

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к бухгалтерской отчетности
ООО «Банк «Майский»
за I квартал 2014 года.

ВВЕДЕНИЕ

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Банк «Майский» составлена за период с 1 января 2014 года по 31 марта 2014 года включительно (далее - отчетный период). В дальнейшем последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

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

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

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

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

- № 0409806 - Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- № 0409807 - Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- № 0409808 - Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- № 0409813 - Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- № 0409814 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма).

Раздел 1. Информация о банке

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

Сокращенное наименование: ООО «Банк «Майский».

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

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

Банк является самостоятельной кредитной организацией.

Единственным участником ООО «Банк «Майский» является ОАО РБС «Прохладненская», которое по состоянию на 01.04.2014 года имеет долю в уставном капитале банка в сумме 148000 тыс. руб.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц (Свидетельство №53 от 07.10.2004 года). Участие банка в системе обязательного страхования вкладов гарантирует выплату 100%-ного возмещения по вкладам, размер которого не превышает 700 тыс. руб. на одного вкладчика, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа Банка, со 02.01.1992 года является председатель Правления Лозина Валентина Владимировна, 1955 г.р., имеющая высшее экономическое образование.

По состоянию на 01.04.2014 г. в состав Правления Банка (коллегиального исполнительного органа) входят пять человек:

- Лозина Валентина Владимировна - председатель Правления Банка;

- Соколова Людмила Анатольевна - первый заместитель председателя Правления;
- Мурадян Любовь Борисовна – помощник председателя Правления,
- Заремба Вера Ивановна - главный бухгалтер;
- Сейдер Любовь Евгеньевна – заместитель главного бухгалтера.
- Председатель и члены Правления Банка не являются участниками Банка.

Раздел 2. Характеристика деятельности банка

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

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

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

В своей деятельности банк руководствуется ФЗ РФ от 02.12.1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» и Уставом. Банковские операции осуществляются на основании лицензий ЦБ РФ:

- лицензия от 21.02.2013 года №1673, выданная Банком России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами;
- лицензия от 21.02.2013 года №1673, выданная Банком России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами.
- На основании указанных выше лицензий банк осуществляет следующие операции:
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц по их банковским счетам;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады («до востребования» и на определенный срок) в рублях;
- размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- кассовое обслуживание;
- переводы физических лиц в рублях и т. д.

Основными направлениями деятельности банка являются розничный и корпоративный бизнес.

В блоке розничный бизнес клиентам оказываются следующие виды банковских услуг:

- потребительское кредитование;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады до востребования и срочные вклады;
- осуществление переводов денежных средств с использованием систем «Контакт», «Золотая корона», а также простые переводы без открытия банковских счетов;
- открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Клиентам корпоративного бизнеса банк оказывает следующие виды банковских услуг:
- предоставление кредитов корпоративным заемщикам, предприятиям малого и среднего бизнеса;
- привлечение депозитов юридических лиц;
- расчетно - кассовое обслуживание.

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

Валюта баланса банка на 1.04.2014 года составляет 538797 тыс. руб. Наибольший удельный вес в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность - 84,9% (за аналогичный период прошлого года - 91,5%) В абсолютном выражении чистая ссудная задолженность на 1.04.2014 года сократилась против соответствующего периода прошлого года на 29061 тыс. руб. или 6,0%.

В пассиве баланса 57,7% занимают средства клиентов (остатки на расчетных счетах и во вкладах), 39,6% приходится на собственные средства банка.

По итогам работы за первый квартал 2014 года получена чистая прибыль 7802 тыс. руб., в том числе чистые процентные доходы банка составили 26067 тыс. руб. и процентные расходы – 6701 тыс. руб., расходы на создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности превысили сумму их восстановления на доходы на 3649 тыс. руб., кроме того банком произведены расходы классифицированные как операционные в сумме 6216 тыс. руб.

Собственный капитал за 1 квартал 2014 года составил 213264 тыс. руб. при этом его размер увеличился по сравнению с началом отчетного года на 7659 тыс. руб. Основной составляющей собственных средств (капитала) банка является уставный капитал 148000 тыс. руб. и 69,4%. Достаточность собственных средств (капитала) банка на 1.04.2014 года составляет 33,2% против 33,0% на 1.01.2014 года при минимально допустимом не менее 10,0%.

Одним из приоритетных направлений развития Банка стало развитие информационно-технической инфраструктуры. Число клиентов, подключенных к системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент» составляет - 23.

Раздел 3. Основы подготовки отчетности.

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

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

При составлении отчетности за первый квартал 2014 года Банк руководствовался положениями действующей Учетной политики.

В течение I квартала 2014 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых, явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

Раздел 4. Сопроводительная информация к формам финансовой отчетности на 1 апреля 2014 года.

Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс»

Валюта баланса ООО «Банк «Майский» на 1.04.2014 года составила 538797 тыс. руб. увеличившись против 1.01.2014 года на 6907 тыс. руб.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Общий остаток наличных денежных средств по состоянию на 01.04.2014 года составляет – 16517 тыс. руб. Остаток денежных средств на счетах в Банке России составляет – 3328 тыс. руб. Остаток денежных средств на корреспондентском счете в ГРКЦ составляет – 16942 тыс. руб. Средства в кредитных

организациях по переводам «Золотая Корона» и «Контакт» на 01.04.2014 года составили 1097 тыс. руб.

Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.

| | 1.04.2014 | 1.01.2014 |
|--|-----------|-----------|
| Текущие кредиты | 546468 | 506464 |
| Просроченная задолженность по кредитам | 41808 | 41765 |
| Итого кредиты (до вычета резерва под обесценение кредитов) | 588276 | 548229 |
| За вычетом резервов под обесценение кредитов | (130767) | (127141) |
| Итого чистая ссудная задолженность | 457509 | 421088 |

Задолженность заемщиков перед банком по полученным кредитам на 1.04.2014 года составила 588276 тыс. руб. превысив уровень предшествующей отчетной даты- 1.01.2014 года на 7,3%, что стало возможным благодаря росту ресурсной базы, как со стороны собственных средств (прибыль), так и со стороны привлеченных (вклады физических лиц). При этом возросла как срочная, так и просроченная задолженность по кредитам. Рост срочной задолженности заемщиков перед Банком по кредитам составил 7,9% и по просроченным кредитам – 0,1%. Созданные банком резервы под обесценение кредитного портфеля возросли на 2,9%. Чистая ссудная задолженность на 1.04.2014 года возросла против 1.01.2013 года на 8,6% и составила 457509 тыс. руб.

Классы кредитов характеризуются следующими данными:

тыс. руб.

| | 1.04.2014 | 1.01.2014 |
|--|-----------|-----------|
| Корпоративные кредиты | 1315 | 2815 |
| Кредитование субъектов малого предпринимательства | 469100 | 431946 |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | 117861 | 113468 |
| Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов | 588276 | 548229 |
| Резерв под обесценение кредитов | (130767) | (127141) |
| Итого кредиты за исключением созданного резерва | 457509 | 421088 |

В целом по банку задолженность по предоставленным кредитам за отчетный период возросла на 40347 тыс. руб. и составила 588276 тыс. руб., что в основном произошло по причине роста задолженности по кредитам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства на 37154 тыс. руб. и физическим лицам на 4393 тыс. руб.

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.

Информация о концентрации представленных кредитов

тыс. руб.

| № п/п | Наименование показателя | На конец отчетного года | | На конец предыдущего 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: | 588276 | 100,0 | 548229 | 100,0 |

| | | | | |
|--------------------------|--------|------|--------|------|
| - юридическим лицам | 416665 | 70,8 | 408715 | 74,5 |
| в том числе просроченная | 32315 | 5,5 | 32315 | 5,9 |
| - предпринимателям | 53750 | 9,1 | 26046 | 4,8 |
| в том числе просроченная | 3100 | 0,5 | 3100 | 0,6 |
| - физическим лицам | 117861 | 20,1 | 113468 | 20,7 |
| в том числе просроченная | 6393 | 1,1 | 6350 | 1,2 |

С каждым годом банк все больше увеличивает свое присутствие на рынке предоставления кредитов. Успешное продвижение кредитных продуктов банком позволяет постоянно увеличивать объемы предоставленных кредитов и соответственно задолженность по ним.

В отчетном, первом квартале 2014 года банк предоставлял кредиты корпоративным клиентам и индивидуальным предпринимателям только на финансирование текущей деятельности и физическим лицам – только на потребительские нужды.

Страновая концентрация активов

тыс. руб.

| № | Страна | Сумма выданных кредитов, тыс. руб. | | Изменение сумм выданных кредитов | Доля кредитов в общей сумме выданных кредитов, % | | Изменение доли |
|---|-------------------------|------------------------------------|-----------|----------------------------------|--|-----------|----------------|
| | | 1.04.2014 | 1.01.2014 | | 1.04.2014 | 1.01.2014 | |
| 1 | Российская Федерация | 588276 | 548229 | +40047 | 100,0 | 100,0 | х |
| | в том числе: | | | | | | |
| | - КБР | 580904 | 540821 | +40083 | 98,7 | 98,6 | +0,1 |
| | - другие регионы России | 7372 | 7408 | +36 | 1,3 | 1,4 | -0,1 |

В первом квартале 2014 года, как и в предшествующие периоды, банк предоставлял кредиты в основном 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.

Основные средства и материальные запасы

Стоимость основных средств учитываемых на балансе по состоянию на 01.04.2014 года составляет 41524 тыс. руб.:

- Основные средства – 3433 тыс. руб.
 - Земля - 12 тыс. руб.
 - Незавершенное строительство - 39975 тыс. руб.
 - материальные запасы – 76 тыс. руб.
- всего: 43496 тыс. руб.

минус

- начисленная амортизация - 1972 тыс. руб.
- всего - 41524 тыс. руб.

Прочие активы на 01.04.2014 года составили 1880 тыс. руб. сложились они из:

- незавершенные расчеты с операторами по переводам - 22 тыс. руб.
- требования по получению процентов - 1205 тыс. руб.
- расчеты по налогам и сборам - 373 тыс. руб.
- абонентская плата за сопровождение программ - 175 тыс. руб.
- расходы будущих периодов - 99 тыс. руб.

Остатки денежных средств на счетах клиентов по состоянию на 01.04.2014 года составляет 310790 тыс. руб., из них:

- остатки на расчетных счетах – 16675 тыс. руб.
- остатки на вкладных счетах - 294109 тыс. руб.
- остатки на текущих счетах - 6 тыс. руб.

Основная часть денежных средств, приходится на вклады и депозиты физических лиц - 294109 тыс. руб., средства, числящиеся на счетах негосударственных организаций включая малый бизнес составляют 16675 тыс. руб., а в разрезе отраслей экономики:

- промышленность -5972 тыс. руб.
- торговля -2217 тыс. руб.
- сельское хозяйство, включая КФХ -2706 тыс. руб.
- строительство - 33 тыс. руб.
- управление жилым фондом -118 тыс. руб.
- индивидуальные предприниматели -614 тыс. руб.
- прочие -5 015 тыс. руб.

Прочие обязательства Банка на 01.04.2014 года в сумме 14014 тыс. руб. состоят из:

- страховых взносов на обязательное пенсионное страхование за март 2014 года в сумме 364 тыс. руб., подлежащей уплате 15 апреля 2014 года
- налога на имущество за 1 квартал 2014 г. в сумме 226 тыс. руб., подлежащий уплате 30 апреля 2014 г.;
- отчислений Агентству по страхованию вкладов 306 тыс. руб.
- отчислений по зарплатным сборам 429 тыс. руб.
- начисленные %% по депозитам 10075 тыс. руб.
- резервов по оценочным обязательствам не кредитного характера 2614 тыс. руб.

Источники собственных средств на 1.04.2014 года составляют 213363 тыс. руб. , в том числе:

- средства участников – 148000 тыс. руб.
- Резервный фонд – 33261 тыс. руб.
- переоценка основных средств – 316 тыс. руб.
- нераспределенная прибыль прошлых лет - 23984 тыс. руб. и неиспользованная прибыль отчетного периода 7802 тыс. руб.

Форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

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

Чистые процентные доходы сложились из

Процентные доходы по кредитам клиентов – 26067 тыс. руб.

Процентные расходы по вкладам и депозитам - 6701 тыс. руб.

Итого процентных доходов 19366 тыс. руб.

Комиссионные доходы и расходы на 01.04.2014 года состоят:

Комиссия по кассовым операциям - 29 тыс. руб.

Комиссия по расчетным операциям - 631 тыс. руб.

Прочие комиссионные доходы - 72 тыс. руб.

Итого комиссионных доходов: 732 тыс. руб.

Комиссионные расходы по расчетным - 10 тыс. руб.

Итого комиссионных расходов: 10 тыс. руб.

Форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов».

тыс. руб.

| Наименование показателя | 1.04.2014 | 1.01.2014 | отклонения |
|--|-----------|-----------|------------|
| Собственные средства (капитал) всего, в том числе: | 213264 | 205605 | +7659 |
| Номинальная стоимость зарегистрированных долей | 148000 | 148000 | 0 |
| Резервный фонд | 33261 | 33261 | 0 |
| Финансовый результат деятельности, в том числе: | 31687 | 24028 | +7659 |
| -прошлых лет | 23984 | 6401 | +17583 |
| -отчетного года | 7703 | 17627 | -9924 |

| | | | |
|---|-------|-------|-------|
| Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) | 10 | 10 | |
| Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) | 31,93 | 34,22 | -2,29 |

Общая сумма собственных средств (капитала) банка на 1.04.2014 года составила 213264 тыс. рублей, что на 7659 тыс. рублей больше по сравнению с 1.01.2014 года. Увеличение капитала произошло за счет роста прибыли.

По состоянию на 01.04.2014 года уставный капитал банка не изменился по сравнению с предшествующей отчетной датой и составил 148000 тыс. рублей

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 10%. По состоянию на 01.01.2014 года. норматив составил 31,93%, что на 21,93% больше по сравнению с установленным нормативом.

В разделе 3 «Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов отражены фактически сформированные резервы на возможные потери на 1.04.2014 года в сумме 131839 тыс. руб. в том числе по условным обязательствам кредитного характера 27 тыс. руб.

В целом по Банку фактически сформированные резервы по ссудам и приравненной к ней задолженности возросли за отчетный период против предшествующей даты на 3638 тыс. руб., что в основном произошло по причине изменения категории качества ссуд в основном по предоставленным субъектам малого и среднего бизнеса.

По условным обязательствам кредитного характера (созданный резерв под выданные банковские гарантии) остался на уровне предшествующей отчетной даты.

Форма 04098014 «Отчет о движении денежных средств»

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

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

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

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

Раздел 5. Сведения о принимаемых Банком рисках, процедурах их 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 об ожидаемых потерях.

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.

Банком на регулярной основе (1 раз в квартал) проводится анализ финансового состояния заемщиков. 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 анализа принимается решение о досоздании или восстановлении резервов на возможные потери по ссудам.

Кредитные риски, принятые банком по состоянию на 1.04.2014 года характеризуются следующими показателями:

- максимальный размер крупных кредитных рисков на одного или группу взаимосвязанных заемщиков составил 22,20 % при максимально допустимом значении – 25%;
- максимальный размер крупных кредитных рисков – 160,80% при максимально допустимом значении – 800%;
- максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных участникам – 1,86% при минимально допустимом значении – 50%;
- совокупная величина рисков по инсайдерам банка составила 1,61% при минимально допустимом значении – 3%.

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 и Краснодарский край).

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

Центральное место в управлении риском занимает ежедневный контроль со стороны ответственного сотрудника банка за соблюдением обязательных нормативов, характеризующих состояние ликвидности. На протяжении первого квартала 2014 года случаев несоблюдения банком требований Банка России в части обязательных нормативов не было и по состоянию на 1.04.2014 года показатель мгновенной ликвидности (Н2) составил 43,44% при минимально допустимом значении 15%, показатель текущей ликвидности (Н3) – 63,16% при минимально допустимом значении – 50% и показатель долгосрочной ликвидности (Н4) – 63,94% 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, первом квартале 2014 года не осуществлял операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, и следовательно, не был подвержен этим видам риска.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка. Процентный риск в деятельности банка возникает в результате превышения

процентных ставок, выплачиваемых по привлеченным средствам над ставками по предоставленным кредитам.

По состоянию на 1.04.2014 года «работающие активы» составили 588276 тыс. руб. увеличившись против 1.01.2013 года на 40047 тыс. руб. или 7,3 %. При этом вклады населения снизились на 8853 тыс. руб. или 2,9% и составили 294109 тыс. руб.. Процентные ставки за пользование кредитами и по привлеченным от населения средствам во вклады в отчетном периоде не менялись. Следовательно, источниками процентного риска являются временные различия в сроках погашения кредитов и возврата привлеченных вкладов. Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП) на отчетную дату имеет положительное значение (на 1.04.2014 года - + 28,45%).

СПРЕД, отражающий чувствительность средних процентных ставок по активным и пассивным операциям на 1.04.2014 год снижен против предшествующей отчетной даты и на 0,65% и составил 11,05%

Проведенный анализ процентного риска по состоянию на 1.04.2014 года свидетельствует о том, что он находится на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка, интересам его участника, кредиторов и вкладчиков.

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

Уровень операционного риска в банке по состоянию на отчетную дату – 1.04.2014 года признан удовлетворительным. Норматив достаточности капитала с учетом суммы необходимой для покрытия операционного риска, рассчитанной в соответствии с порядком, определенном Положением Банка России от 3.11.2009 года «346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» составил – 30,47% при минимально допустимом значении 10,0%.

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.

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

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

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

Раздел 6. Информация по сегментам деятельности

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

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

Раздел 7. Сведения об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

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

Раздел 8. Выплаты управленческому персоналу

Списочная численность персонала на 01.04.2014 года осталась на уровне 1.01.2014 года и составила 35 человек, в том числе численность основного управленческого персонала 3 человека. К основному управленческому персоналу по штатному расписанию относятся председатель Правления, заместитель председателя Правления и помощник председателя Правления - начальник РКО.

Начисление заработной платы и выплат стимулирующего характера производится на основании штатного расписания, утвержденного Единственным участником банка и Положения по оплате труда и материальной мотивации персонала в ООО «Банк «Майский». Общая величина фонда оплаты труда штатного персонала за первый квартал 2014 год, составила 3266 тыс. руб. в том числе основного управленческого персонала – 471 тыс. руб.

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

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

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

В банке отсутствует наблюдательный совет, его полномочия переданы Единственному участнику и на него возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда.

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

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

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

Доля должностных окладов основного управленческого персонала от общего ФОТ составила за первый квартал 2014 года – 14,4%.

Крупных вознаграждений сотрудникам банка в первом квартале 2014 года не выплачивалось. В банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Председатель Правления
ООО «Банк «Майский»:

В.В. Лозина

Главный бухгалтер:

В.И. Заремба