль.

тыс. руб.

	01.01.2018	01.01.2017
Требование по текущему налогу на прибыль	285	2259

4.1.7. Основные средства и материальные запасы

Остаточная стоимость основных средств, учитываемых на балансе, по состоянию на 01.01.2018 года составила 71428 тыс. руб. против 72913 тыс. руб. на 01.01.2017 г.

тыс. руб.

	2017	2016
Основные средства	75983	76125
Земля	12	12
Незавершенное строительство	-	-
Начисленная амортизация	-4567	-3224
Итого ОС	71428	72913
Материальные запасы	-	-
Итого МЗ	0	0
Всего по балансу:	71428	72913

По балансу Банка на 01.01.2018 года, числится остаточная стоимость основных средств и материальных запасов в сумме 71428 тыс.руб.

По состоянию на 01 января 2018 года переоценка стоимости основных средств не производилась.

Материальные запасы:

тыс. руб.

	2017	2016
Поступление	1152	1482
Выбытие	1152	1485
Итого:	71428	72913

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств Банка установлен в размере 100 тыс.рублей. Суммы НДС, предъявленные Банку, при приобретении основных средств относятся на расходы Банка одновременно в полном объеме в момент ввода основного средства в эксплуатацию.

По состоянию на 01 января 2018 года основные средства, временно не используемые в основной деятельности на балансе Банка не числятся.

Основные средства

тыс. руб.

	Прочее офисное оборудование	Компьютерное оборудование	Мебель и прочие принадлежности	Здания	Транспорт	Банк оборудование	Незавершенное строительство	Земля	Итого
Первоначальная стоимость по состоянию на 01.01.2017	478	1200	66	71488	2370	523	0	12	76137
Поступления по первоначальной стоимости	0	0	0	0	0	120	0	0	120
Выбытие основных средств	-47	0	0	0	0	-215	0	0	-264
Первоначальная стоимость (балансовая стоимость) по состоянию на 01.01.2018	431	1200	66	71488	2370	428	0	12	75995
Накопленная амортизация									
Накопленная амортизация на 01.01.2017	316	781	13	1725	0	389	0	0	3224
Амортизационные отчисления за 2017 год	111	137	3	796	474	34	0	0	1555
Амортизация по выбывшим ОС	0	0	0	0	0	-212	0	0	-212
Накопленная амортизация на 01.01.2018	427	918	16	2521	474	211	0	0	4567
2016 год									
Первоначальная стоимость на 01.01.2016 год	478	873	66	71488	0	523	0	12	73440
Поступления по первоначальной стоимости	0	327	0	0	2370	0	0	0	2697
Выбытие основных средств	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Первоначальная стоимость на 01.01.2017 год	478	1200	66	71488	2370	523	0	12	76137
Накопленная амортизация на 01.01.2016	209	516	10	931	0	264	0	0	1930
Амортизационные отчисления за 2016 год	107	265	3	794	0	125	0	0	1294
Амортизация по выбывшим	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ОС									
Накопленная амортизация на 01.01.2017	316	781	13	1725	0	389	0	0	3224

Наибольший удельный вес в сумме основных средств за 2017 год приходится на долю зданий и сооружений.

4.1.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на отчетную дату, составили 106386 тыс.руб., созданный резерв 32453 тыс.руб.

тыс. руб.

	01.01.2018	01.01.2017
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	106386	93735
РВП по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	-32453	-18511
Итого:	73933	75224

4.1.9. Прочие активы

Прочие активы на 01.01.2018 года составили 3263 тыс.руб. против 4875 тыс. руб. на 01.01.2017г.

тыс. руб.

	01.01.2018	01.01.2017
Незавершенные расчеты с операторами по переводам	0	0
Требования по процентам	1441	3752
%, просроченные по кредитам за исключением созданного РВП	1480	1758
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1104	2754
Созданный РВП по просроченным %	0	-891
расходы будущих периодов	245	169
Созданный РВП	-722	-408
Требования по налогу на прибыль	-285	-2259
Итого:	3263	4875

4.1.10. Остатки денежных средств на счетах клиентов по состоянию на 01.01.2018 года

Структура и динамика пассивов Банка

тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.18	01.01.17	01.01.18	01.01.17	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Средства клиентов не являющихся кредитными	559868	500589	97,6	97,5	+59279	+0,1
1.1	В том числе вклады физических лиц и средства ИП	487975	467700	85,1	91,1	+20275	-6
1.2	Средства КО	9	0	0	0	+9	0
2	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
3	Прочие обязательства	13623	12742	2,4	2,5	+881	-0,1
	Всего обязательства	573500	513331	100	100	+60169	x

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.18	01.01.17	01.01.18	01.01.17	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
	Источники собственных средств том числе:	366709	340799	100	100	+25910	x
1	Средства участников	182000	182000	49,6	53,4	0	0
2	Резервный фонд	33261	33261	9,1	9,8	0	0
3	Переоценка основных средств	316	316	0,1	0,1	0	0
4	Нераспределенная прибыль прошлых лет	125222	107103	34,1	31,4	+18119	+12,7
5	Неиспользованная прибыль за отчетный период	25910	18119	7,1	5,3	+7791	+1,8

За отчетный год изменения произошли и в привлеченных средствах – они увеличились на 59279 тыс.руб. в основном за счет роста остатков на счетах по учету вкладов физических лиц и остатков средств на счетах клиентов на 38995 тыс.руб. или на 6,1%.

Источники собственных средств в отчетном году увеличились по сравнению с прошлым годом на 25910 тыс.руб. вследствие:

- роста суммы нераспределенной прибыли прошлых лет на 01.01.2018 года на +18119 тыс.руб.
- увеличение суммы неиспользованной прибыли по итогам деятельности Банка на 01.01.2018 года на +7791 тыс.руб.

Структура и динамика средств, клиентов, не являющихся кредитными

тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.18. тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.17 тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.18
Всего привлеченных средств, в т.ч.:	559868	500589	100,0/100,0	+11,8
Депозиты физических лиц	475793	441963	84,9/88,3	+7,7
Расчетные счета клиентов юридических лиц	71432	32889	12,8/6,6	+117,2
Расчетные счета клиентов и ИП	12643	25737	2,3/5,1	-103,6

За отчетный год в структуре средств клиентов, не являющихся кредитными произошли следующие изменения:

- значительно увеличился размер средств, привлеченных от населения в депозиты на 33830 тыс.руб. или 7,7%;
- увеличился объем средств на расчетных счетах корпоративных клиентов на 38543 тыс.руб. или 117,2%.

В 2017 году Банк не пользовался межбанковским кредитом.

Анализ структуры изменения привлеченных средств населения во вклады по срокам привлечения:

тыс. руб.				
Привлеченные средства	Остаток средств на счете на 01.04.18. тыс. руб.	Остаток средств на счете на 01.01.18. тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств. %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.18
До востребования	50 748	36718	10,7/8,3	+2,4
На срок от 91 до 180 дней	3 092	9166	0,6/2,1	-1,5
На срок от 181 до 1 года	235 679	248874	49,5/56,3	-6,8
На срок от 1 года до 3 лет	46 458	27711	9,8/6,3	+3,5
На срок свыше 3 лет	139 816	119494	29,4/27	+2,4
Итого	475 793	441963	100,0 / 100,0	0

Таким образом, наиболее существенные изменения произошли по следующим строкам привлечения от населения средств во вклады:

- вклады, привлеченные на срок от 91 дней до 180 дней, уменьшились на 6074 тыс. руб. или на 196,4%;
- вклады, привлеченные на срок от 1 года до 3 лет, возросли на 18747 тыс. руб. или на 67,7%;
- вклады, привлеченные на срок свыше 3 лет, возросли на 20322 тыс. руб. или на 17%;
- вклады, привлеченные на срок от 181 дней до 1 года, снизился на 13195 тыс. руб. или на 5,6%;

Профессионализм, высокий банковский сервис, индивидуальный подход к каждому клиенту, а также тот фактор, что на протяжении всех лет работы с вкладчиками Банк исполнял все свои обязательства по отношению к вкладчикам, сохранял и возвращал в договорные сроки все вклады, включая проценты, ежегодно привлекают вкладчиков.

Важным элементом нашей стратегии является вступление в систему страхования вкладов, созданную в целях защиты прав и законных интересов вкладчиков – физических лиц и выплаты возмещения по их вкладам при наступлении страховых случаев, то есть ситуации, когда Банк не будет в состоянии выполнять свои обязательства по возврату денежных средств, размещенных во вклады. Это означает, что все вклады граждан (в размере до 1400 тыс. руб.) автоматически считаются застрахованными и возврат денег их владельцам гарантируется. С момента включения Банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов (№ 53) с 05.10.2004 года Банк произвел отчисления в фонд страхования депозитов в сумме 13327,4 тыс. руб.

В отчетном году вкладчиками – юридическими лицами не вносились средства на счета по учету вкладов.

Средства клиентов

тыс. руб.		
	2017	2016
Государственные и общественные организации	-	-
текущие (расчетные счета)	84075	58626
Итого по счетам клиентов и ИП	84075	58626
срочные депозиты и наращенные проценты	475793	441963
Итого по счетам депозитов физических лиц	475793	441963
Итого средства клиентов	559868	500589

Средства клиентов – негосударственных организаций, включая малый бизнес, а также физических лиц по отчету о финансовом положении Банка за 2017 год составили 559868 тыс.руб. в сравнении с 500589 тыс.руб. за 2016 года. Рост средств на счетах клиентов произошел в основном вследствие роста остатков средств на расчетных юридических лиц - на 25449 тыс.руб. и счетах физических лиц - на 33830 тыс.руб., что

связано с увеличением остатков средств, привлеченных от физических лиц, во вклады и депозиты.

Средства, числящиеся на счетах клиентов в разрезе отраслей экономики

	тыс. руб.			
	2017	%	2016	%
Промышленность	6654	1,2%	10226	2,0%
Предприятия торговли	3349	0,6%	9001	1,8%
Сельское хозяйство включая КФХ	61294	11,0%	16569	3,3%
Строительство	163	0%	5	0%
Управление жилым фондом	668	0,1%	2702	0,5%
Индивидуальные предприниматели	10253	1,8%	18255	3,7%
Физические лица	475793	85,0%	441966	88,3%
Прочие	1694	0,3%	1865	0,4%
Итого средств клиентов	559868	100,0%	500589	100,0%

По состоянию на 01.01.2018г. услугами Банка пользуются 318 клиентов (юридические лица и предприниматели), а так же 4926 клиентов физических лиц, в т.ч. 21 счет в инвалюте на сумму 4586 тыс.руб. (на 01.01.2017г., соответственно - 309 клиентов юридических лиц и предпринимателей и 5047 клиентов физических лиц). Совокупный остаток средств находящихся на счетах клиентов составил 559868 тыс.руб. против 500589 тыс.руб. на 01.01.2016г. Наибольший удельный вес в общем объеме средств, клиентов занимают средства, находящиеся на счетах физических лиц (2017 год – 85% 2016 год – 88,3%). В основном это средства, числящиеся на вкладах и депозитах физических лиц на срок от 1 года до 3 лет и свыше 3 лет.

На 01 января 2018 года с остатками средств свыше 100 тыс.руб. в Банке числились 39 клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей). И совокупный остаток средств этих клиентов составил 81087 тыс.руб.

4.1.11 Отложенное налоговое обязательство

	тыс. руб.	
	01.01.2018	01.01.2017
Отложенное налоговое обязательство	0	0

На 01.01.2018 года в балансе Банка отсутствуют показатели по статье «Отложенное налоговое обязательство».

4.1.12 Прочие обязательства Банка на 01.01.2018 года

	тыс. руб.	
	01.01.2018	01.01.2017
Налогов на имущество за 2017 г.	383	386
Отчислений Агентству по страхованию вкладов	591	545
Отчислений по налогам	0	0
Начисленные %% по депозитам	11918	11771
Суммы, поступившие на корсчет до выяснения	0	0
Доходы будущих периодов	646	0
Незарегистрированный уставный капитал	0	0
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	85	40
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
Итого:	13623	12742

Прочие обязательства за отчетный год увеличились и по состоянию на 01.01.2018 года составили 13623 тыс.руб.

В состав прочих обязательств, входят:

- начисленные проценты по депозитам физических лиц – 11 918 тыс.руб.
- отчисления Агентству по страхованию вкладов – 591 тыс.руб.
- отчисления налога на имущество – 383 тыс.руб.
- расчеты с поставщиками и подрядчиками - 85 тыс.руб.
- доходы будущих периодов – 646 тыс.руб.

Требование по текущему налогу на прибыль

Требование по текущему налогу на прибыль в сумме 285 тыс.руб. сложилось из налога на прибыль отчисленного за декабрь месяц и скорректированного на СПОД.

Страновая концентрация обязательств

тыс. руб.

№	Страна	Сумма обязательств, тыс. руб.		Изменение суммы обязательств	Доля обязательств в общей сумме обязательств, %		Изменение доли
		2017	2016		2017	2016	
1	КБР	559868	500589	+59279	100,00	100,0	x
ИТОГО		559868	500589	+59279	100	100	x

В 2017 году, как и в предшествующие годы, Банк привлекал средства корпоративных клиентов, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, зарегистрированных и осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, а также физических лиц, прописанных и проживающих в России. Сумма обязательств Банка, числящихся по балансу Банка на 01.01.2018 года возросла против соответствующей даты прошлого года на 59279 тыс.руб. или на 11,8%.

4.2 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (форма отчетности № 0409807)

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.

4.2.1. Чистые процентные доходы

тыс. руб.

	01.01.2018	01.01.2017
Процентные доходы по кредитам клиентов	128060	127561
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	10545	3151
Итого процентных доходов	138605	130712
Процентные расходы по вкладам и депозитам	39580	38693
Процентные расходы по привлечённым средствам кредитных организаций	11	249
Итого процентных расходов	39591	38942
Чистый %%% доход:	99014	91770

Чистые процентные доходы за отчетный - 2017 год выросли по сравнению с 2016 годом на 7244 тыс.руб.

4.2.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили

тыс. руб.

	01.01.2018	01.01.2017
Доходы от операций с иностранной валютой	3213	1563
Расходы от операций с иностранной валютой	634	115
Чистый доход	2579	1448

В 2017 году Банк осуществлял операции по купле - продаже иностранной валюты через кассовое подразделение. В отчетном году чистый доход от операций с иностранной валютой увеличился по сравнению с прошлым годом на 1131 тыс.руб.

Операции по переоценке иностранной валюты

тыс. руб.

	01.01.2018	01.01.2017
Доходы от положительной переоценки иностранной валюты	32454	27516
Расходы от отрицательной переоценки иностранной валюты	32482	27996
Чистый доход (убыток)	-28	-480

4.2.3 Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

	01.01.2018	01.01.2017
Комиссионные доходы:		
- Комиссия по кассовым операциям	273	277
- Комиссия по расчетным операциям	6358	6243
- Комиссия по расчетным операциям в валюте	762	533
- Комиссия по выданным гарантиям	0	-
- Прочие	51	68
Итого комиссионных доходов	7444	7121
Комиссионные расходы:		
- Комиссия по расчетным операциям	123	0
- Комиссия по расчетным операциям с валютными ценностями	287	155
- Комиссия по операциям с переводами	165	229
Итого комиссионных расходов	575	384

Комиссионные доходы на 01.01.2018 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 и за 2017 год составили 7444 тыс. руб. что на 4,5 % больше показателей 2016 года. Комиссионные расходы на 01.01.2018 года составили 575 тыс. руб., что на 49,7% больше расходов по данным на 01.01.2017 года.

Прочие операционные доходы

тыс. руб.

	01.01.2018	01.01.2017
Прочие операционные доходы	3037	63

В состав прочих операционных доходов включены доходы, взимаемые за предоставленные Банком справок, заверение пакета документов клиентам при открытии расчетных счетов, доходы, носящие разовый характер.

4.2.4 Операционные расходы

тыс. руб.

	01.01.2018	01.01.2017
Вознаграждение работникам (затраты на персонал)	20759	20160
Амортизация основных средств	1604	1294
Расходы, относящиеся к основным средствам	5440	333
Профессиональные услуги(охрана, связь и др.)	1991	2306
Списание имущества полностью с амортизированного	-	-
Административные расходы	7746	2404
Расходы по содержанию и приобретению ЭВМ	331	1544
Прочие операционные расходы	577	2206
Итого операционных расходов	38448	30247

Наибольший удельный вес в операционных расходах занимают расходы на содержание сотрудников (затраты на персонал) 54% - 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.

Наименование статей расходов на персонал	01.01. 2018	01.01.2017
Начисленная заработная плата, кроме мат.помощи	15469	15095
Начисленные налоги на фонд зарплаты	4615	4410
Расходы по подготовке кадров и приобретению специальной литературы	63	49
Материальная помощь сотрудникам Банка	144	132
Прочие расходы на содержание персонала (подписка)	48	42
Представительские расходы	420	432
Итого расходов на содержание персонала	20759	20160

По статьям расходов на содержание персонала наблюдается увеличение роста, как и по отчислениям с фонда заработной платы.

4.2.5 Расходы по налогам и сборам

По итогам деятельности за 2017 год с учетом СПОД, Банком получена прибыль до налогообложения в сумме 36600 тыс.руб. и исчислен налог на прибыль в размере – 10690 тыс.руб., а также уплачены следующие налоги:

тыс. руб.

	01.01.2018	01.01.2017
Налога на прибыль	10690	7862
Налога на имущество	1538	1551
Транспортный налог	2	-
Росприроднадзор	0	10
НДС	0	-
Земельный налог	518	1286
Госпошлина	-	-
Итого:	12748	10709

Прибыль, оставшаяся в распоряжении Банка, составила 25910 тыс.руб. Решение о распределении чистой прибыли, будет принято Единственным участником Банка после рассмотрения и утверждения годового отчета.

4.3 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (форма 0409808)

Отчетность по данной форме по состоянию на 01 января 2018г. в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета является основной частью годового отчета и подлежит опубликованию.

Годовой отчет составлен по состоянию на 01 января 2018г.

Капитал Банка рассчитан в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П и нормативы с Инструкцией ЦБ РФ от 02 декабря 2012 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

4.3.1. Сведения о собственных средствах (капитала) Банка

тыс.руб.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Собственные средства (капитал) всего, в том числе:	367110	340630
Номинальная стоимость зарегистрированных долей	182000	182000
Резервный фонд	33261	33261
Финансовый результат деятельности, в том числе:	151849	125369
- прошлых лет	125222	107103
- отчетного года	26627	18266
Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала)	8	8
Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала)	32.2	32.8

Общая сумма собственных средств (капитала) Банка за 2017 год составила 367110 тыс. руб., что на 26480 тыс. руб. больше по сравнению с 2016 годом. Увеличение капитала произошло за счет прибыли отчетного года.

По состоянию на 01.01.2018год Уставный капитал Банка не изменился.

Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) Банка регулирует риск несостоятельности Банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) Банка необходимых для покрытия кредитного риска и операционного риска. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1 установлено 8%. По состоянию на 01.01.2018 года норматив Н1 составил 32,2%, что на 24,2% больше по сравнению с установленным нормативом.

4.3.2. Сведения об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	номер строки	на 01.01.2018	Наименование показателя	номер строки	на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников), "Эмиссионный доход", в том числе:	24,26	182000	X	X	X
1.1	отнесенный в базовый капитал	X	0	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный":	1	182000
1.2	отнесенный в добавочный	X	0	Инструменты	31	0

	капитал			дополнительного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	26627
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15.16	559877	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	26627
2.2.1				субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	71428	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, в том числе:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей	21	0

				прибыли"		
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6,7	732190	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в	X	0	"Существенные	40	0

	дополнительный капитал финансовых организаций			вложения инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

4.4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ БАНКА (форма 0409813)

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.

4.4.1. Выполнение нормативов Банка России

нормативы	%	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Н1.1 (норматив достаточности базового капитала) min 4,5		29,8	31,0
Н1.2 (норматив достаточности основного капитала) min 6,0		29,8	31,0
Н1.0 (норматив достаточности капитала) min 8,0		32,2	32,8
Н2 (норматив мгновенной ликвидности) min 15,0		66,9	63,1
Н3 (норматив текущей ликвидности) min 50,0		58,8	86,9
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности) max 120,0		52,9	45,0
Н6 (макс. Размер на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков) max 25,0		18,9	17,8
Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков) max 800,0		137,8	126,6
Н9.1 (макс. Размер кредитов, гарантий и поручительств выданных участникам (акционерам) max 50,0		0	0
Н10.1 (максимальный совокупный риск по инсайдерам) max 3,0		1,6	1,6

Банком по состоянию на 01.01.2018 года, как и на предшествующую отчетную дату, выполнены требования Банка России по соблюдению предельно допустимых значений экономических нормативов, характеризующих достаточность собственных средств (капитала) Банка, состояние ликвидности и кредитных рисков:

- Н1.1 и Н1.2 - норматив достаточности базового и основного (капитала) Банка составляет 29,8%, что на 25,3% больше установленного норматива базового капитала и соответственно на 25,3% больше основного капитала;

Н.1.0 - норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка и составляет 32,2%, что на 24,2% больше установленного норматива;

Н.2 - норматив мгновенной ликвидности Банка регулирует риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и составляет 66,9%, что на 51,9% больше установленного норматива;

Н.3 - норматив текущей ликвидности Банка регулирует риск потери Банком ликвидности в течение ближайших 30 календарных дней и составляет 58,8%, что на 8,8% больше установленного норматива,

Н.4 - норматив долгосрочной ликвидности Банка регулирует риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и составляет 52,9%, что на 67,1% меньше установленного норматива,

Н.6 - норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков регулирует кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований Банка, и составляет 18,9%, что на 6,1% меньше установленного норматива;

Н.7 - норматив максимального размера крупных кредитных рисков регулирует совокупную величину крупных кредитных рисков, которыми являются кредиты гарантии и поручительства в пользу одного клиента и составляет 137,8%, что на 662,2% меньше установленного норматива;

Н.9.1 - норматив максимального размера кредита, гарантий и поручительств, предоставленным Банком своим участникам составляет 0 %;

Н.10.1 - норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка регулирует совокупный кредитный риск Банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решений о выдаче кредита Банком и составляет 1,6%, что на 1,4 % меньше установленного норматива.

4.4.2. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	169744	+32012	201756
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	133005	+16180	149185
1.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	36739	+15832	52571
1.3	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

В разделе «справочно» отражено

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всег 208211 , в том числе вследствие:

о

1.1. выдачи ссуд	74559
1.2. изменения качества ссуд	133652
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,	
установленного Банком России	0
1.4. иных	0
причин	

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 192031 , в том числе вследствие:
о

2.1. списания безнадежных ссуд	2312
2.2. погашения ссуд	89767
2.3. изменения качества ссуд	99952
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,	
установленного Банком России	0
2.5. иных	
причин	0

В целом по Банку по состоянию на 01.01.2018 года фактически сформированные резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности возросли за отчетный период против предшествующей даты на 20069 тыс. руб. и составили 189813 тыс. руб.

4.4.3. Сведения о величине кредитного риска

тыс. руб.

№	Наименование показателя	2017	2016
1	Активы с коэффициентом риска 20%	19657	0
2	Активы с повышенным коэффициентом риска 150%	244645	207648
3	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера по финансовым инструментам с высоким риском	0	0

В течение 2017г. кредитный риск:

1) увеличен

- по активам с коэффициентом риска 20% на 19657 тыс. руб.,

- по активам с повышенным коэффициентом риска 150% на 36997 тыс. руб.

Операционный риск

Ежегодно Банком рассчитывается размер операционного риска для включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка

№ строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую дату
----------	-------------------------	-------------------------	--------------------------------

			прошлого года
1	Операционный риск всего, в том числе:	13399	12187
1.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего, в том числе:	268618	243746
1.1.1	Чистые процентные доходы	250849	229996
1.1.2	Чистые непроцентные доходы	17769	13750

Исчисленный Банком операционный риск для включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату увеличен на 1212 тыс. руб. в связи с увеличением среднегодовых остатков процентных доходов, исчисленных за последние три года.

4.4.4. Информация 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 01.01.2018г. показатель финансового рычага рассчитан в размере 36,2%. Размер балансовых активов и внебалансовых требований под риском по состоянию на 01.01.2018г. составил 941061 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 24.11.2016г. № 4212-У. Расхождение возникает на сумму средств по счету 47425, который при расчете показателей бухгалтерского баланса (публикуемой формы) частично уменьшает сумму прочих активов.

4.5 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (форма отчетности 0409814)

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

Денежные потоки классифицируются на:

- текущие;
- инвестиционные;
- финансовые

В состав денежных средств и их эквивалентов включены остатки денег в кассе и остатки на текущих корреспондентских счетах в Банке России и банках-корреспондентах.

Средства обязательных резервов не относятся к денежным средствам и их эквивалентам, так как депонируются в Банке России с целью выполнения обязательных резервных требований и ограничены в использовании.

Информации о существенных остатках денежных средств недоступных для использования, как и имеющих ограничения по использованию у Банка нет. Кредитная организация не финансирует и не осуществляет никаких инвестиционных проектов и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

Раздел I отчета отражает информацию о составе денежных потоков от текущей операционной деятельности отчетного 2017 года.

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

Показатели отчета о движении денежных средств Банка отражаются в валюте РФ.

Текущая операционная деятельность является основной, направленной на получение прибыли. Для Банка - это оказание банковских услуг в соответствии с выданной лицензией.

Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) составлен на основании показателей по формам: 0409806 и 0409807.

В разделе 2 по строке 2,5 «Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов» отражены операции по приобретению в течение отчетного года основных средств и материальных запасов.

В отчетном 2017 году потоки денежных средств полученных от финансовой деятельности включают в себя взносы в уставный капитал. Банком дивиденды в отчетном году не выплачивались.

тыс. руб.

	2017	2016
Приобретение:		
*основных средств	120	2697
* нематериальных активов	-	-
* материальных запасов	1152	1482
* вложения в сооружения	-	-
Итого:	1272	4179

Раздел пятый, отражает информацию о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, необходимых для их поддержания.

РАЗДЕЛ 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ И КАПИТАЛОМ

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 потерях.

В Банке создана Служба управления рисками и капиталом (далее – СУР) - независимое подразделение Банка, которое осуществляет свои функции в соответствии с внутренними документами Банка в целях содействия органам управления Банка в выявлении и минимизации рисков. Общее руководство Службы управления рисками и капиталом осуществляет руководитель Службы управления рисками и капиталом Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитный риск, риск ликвидности, операционный и функциональные риски.

Банк осуществляет свою деятельность, развивает и осуществляет операции по направлениям деятельности с учетом оценки рисков и рассматривает своих клиентов как партнеров и оказывает содействие в развитии и становлении их бизнеса.

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного развития Банка.

Основные задачи управления рисками:

- поддержание принимаемого Банком риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам Банка;
- максимизация отношения прибыльности бизнес - направлений Банка, к уровню принимаемых на Банк рисков;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при возникновении неблагоприятных для Банка событий.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- установление допустимых лимитов риска в соответствии со Стратегией развития Банка;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности Банка;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на Банк;
- контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

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.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- положениями, утвержденными Наблюдательным советом Банка, установлены лимиты на предоставление кредитов, ограничивающие максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам;
- регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика, перечня документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине резерва, подлежащего созданию;
- решение о предоставлении кредита конкретному заемщику зависит от размера риска, исчисленного к наличию собственных средств (капитала) Банка, принимается председателем Правления, Кредитным комитетом и Наблюдательным советом;
- осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, наличия и ликвидности заложенного имущества;
- периодически, не реже одного раза в квартал проведение анализа финансового положения заемщика с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- создание резервов на возможные потери по ссудам;
- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов.

Основным принципом управления кредитным риском является постоянный контроль за поддержанием кредитных рисков на уровне, не угрожающим интересам банка, его участника и кредиторов, клиентов и вкладчиков.

В целях снижения кредитного риска Банком установлены стандартные требования к различным группам заемщиков: юридическим и физическим лицам, а также предпринимателям. Выдача кредитов производится после анализа бизнеса потенциального заемщика юридического лица или предпринимателя и анализа финансовых показателей их деятельности. В рамках, действующих в банке методик, специалисты кредитного отдела проводят предварительный анализ деятельности потенциального заемщика. В случае признания кредитного риска по заемщику не приемлемым, сделка по выдаче ему кредита не совершается.

Действующими в Банке Положениями, регулирующими деятельность Банка, установлено право Председателя Правления о принятии решения о предоставлении кредитов, размер кредитного риска по которым составляет пять и менее процентов от наличия собственных средств (капитала) Банка.

По решению Правления в Банке создан Кредитный комитет, который принимает решения о выдаче кредитов и предоставлении пролонгации (реструктуризации) кредитов, размер которых составляет свыше 5 и до 20% от размера собственных средств (капитала) Банка. В своей деятельности Кредитный комитет руководствуется Положением о Кредитном комитете в ООО «Банк «Майский». Заседания комитета проводятся по мере необходимости.

Банком на постоянной основе (1 раз в квартал) проводится профессиональное мотивированное суждение, которое выносится из комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения. При этом анализ по юридическим лицам базируется на бальной системе оценки, по остальным заемщикам исходя из определения достаточности доходов для погашения кредитов и уплаты процентов. По результатам профессионального суждения принимается решение о до создании или восстановлении резервов на возможные потери по ссудам.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, кредитного характера, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

В целях мониторинга кредитного риска в Банке на ежемесячной основе проводится анализ кредитного риска с применением систем индикаторов, в качестве которых используются предельно допустимые значения экономических нормативов, характеризующих состояние принятых Банком кредитных рисков, а также расчеты показателей, характеризующих качество активов Банка. С итогами проведенного анализа знакомится Председатель Правления Банка. При необходимости в случае вопрос может выноситься на рассмотрение Правления Банка.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг и последующий контроль, за состоянием просроченной задолженности заемщиков.

Кредитные риски, принятые Банком по состоянию на 01.01.2018 года характеризуются следующими показателями:

- показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков составил -18,87 % при максимально допустимом значении – 25%;
- показатель максимального размера крупных кредитных рисков – 137,76% при максимально допустимом значении 800%;
- показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) – 0% при максимально допустимом значении – 50%;
- показатель совокупной величины рисков по инсайдеров Банка составила 1,64% при максимально допустимом значении 3%.
- Максимальный размер риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц) – 17,85% 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).

Классы кредитов характеризуются следующими данными

тыс. руб.

Наименование	01.01.2018	01.01.2017
Межбанковские кредиты	0	0
Кредитование субъектов малого предпринимательства и юридических лиц	670062	583651
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	148526	162397
Права требования по договорам на предоставление денежных средств	6814	6814
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	825402	752862
Резерв под обесценение кредитов	(149186)	(133005)
Итого кредиты за исключением созданного резерва	676216	619857

В целом по Банку задолженность по предоставленным кредитам против 01.01.2018 года возросла на 72540 тыс. руб. или 9,6% и составила 825402 тыс. руб., что в основном произошло по причине увеличения 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.

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

Кредитный портфель Банка состоит из четырех основных сегментов: кредиты, предоставленные кредитным организациям, кредиты, предоставленные юридическим лицам, кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям и кредиты, предоставленные физическим лицам.

Основную долю в кредитном портфеле Банка занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам, задолженность которых за анализируемый период возросла на 41818 тыс. руб. или 7,7%. Кредитование юридических лиц является наиболее востребованной клиентами банковской услугой, а доходы от нее остаются одним из основных источников формирования прибыли Банка.

Информация о концентрации представленных кредитов

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2018 года		01.01.2017 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:	825402	100,0	752862	100,0
	- межбанковские кредиты	0	X	0	X
	в том числе просроченная	0	X	0	X
	- юридическим лицам	587672	71,2	545854	72,5
	в том числе просроченная	24418	2,9	38858	5,2
	- предпринимателям	89204	10,8	44611	5,9

в том числе просроченная	12978	1,6	14320	1,9
- физическим лицам	148526	18,0	162397	21,6
в том числе просроченная	32629	3,9	29984	4,0

По состоянию на 01.01.2018 года 71,2% в кредитном портфеле Банка занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам, 10,8% - предпринимателям и 18,0% - приходится на долю кредитов, предоставленных физическим лицам против 72,5%, 5,9% и 21,6% на начало года.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, выглядит следующим образом:

Информация об активах по срокам погашения по состоянию на 01.01.2018 года

тыс. руб.

Наименование актива	Суммы по срокам, оставшимся до погашения				
	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше года
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без просроченной задолженности)	76240	46930	73770	315032	313430

Информация об активах по срокам погашения по состоянию на 01.01.2017 года

тыс. руб.

Наименование актива	Суммы по срокам, оставшимся до погашения				
	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше года
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без просроченной задолженности)	136191	63950	90556	215762	170055

Кредитные вложения по категориям качества на 01.01.2018 года (по форме №0409115) распределились следующим образом:

тыс. руб.

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2018г.	Удельный вес в %	Расчетный резерв	Сформированный резерв
Ссудная задолженность всего:	825402	100	168864	149186
1-я 0%	56386	6,9	0	0
2-я 1-20%	419451	50,8	13489	13489
3-я 21-50%	203388	24,6	50878	46445
4-я 51-100%	24323	2,9	14739	10958
5-я 100%	88766	10,8	88766	77302
Портфель однородных ссуд (2-я кат. кач.)	33088	4,0	992	992

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудам, который составил 149186 тыс. руб. В составе кредитных вложений сформирован портфель однородных ссуд по ссудам, предоставленным физическим лицам в размере 33088 тыс. руб.

Кредитные вложения по категориям качества на 01.01.2017 года (по форме №0409115) распределились следующим образом:

тыс. руб.

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2017г.	Удельный вес в %	Расчетный резерв	Сформированный резерв
Ссудная задолженность всего:	752862	100	133005	133005
1-я 0%	21506	2,8	-	-
2-я 1-20%	469282	62,3	23619	23619
3-я 21-50%	152827	20,3	37689	37689
4-я 51-100%	18593	2,5	10804	10804
5-я 100%	59974	8,0	59974	59974
Портфель однородных ссуд (2-я кат. кач.)	30680	4,1	919	919

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудам, который на 01.01.2017 года составил 133005 тыс. руб. В составе кредитных вложений сформирован портфель однородных ссуд по ссудам, предоставленным физическим лицам в размере 30680 тыс. руб.

Страновая концентрация активов

тыс. руб.

№	Страна	Сумма выданных кредитов, тыс. руб.		Изменение сумм выданных кредитов	Доля кредитов в общей сумме выданных кредитов, %	
		01.01.2018	01.01.2017		01.01.2018	01.01.2017
1	Российская Федерация	825402	752862	+72540	100,0	100,0
	в том числе:					
	- КБР	808304	738598	+69706	97,9	98,1
	- другие регионы России	17098	14264	+2834	2,1	1,9

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.

Условные обязательства кредитного характера

По состоянию на 01.01.2017 года и на 01.01.2018 года закрыты все, ранее предоставленные гарантии, Банк в отчетном периоде гарантий не предоставлял.

Сведения о величине кредитного риска, покрываемого капиталом на 01.01.2018 года

(классификация активов по группам риска рассчитана в соответствии с п.2.3 №180-И «Об обязательных нормативах банков»)

тыс. руб.

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска	Удельный вес групп активов в общей сумме активов (%) (гр.2) на 01.01.18
1	2	3	4	5
Кредитный риск по активам на балансовых счетах, в т.ч.:	987299	804480	696631	100

Активы с коэффициентом риска 0%	59110	59110	0	6,0
Активы с коэффициентом риска 20%	72912	68396	19657	7,4
Активы с коэффициентом риска 100%	855277	676974	676974	86,6

Сведения о величине кредитного риска, покрываемого капиталом
на 01.01.2017 года

(классификация активов по группам риска рассчитана в соответствии с п.2.3
№180-И «Об обязательных нормативах банков»)

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированн ых резервов на возможные потери)	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска	в тыс. руб. Удельный вес групп активов в общей сумме активов (%) (гр.2) на 01.01.17
				5
1	2	3	4	5
Кредитный риск по активам на балансовых счетах, в т.ч.:	884453	750156	678945	100
Активы с коэффициентом риска 0%	71211	71211	0	8
Активы с коэффициентом риска 20%	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	813242	678945	678945	92

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	В т.ч. по обязательствам перед Банком России	всего	В т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	4	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	Кредитных организаций				
2.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	Кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	Не имеющих рейтингов кредитоспособности				
3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				

3.2.2	Не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			134213	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			103333	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями			564906	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			151114	
8	Основные средства			75995	
9	Прочие активы			151495	

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.

Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, наступления срока погашения депозитов и выдаче кредитов.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности;
- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;
- управления платёжной позицией Банка.

Целью управления риском ликвидности в банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк поддерживает стабильную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования.

Центральное место в управлении риском занимает ежедневный контроль со стороны ответственного сотрудника Банка за соблюдением обязательных нормативов, характеризующих состояние ликвидности. На протяжении 2017 года случаев несоблюдения Банком требований Банка России в части обязательных нормативов не было и по состоянию на 01.01.2018 года показатель мгновенной ликвидности (Н2) составил 66,94% при минимально допустимом значении 15%, показатель текущей ликвидности (Н3) – 58,81% при минимально допустимом значении – 50% и показатель долгосрочной ликвидности (Н4) – 52,91% при максимально допустимом значении – 120%.

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 2017 году не осуществлял операций с производными финансовыми инструментами, следовательно не был подвержен фондовому и процентному рискам. Размер валютного риска, по открытым валютным позициям в отдельных иностранных валютах на 01.01.2018 года равен – 0,1918% (Доллар США) и 0,0126% (ЕВРО), что не превышает установленный Банком России лимит в размере 10%. Размер суммарной величины всех открытых валютных позиций на 01.01.2018 года равен - 0,1918%, что не превышает установленный Банком России

лимит в размере 20%. Из представленных выше данных видно, что валютный риск находится на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Со стороны внебалансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, как в отчетном, так и предшествующем периоде в балансе Банка не числилось. Процентный риск в деятельности Банка возникает в результате превышения процентных ставок, выплачиваемых по привлеченным средствам над ставками по предоставленным кредитам. Источниками процентного риска в Банке являются базисный риск, отражающий возможные потери от уменьшения процентной маржи и риск временного разрыва – отличие сроков размещения от сроков привлечения.

Основной целью создания системы управления процентным риском является обеспечение работы Банка с положительным результатом.

Основной задачей системы управления процентным риском является идентификация активов и пассивов, подверженных процентному риску, оценка риска и регулирование процентного риска.

Управление процентным риском является важным элементом управления банковскими рисками. Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с которыми совершаются операции и сделки, целью которых является получение прибыли.

Источниками процентного риска являются временные различия в сроках погашения кредитов и возврата привлеченных вкладов. Коэффициент разрыва (относительный ГЭП) на 01.01.2018 год во временных периодах колеблется от 1,0 до 1,1, то есть уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости Банка.

СПРЕД, отражающий чувствительность средних процентных ставок по активным и пассивным операциям, вырос с 10,82% на 01.01.2017г., до 11,54% на 01.01.2018г.

В своей деятельности Банк не допускает случаев пересмотра процентных ставок, зафиксированных в условиях заключенных договоров, как по активам, так и по обязательствам.

По состоянию на 01.01.2018 года «работающие активы» составили 825402 тыс. рублей и возросли против 01.01.2017г. - 746048 тыс. рублей на 79354 тыс. рублей или 10,6%. Вклады населения увеличились на 33830 тыс. руб. или 7,6% и с на 01.01.2017 года - 441963 тыс. рублей до на 01.01.2018 года – 475793 тыс. рублей.

Процентные ставки за пользование кредитами в отчетном периоде были пересмотрены в сторону увеличения и с 09.08.2017 года установлены в следующих размерах:

- по кредитам, предоставленным юридическим лицам – 19% годовых;
- по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям – с 19% годовых;
- по кредитам, предоставленным физическим лицам – с 22% годовых;
- по кредитам, предоставленным – пенсионерам и лицам, получающим заработную плату в ООО «Банк «Майский» - с 21% годовых.

Процентные ставки за пользование кредитами в отчетном периоде по кредитам, предоставленным физическим лицам на потребительские цели, не связанные с предпринимательской деятельностью не пересматривались.

В отчетном периоде по решению Правления Банка:

- Привлекались денежные средства населения на новые виды вкладов:

1. с 01.03.2017 года введены новые виды вкладов в рублях:

- «Пенсионный доход плюс» - 6% годовых (протокол Правления Банка № 26 от 20.02.2017 года);
- Срочный «Надежный» - 9% годовых (протокол Правления Банка № 26 от 20.02.2017 года);

- Было прекращено привлечение средств от населения на следующие виды вкладов:

- «Особый Пенсионный» 6% годовых (протокол Правления Банка № 26 от 20.02.2017 года);
- «Пенсионный плюс» 6,5% годовых (протокол Правления Банка № 26 от 20.02.2017 года);
- «Доходный» 8,5% годовых (протокол Правления Банка № 26 от 20.02.2017 года);
- Временное прекращение привлечений по вкладам в иностранной валюте: «Стартовый капитал 91 день», «Стартовый капитал 181 день» и «Максимальный» (протокол Правления Банка № 38 от 11.07.2017 года);

- Пересматривались процентные ставки по вкладным операциям:

- с 23.01.2017 года были снижены процентные ставки в иностранной валюте, выплачиваемые по вкладам: «Стартовый капитал 91 день» до 0,6% (в USD) и 0,2% (в EURO), «Стартовый капитал 181 день» до 7% (в USD) и 0,3% (в EURO), Срочный «Максимальный» до 1,2% (в USD) и 0,4% (в EURO) (протокол Правления Банка № 21 от 20.01.2017 года);
- с 18.05.2017 года были снижены процентные ставки, выплачиваемые по вкладам в рублях: Срочный «Максимальный» до 8,5%, Срочный «Максимальный плюс» - до 9% и Срочный «Надежный» до 8,5%, (протокол Правления Банка №35 от 17.05.2017 года);
- с 12.07.2017 года были снижены процентные ставки, выплачиваемые по вкладам в рублях: «Стартовый капитал 91 день» до 4,5%, «Стартовый капитал 181 день» до 5,5%, «Максимальный» - до 6,5%, «Пенсионный доход плюс» до 5%, «Надежный» до 6% и «Максимальный плюс» до 6,8% годовых (протокол Правления Банка № 38 от 11.07.2017 года);
- с 13.09.2017 года были повышены процентные ставки по следующим видам вкладов: «Стартовый капитал 91 день» до 5%, «Стартовый капитал 181 день» до 6%, «Надежный» до 7%, «Максимальный» до 7,5%, «Максимальный плюс» до 7,8% (протокол Правления Банка № 46 от 12.09.2017 года);
- с 07.11.2017 года были снижены процентные ставки, выплачиваемые по вкладам в рублях: «Стартовый капитал 91 день» до 4,5%, «Стартовый капитал 181 день» до 5,5%, «Надежный» до 6%, «Максимальный» до 6,5%, «Максимальный плюс» до 6,8% (протокол Правления Банка № 51 от 03.11.2017 года);

Вид вклада	Срок размещения	Годовая процентная ставка			Минимальная сумма вноса (рублей)		Выплата процентов
		в руб.	в USD	в EURO	в руб.	в USD/EURO	
«До востребования»	-	0,1%	-	-	100	-	Ежемесячно
«ДВС Пенсионный»	-	3%	-	-	100	-	Ежемесячно
«Пенсионный доход плюс» (с капитализацией %)	3 года	5 %	-	-	50 000	-	Ежемесячно
«Свободный»	-	4%	-	-	20 000	-	Ежемесячно
«Стартовый капитал 91 день»	91 день	4,5 %	-	-	5 000	-	По сроку
«Стартовый капитал 181 день»	181 день	5,5 %	-	-	10 000	-	По сроку
Срочный «Надежный»	1 год	6 %	-	-	20 000	-	Ежемесячно
Срочный «Максимальный»	1 год	6,5 %	-	-	20 000	-	По сроку
Срочный «Максимальный +»	545 дней	6,8 %	-	-	20 000	-	По сроку

Проведенный анализ процентного риска по состоянию на 01.01.2018 года свидетельствует о том, что он находится на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его участника, кредиторов и вкладчиков. А именно коэффициент процентного риска (рассчитанный в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 03.04.2017 №4336-У) составляет 15,9%, а средние процентные ставки, выплачиваемые по пассивным операциям значительно (на 11,54%) ниже средних процентных ставок по активным операциям.

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Управление операционным риском осуществляется с целью выявления и измерения приемлемого уровня операционного риска, постоянного наблюдения за его состоянием и принятие мер по поддержанию его на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Управление операционным риском осуществляется:

- строгим регламентированием внутренними документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;
- распределением полномочий по совершению операций между сотрудниками;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- повышение уровня квалификации и подготовки сотрудников Банка;
- повышение надежности функционирования информационной системы Банка;
- совершенствование уровня организации и технологических процедур предоставления банковских услуг;
- обеспечением требований информационной безопасности Банка.

Уровень операционного риска в Банке по состоянию на все отчетные даты, включая на 01.01.2018 года, признан удовлетворительным. Норматив достаточности капитала с учетом суммы необходимой для покрытия операционного риска, рассчитанной в соответствии с порядком, определенном Положением Центрального Банка России от 03.11.2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» на начало отчетного года составлял — 32,17% и на конец — 27,52%, при минимально допустимом значении 8,0%.

Одним из методов снижения операционного риска является постоянное наблюдение за его уровнем путем проведения ежеквартального анализа операционного риска и ознакомление с его результатами руководства Банка. Кроме того, Банком при расчете операционного риска капитал Банка корректируется на сумму, необходимую для покрытия операционного риска. Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа сотрудников Банка к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения не санкционированных операций;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям.

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.

Минимизация правового риска осуществляется путем:

- стандартизации банковских операций и других сделок;
- установления внутреннего порядка согласования (визирования) начальником валютно-правового отдела, заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по Законодательству РФ и нормативным актам Банка России.

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.

Для целей минимизации репутационного риска в Банке ведётся статистика по следующим направлениям:

- количество жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- количество сообщений, как положительного, так и негативного характера в средствах массовой информации о Банке, Единственном участнике и аффилированных лицах Банка;
- количество фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- текущий мониторинг операций клиентов в целях контроля по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с требованиями Федерального закона №115-ФЗ;
- обеспечение конфиденциальности информации по операциям клиентов;
- своевременные выплаты по обязательствам Банка;
- обеспечение сохранности средств, доверенных Банку клиентами и вкладчиками.

На основании данной информации принимаются решения, направленные на минимизацию соответствующих негативных статистических показателей и недопущению возникновения отдельных событий вновь.

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. При необходимости 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.

РАЗДЕЛ 6. 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 9 к Положению Банка России № 579-П от 27 февраля 2017 года.

За отчетный 2017 год 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.

РАЗДЕЛ 7. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «БАНК «МАЙСКИЙ»

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

РАЗДЕЛ 8. 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.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с Единственным участником и ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали осуществление расчетных операций, включая вкладные и предоставление кредитов.

Со связанными сторонами проводились следующие операции:

По выдаче и погашению кредитов

	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
	тыс. руб.	
2017 год		
Выдано кредитов в течение года	7930	7329
Погашено кредитов в течение года	5534	7329
2016 год		
Выдано кредитов в течение года	8317	33500
Погашено кредитов в течение года	12505	37500

Остатки на ссудных счетах связанных с Банком сторон

тыс. руб.

	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
на 01.01.2018 года	4747	0
в том числе просроченная	0	0
на 01.01.2017 года	2351	0
в том числе просроченная	0	0

Статьи расходов по операциям со связанными сторонами

тыс. руб.

	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
2017 год		
Процентные расходы	35	0
2016 год		
Процентные расходы	15	0

Остатки на расчетных счетах связанных с Банком сторон

тыс. руб.

	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
Остатки на расчетных счетах		
на 01.01.2018 года	х	1
Остатки на расчетных счетах		
на 1.01.2017 года	х	0

Остатки на депозитных счетах связанных с Банком сторон

тыс. руб.

	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
Остатки на депозитных счетах	268	0
на 01.01.2018 года	х	х
Остатки на депозитных счетах	1549	0
на 01.01.2017 года	х	х

Статьи доходов по операциям со связанными сторонами

тыс. руб.

	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
Процентные доходы за 2017 год	597	169
Процентные доходы за 2016 год	623	676

Операции со связанными с Банком сторонами проводятся в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных для проведения операций с другими лицами. В группе связанных сторон на 01.01.2018 года против соответствующей даты прошлого года произошли изменения только в части увеличения объемов сделок по предоставлению кредитов. Так, рост объема предоставленных кредитов членам Правления и Наблюдательного совета составил 2397 тыс. руб.

Случаи образования просроченной задолженности по кредитам связанными с Банком сторонами не допускались.

Результаты операций со связанными сторонами, проведенными Банком как в 2017 году, так и в 2016 годах не оказали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка, так как они незначительны по объемам:

- удельный вес кредитов предоставленных связанным сторонам в общем объеме предоставленных кредитов составил 5,5% в 2016 году и 2,6% в 2017 году;
- задолженность заемщиков (ключевого управленческого персонала и Единственного участника) в общем объеме кредитных вложений Банка составила 0,58% по состоянию на 01.01.2018 года и 0,3% на 01.01.2017 года.

Банк в 2017 годах не осуществлял операций со связанными сторонами в части вложений в ценные бумаги и выпуска долговых обязательств.

По состоянию на 01.01.2018 года остаток привлеченных средств на счета по учету вклада в иностранной валюте от сотрудников Банка, являющихся связанными сторонами, составил сумму, эквивалентную 268 тыс. руб. против 1549 тыс. руб. на 01.01.2017 года.

Претензионная работа и судебные дела, проводимые в ООО «Банк «Майский».

Список незавершенных судебных дел

Наименование контрагента и его статус (истец/ответчик)	Предмет иска	Сумма по иску (руб.)	Предполагаемое решение суда
Школин Александр Николаевич (ответчик)	Взыскание задолженности по процентам	24430,40	Требования удовлетворены в полном объеме
Бекулова Мадина Лаврентьевна (ответчик)	Взыскание задолженности по процентам	840101,29	Требования удовлетворены в полном объеме
Бичоев Вадим Анатольевич (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	851519,86	Требования удовлетворены в полном объеме
Кулиева Сакинат Магомедовна	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	368824,94	Требования удовлетворены в полном объеме
Хоконов Алихан Борисович	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	1576299,80	Требования удовлетворены в полном объеме
Купшинов Хатау Хусенович	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	739305,65	Требования удовлетворены в полном объеме
Купшинов Хатау Хусенович	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	895330,29	Требования удовлетворены в полном объеме
Болиев Аслан Батразович	Взыскание задолженности по кредитному договору	380927,07	Требования удовлетворены в полном объеме
Дубровин Игорь Вильстасович	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	297013,67	Требования удовлетворены в полном объеме
Школина Татьяна Георгиевна	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	38681,30	Требования удовлетворены в полном объеме
Куликов Виктор	Взыскание задолженности по	60776,28	Заемщик умер, ведутся

Иванович	кредитному договору и процентов за пользование кредитом		досудебные разбирательства
Ли Алексей Бернардович	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	14171,52	Требования удовлетворенны в полном объеме
Шлык Ольга Афанасьевна	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	900000	Реструктуризация долга до 2025 года с ежемесячным погашением
Бельгушева Ольга Хаутиевна	Взыскание задолженности по кредитному договору	1402160,49	Требования удовлетворенны в полном объеме
Шогенов Каральби Алиевич	Взыскание задолженности по кредитному договору	1150136,99	Требования удовлетворенны в полном объеме
Нестерова Светлана Васильевна	Взыскание задолженности по кредитному договору	1246329,52	Требования удовлетворенны в полном объеме
Зеленухина Татьяна Викторовна	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	27750,94	Требования удовлетворенны в полном объеме
Курманова Рита Исмаиловна	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	77060	Заемщик умер. Проводятся досудебные мероприятия
Пархоменко Юлия Викторовна	Взыскание задолженности по кредитному договору	1477302	Соглашение о реструктуризации долга с оплатой по графику
Пархоменко Юлия Викторовна	Взыскание задолженности по кредитному договору	528866	Мировое соглашение с оплатой согласно графика
Васильченко Евгения Вячеславовна	Взыскание задолженности по кредитному договору	782119	Соглашение о реструктуризации долга с оплатой по графику
Балкарова Нелли Махмудовна	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	72986,01	Требования удовлетворенны в полном объеме
Хагуров Аслан Русланович	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	213889,57	Ведется претензионная работа
Пак Валерий Николаевич	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	79811,79	Заемщик умер. Проводятся досудебные мероприятия
Иванова Ольга Петровна	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	30175,09	Заемщик умер. Проводятся досудебные мероприятия
Лукашова Мария Александровна	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	12505,51	Требования удовлетворенны в полном объеме
Шугунов Арсен Асланович	Взыскание задолженности по процентам	1453900	Направлена жалоба главному судебному приставу КБР на бездействие ССП Чегемского района
Шлык Ольга Афанасьевна	Взыскание задолженности по процентам за пользование	403624,74	Реструктуризация долга до 2025 года с

	кредитом		ежемесячным погашением
Шампарова Марьяна Заурбековна	Взыскание задолженности по процентам	465452.09	Требования удовлетворены в полном объеме
Шампарова Марьяна Заурбековна	Взыскание задолженности по процентам	766444.29	Требования удовлетворены в полном объеме
Шлык Татьяна Михайловна	Взыскание задолженности по кредитному договору	26920	Заемщик умер. Оплачивает супруг.
Абитова Саар Абамуслумовна	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	77301,34	Заемщик умер. Проводятся досудебные мероприятия
Максимов Алексей Владимирович	Взыскание задолженности по процентам	12598,93	Ведется претензионная работа
Березкина Ирина Казбековна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	137237,63	Требования удовлетворены в полном объеме
Зыкова Анна Анатольевна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	7476,46	Требования удовлетворены в полном объеме
Кулигина Галина Николаевна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	136513,78	Требования удовлетворены в полном объеме
Тарасова Галина Львовна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	233985,28	Требования удовлетворены в полном объеме
Бондаренко Олег Викторович (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	586326,94	Требования удовлетворены в полном объеме
Мисостишхова Маргарита Аубекировна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	839420,90	Требования удовлетворены в полном объеме
Мисостишхова Маргарита Аубекировна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	654876,43	Требования удовлетворены в полном объеме
Гусаренко Светлана Дмитриевна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	209078,87	Требования удовлетворены в полном объеме
Ворокова Елена Алексеевна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	484523,70	Требования удовлетворены в полном объеме
Бетуганов Заур Сарабиевич	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	957800,69	Требования удовлетворены в полном объеме
Хуштова Марина Мухамедовна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	275444,15	Требования удовлетворены в полном объеме.
Лопатина Ольга Алексеевна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	69082,93	Требования удовлетворены в полном объеме.

Ильиных Надежда Леонидовна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	28047,73	Требования удовлетворенны в полном объеме
Выскребенец Евгений Владимирович (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	1831740,02	Требования удовлетворенны в полном объеме
Хамова Тося Муазировна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	287600,97	Требования удовлетворенны в полном объеме
Кулигин Сергей Юрьевич (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	45549,61	Требования удовлетворенны в полном объеме
Скорик Наталья Александровна (ответчик)	Взыскание задолженности по процентам	68657,68	Требования удовлетворенны в полном объеме
Корнельзен Татьяна Владимировна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	21955,34	Требования удовлетворенны в полном объеме
Бояринов Олег Геннадьевич (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	2525019,13	Требования удовлетворенны в полном объеме
Устов Жантемир Юрьевич (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	1089144,65	Требования удовлетворенны в полном объеме
Текушев Анзор Хасанбиевич (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	307450,87	Требования удовлетворенны в полном объеме
Бичоев Анатолий Борисович (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	672303,42	Требования удовлетворенны в полном объеме
Хачетлов Валерий Абдулович (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	282823,15	Требования удовлетворенны в полном объеме
Хачетлова Жанетта Магомедовна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	374841,01	Требования удовлетворенны в полном объеме
Король Ольга Викторовна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	53779,82	Требования удовлетворенны в полном объеме
Битов Асланби Хабылович (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	2402948,15	На стадии судебного разбирательства
Чегемов Анзор Хусенович	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	446302,59	Требования удовлетворенны в полном объеме
Ахаматов Заур Николаевич	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	63793,31	Требования удовлетворенны в полном объеме
Устьянцева Светлана	Взыскание задолженности по	76166,75	Требования

Николаевна	кредитному договору и процентов за пользование кредитом		удовлетворенны в полном объеме
Емкужев Ренат Русланович	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	34455,40	Требования удовлетворенны в полном объеме
Выскребенец Евгений Владимирович	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	3135391,90	Требования удовлетворенны в полном объеме
Кокоева Мира Магометовна	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	2976627,28	Залоговое имущество взыскано и реализовано
Каплиев Константин Анатольевич	Взыскание задолженности по процентам за пользование кредитом	18907,45	Требования удовлетворенны в полном объеме
Купшинов Ливан Хусенович	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	5207019,08	Требования удовлетворенны в полном объеме
Купшинова Светлана Абубекировна	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	1803196,18	Требования удовлетворенны в полном объеме
Соблиров Мурат Валерьевич	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	35930,4	Требования удовлетворенны в полном объеме
Когутанич Эльвира Ярославовна	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	48291,85	Требования удовлетворенны в полном объеме
Побединская Анастасия Юрьевна	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	39792,82	Требования удовлетворенны в полном объеме
Иванов Петр Викторович	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	47036,8	Требования удовлетворенны в полном объеме
Сафонова Татьяна Александровна	Взыскание задолженности по процентам	7784,82	Сумма долга по решению суда взыскана. Ведется претензионная работа по взысканию процентов
Климова Анна Алексеевна	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	26807,38	Требования удовлетворенны в полном объеме
Ефимова Нина Степановна	Взыскание задолженности по процентам	24129,06	Сумма долга по решению суда взыскана. Ведется претензионная работа по взысканию процентов
Луя Вера Александровна	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	41335,8	Требования удовлетворенны в полном объеме
Рудоманенко Сергей Петрович	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	115050	Мировое соглашение и добровольное погашение кредита

Келеметова Эльвира Минатуллаевна	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	23008,01	Требования удовлетворены в полном объеме
Замбатова (Кужева) Ларита Хасановна	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	186399,34	Требования удовлетворены в полном объеме
Грекова Надежда Михайловна	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	17633,34	Основной долг погашен полностью. ведется претензионная работа по погашению процентов
Костенко Людмила Викторовна	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	490000	Мировое соглашение и добровольное погашение кредита
Моисеевко Алеся Петровна	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	29029,29	Мировое соглашение и добровольное погашение кредита
Моисеевко Николай Григорьевич	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	93020,76	Мировое соглашение и добровольное погашение кредита
Бичоева Клава Борисовна	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	135000	Мировое соглашение и добровольное погашение кредита
Кожаева Инна Аликовна	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	33256,94	Направлен иск мировому судье
Тимошенко Николай Владимирович	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	42871,83	Мировое соглашение и добровольное погашение кредита
Пархоменко Юлия Викторовна	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	1076290,44	Требования удовлетворены в полном объеме
Пархоменко Юлия Викторовна	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	121772,16	Требования удовлетворены в полном объеме
Гукешев Али Владимирович	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	107511,03	Требования удовлетворены в полном объеме
Пархоменко Виктор Дмитриевич	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	1250000	Мировое соглашение и добровольное погашение кредита по решению суда
Пархоменко Виктория Геннадьевна	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	1310520,48	Мировое соглашение и добровольное погашение кредита по решению суда
Шлык Ольга Афанасьевна	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	2900000	Реструктуризация долга до 2025 года с ежемесячной оплатой
Выскребенец Татьяна Владимировна	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	219769,52	Требования удовлетворены в полном объеме

Макаев Зелимхан Зияудинович	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	3321544,50	Требования удовлетворены в полном объеме
Гасанова Татьяна Андреевна	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	267940,19	Требования удовлетворены в полном объеме
Тхалиджоков Юрий Лионович	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	877909,98	Требования удовлетворены в полном объеме
Тхалиджоков Ибрагим Хусенович	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	1247544,32	Требования удовлетворены в полном объеме
Кумыков Гумар Русланович	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	672547,50	Требования удовлетворены в полном объеме
Абшаве Халим Владимирович	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	102770	Подан иск в суд
Цагов Хасан Талиевич	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	1161740,77	Требования удовлетворены в полном объеме
Цагов Хасан Талиевич	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	18544760,60	Требования удовлетворены в полном объеме
Когутанич Ульяна Артуровна	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	403562,59	Требования удовлетворены в полном объеме
Хачетлов Ислам Валерьевич	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	461409,69	Требования удовлетворены в полном объеме
Выскребенец Татьяна Владимировна	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	325714,63	Требования удовлетворены в полном объеме
Барышников Евгений Викторович	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	1155359,45	Требования удовлетворены в полном объеме
Кунижев Тимур Муридович	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	1583062,81	Требования удовлетворены в полном объеме
Бичоев Тагир Анатолевич	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	113135	Мировое соглашение с ежемесячным погашением долга
Кириенко Алла Владимировна	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	19970	Претензионная работа по погашению процентов
Плотников Евгений Николаевич	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	24120	Претензионная работа по погашению процентов

Бейтуганов Артур Султанович	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	1455000	Подан иск в суд
Бейтуганова Зарема Сафарбиевна	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	1730000	Подан иск в суд

Юридические лица:

ООО Фирма «Родник» (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	6536075,48	Требования удовлетворены в полном объеме. Имущество взыскано.
ООО «Фарма-Люкс»	Взыскание задолженности по кредитному договору	6139791,67	Требования удовлетворены в полном объеме. Имущество взыскано.
ООО «Фарма-Люкс»	Взыскание задолженности по кредитному договору	14509970,57	Требования удовлетворены в полном объеме. Мирное соглашение.
КФХ "МАРС"	Взыскание задолженности по кредитному договору	9127975,23	Требования удовлетворены в полном объеме. Имущество взыскано.
ИП Есенкулова Фатимат Абузедовна	Взыскание задолженности по кредитному договору	1545301	Требования удовлетворены в полном объеме.
ИП Ешрокова Фатимат Хизировна	Взыскание задолженности по кредитному договору	603159,66	Требования удовлетворены в полном объеме.
ИП Шарабок Вячеслав Анатольевич	Взыскание задолженности по кредитному договору	1178969,96	По договоренности с Банком погашается путем безакцептного списания
ИП Шарабок Вячеслав Анатольевич	Взыскание задолженности по кредитному договору	5168979,07	По договоренности с Банком погашается путем безакцептного списания
ИП Балкарова Рита Аслангериевна	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	3085928,85	Требования удовлетворены в полном объеме.
ИП Матвеев Иван Владимирович	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	194100	По договоренности с Банком погашает ежемесячно без обращения в суд
ИП Головкин Олег Владимирович	Взыскание задолженности по кредитному договору	1730000	Требования удовлетворены в полном объеме.
ИП Головкин Олег Владимирович	Взыскание задолженности по процентам за пользование кредитом	1151615,40	Требования удовлетворены в полном объеме.

Экспресс кредиты:

Гасанов Э.Х. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	121352,12	Требования удовлетворены в полном объеме.
Гордиенко В.Н. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	73970,53	Требования удовлетворены в полном объеме.
Гяургиев М.М.	Взыскание задолженности по	209570,70	Требования

(ответчик)	кредитному договору		удовлетворенны полном объеме.	в
Езгиндарова Л.Н. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	237522,10	Требования удовлетворенны полном объеме.	в
Емкужева Ф.Б. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	188255,11	В иске отказано	
Кодзоков Н.М. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	188947,18	Требования удовлетворенны в полном объеме.	
Мазлоев А.Л. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	131595,75	Требования удовлетворенны полном объеме.	в
Мезова Е.М. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	112093,45	Требования удовлетворенны полном объеме.	в
Таукова С.Б. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	182901,94	Требования удовлетворенны полном объеме.	в
Хозиев Г.Б. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	184031,07	Требования удовлетворенны полном объеме.	в
Атакуев М.Ю. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	26011,70	Требования удовлетворенны полном объеме.	в
Балкаров М.А. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	47964,66	Требования удовлетворенны полном объеме.	в
Балкарова Р.М. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	75365,04	Требования удовлетворенны полном объеме.	в
Валиева И.Х. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	14522,99	Требования удовлетворенны полном объеме.	в
Лигузов В.В. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	71115,54	Требования удовлетворенны полном объеме.	в
Гавашели Н.Г. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	66115,25	Требования удовлетворенны полном объеме.	в
Головки К.А. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	75883,96	Требования удовлетворенны полном объеме.	в
Жамбеков А.М. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	105122,27	Требования удовлетворенны полном объеме.	в
Жерештиева З.А. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	118651,06	Требования удовлетворенны полном объеме.	в
Кабардова З.С. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	84811,01	Требования удовлетворенны полном объеме.	в
Кокоев Р.Б. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	17754,73	Требования удовлетворенны полном объеме.	в
Маремшаов А.Г. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	68655,49	Требования удовлетворенны полном объеме.	в
Мезитова В.П. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	61955,20	Требования удовлетворенны полном объеме.	в
Мисроков Х.М.	Взыскание задолженности по	57943,28	Требования	

(ответчик)	кредитному договору		удовлетворенны полном объеме.	в
Охова М.М. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	30246,40	Требования удовлетворенны полном объеме.	в
Сарахова Ж.Л. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	32416,52	Требования удовлетворенны полном объеме.	в
Тлупов З.М. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	56872,25	Требования удовлетворенны полном объеме.	в
Харисова З.Б. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	6385,35	Требования удовлетворенны полном объеме.	в

РАЗДЕЛ 9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА ПЕРСОНАЛУ

В Банке создан Наблюдательный совет, на который возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда.

Вопросы, касающиеся функционирования, совершенствования, актуализации системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, рассматриваются Наблюдательным Советом не реже одного раза в год. Предложения по совершенствованию системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка разрабатываются совместно Руководителями Служб внутреннего аудита, внутреннего контроля, на основе проведенных этими подразделениями проверок и мониторинга системы оплаты труда. Разработанные предложения выносятся на рассмотрение Наблюдательному Совету, который принимает решение о внедрении предложенных изменений.

Полномочия по мониторингу законности действий Банка в сфере оплаты труда, соответствия системы оплаты труда нормативным актам возлагается на Службу внутреннего контроля, а полномочия по оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возлагаются на Службу внутреннего аудита Банка.

Списочная численность персонала ООО «Банк «Майский» на 01.01.2018 года составила 35 человека, в том числе численность основного управленческого персонала 3 человека. К основному управленческому персоналу по штатному расписанию относятся Председатель Правления, Помощник Председателя Правления по юридическим вопросам и финансовому мониторингу и Помощник Председателя Правления - Начальник РКО.

Начисление заработной платы и выплат стимулирующего характера производится на основании штатного расписания, утвержденного Председателем Правления Банка и Положения Банка «По оплате труда и премировании работников ООО «Банк «Майский», в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 г № 154-И.

	тыс. руб.	
	2017	2016
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	15236	12597
Стимулирующие выплаты	150	2505
Оплачиваемый отпуск по болезни (за счет банка)	17	45
Льготы, предоставляемые работникам в не денежной форме	-	-
Единовременные выплаты при выходе на пенсию и к юбилейным датам	66	-
Материальная помощь	144	132
ИТОГО:	15613	15279

Общая величина фонда оплаты труда штатного персонала за 2017 год, составила 15613 тыс. руб., в том числе основного управленческого персонала – 2497 тыс. руб.

Выплаты основному управленческому персоналу:

	тыс.руб.	
	2017	2016
Заработная плата	1890	2193
Стимулирующие выплаты	603	538
Материальная помощь	4	8
Итого:	2497	2739

Доля должностных окладов основного управленческого персонала от общего ФОТ составила за 2017 год – 16,0%.

Выплаты (кроме выплаты материальной помощи), осуществляются за счет средств фонда оплаты труда, в который включаются выплаты в денежной форме, связанные с содержанием работников Банка при исполнении ими трудовой функции в соответствии с Трудовым кодексом, а именно:

- должностной оклад;
- доплаты, предусмотренные Трудовым кодексом;
- премии по результатам работы за месяц, а также единовременные (разовые) премии;
- прочие гарантии и компенсации (при направлении в служебные командировки, в некоторых случаях расторжения трудового договора, при предоставлении отпуска по уходу за ребенком до достижения им возраста 3-х лет, при оплате первых трех дней временной нетрудоспособности и в других случаях, предусмотренных Трудовым кодексом и действующим законодательством Российской Федерации);
- обязательные отчисления в фонды социального страхования, обязательного медицинского страхования и Пенсионный фонд.

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.

Фонд оплаты труда Банка ежегодно формируется, исходя из основных планируемых показателей на предстоящий год и утверждается Наблюдательным Советом Банка в начале календарного года.

Контроль за расходованием фонда оплаты труда осуществляет Правление Банка.

Положением об оплате труда и премировании сотрудников Банка не предусмотрены долгосрочные выплаты. За отчетный год не выплачивались средства на лечение, медицинское обслуживание, а также другие платежи в пользу сотрудников и основного управленческого персонала.

В Банке установлена повременная - премиальная система оплаты труда (если трудовым договором с работником не предусмотрено иное), предусматривающая зависимость величины заработной платы работника от фактически отработанного времени и выплату работникам дополнительно к должностному окладу премии.

Размер вознаграждения членов исполнительных органов и иных работников, принимающих 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) и иных сотрудников, предусмотрены Положением Банка «По оплате труда и премировании работников ООО «Банк «Майский» и определяется Наблюдательным советом.

К работникам Банка, принимающим риски, относятся члены кредитного комитета, а также руководители и сотрудники подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и иные сделки, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - работники, принимающие риски).

Должностные оклады сотрудникам ответственным за контроль и управление рисками составляют менее 50% от общего объема ФОТ, 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.

Выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, в отчетном периоде не производились. Невыплаченных отсроченных и удержанных вознаграждений 2017 год так же не было.

Крупных вознаграждений сотрудникам Банка в 2017 году не выплачивалось. В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

РАЗДЕЛ 10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С Контрагентами-нерезидентами

№ п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	Банков-нерезидентов	0	0
4.2	Юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	Физических лиц - нерезидентов	0	0

Показатели об операциях с контрагентами – нерезидентами на 01.01.2018 г в Банке отсутствуют.



Председатель Правления
ООО «Банк «Майский»:

Главного бухгалтера:

09.02.2018 г

Кареева

Н.В. Кареева

Сейдер

Л.Е. Сейдер