

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской отчетности
ООО «Банк «Майский»
за полугодие 2014 года.

ВВЕДЕНИЕ

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Банк «Майский» составлена за период с 1 января 2014 года по 30 июня 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 01.07.2014 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 01.07.2014 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 1.07.2014 года составляет 550265 тыс. руб. Наибольший удельный вес в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность - 76,6%. В пассиве баланса 59,4% занимают средства клиентов (остатки на расчетных счетах и во вкладах), 37,5% приходится на собственные средства банка.

По итогам работы за полугодие 2014 года получена чистая прибыль 858 тыс. руб., в том числе чистые процентные доходы банка составили 52061 тыс. руб. и процентные расходы – 13405 тыс. руб., расходы на создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности превысили сумму их восстановления на доходы на 24119 тыс. руб., кроме того банком произведены расходы классифицированные как операционные в сумме 12565 тыс. руб.

Собственный капитал по состоянию на 01.07. 2014 года составил 206499 тыс. руб. при этом его размер увеличился по сравнению с началом отчетного года на 840 тыс. руб. Основной составляющей собственных средств (капитала) банка является уставный капитал 148000 тыс. руб. и 71,7%. Достаточность собственных средств (капитала) банка на 01.07.2014 года составляет 34,3% против 33,0% на 01.01.2014 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 полугодия 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 июля 2014 года.

Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс»

Пояснение 1.

Валюта баланса ООО «Банк «Майский» на 01.07.2014 года составила 550265 тыс. руб. увеличившись против 01.01.2014 года на 3483 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 01.07.2014 года составляет – 14232 тыс. руб. Остаток денежных средств на счетах в Банке России составляет – 3160 тыс. руб. Остаток денежных средств на корреспондентском счете в ГРКЦ составляет – 64320 тыс. руб. Средства в кредитных

организациях по переводам «Золотая Корона» и «Контакт» на 01.07.2014 года составили 704 тыс. руб.

Пояснение 2.

Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.

	1.07.2014	1.07.2013
Текущие кредиты	527768	507293
Просроченная задолженность по кредитам	44871	40186
Итого кредиты (до вычета резерва под обесценение кредитов)	572639	547479
За вычетом резервов под обесценение кредитов	(151021)	(109592)
Итого чистая ссудная задолженность	421618	437887

Задолженность заемщиков перед банком по предоставленным кредитам по состоянию на 01.07.2014 года составила 572639 тыс. руб., тогда как на предшествующую отчетную дату (1.07.2013 года) – 547479 тыс. руб. По сравнению с началом отчетного периода произошел рост задолженности, как по текущим кредитам, так и по просроченным соответственно на 4,0% и 11,7%.

Созданные банком резервы под обесценение кредитного портфеля возросли на 37,8%, в основном за счет изменения категории качества по кредитам, предоставленным юридическим лицам. Чистая ссудная задолженность на 1.07.2014 года возросла на 0,8%.

Классы кредитов характеризуются следующими данными:

тыс. руб.

	1.07.2014	1.07.2013
Кредитование субъектов малого предпринимательства	446997	451165
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	125642	96314
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	572639	547479
Резерв под обесценение кредитов	(151021)	(109592)
Итого кредиты за исключением созданного резерва	421618	437887

В целом по банку задолженность по предоставленным кредитам против 1.07.2014 года возросла на 25160 тыс. руб. и составила 572639 тыс. руб., что в основном произошло по причине роста ссудной задолженности по 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.

Информация о концентрации представленных кредитов.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	1.07.2014 года		1.07.2013 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:	572639	100,0	547479	100,0

- юридическим лицам	384065	67,1	416462	76,1
в том числе просроченная	32315	5,6	30575	5,6
- предпринимателям	62931	11,0	24703	6,3
в том числе просроченная	5758	1,0	0	х
- физическим лицам	125642	21,9	96314	17,6
в том числе просроченная	6797	1,2	9611	1,8

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

По состоянию на 1.07.2014 года 67,1% в кредитном портфеле банка занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам, 11,0% - предпринимателям и 21,9% - приходится на долю кредитов, предоставленных физическим лицам против 76,1%, 6,3% и 17,6% на 1.07.2013 года.

Страновая концентрация активов

тыс. руб.

№	Страна	Сумма выданных кредитов, тыс. руб.		Изменение сумм выданных кредитов	Доля кредитов в общей сумме выданных кредитов, %	
		1.07.2014	1.07.2013		1.07.2014	1.07.2013
1	Российская Федерация	572639	547479	+25160	100,0	100,0
	в том числе:					
	- КБР	565316	544377	+20939	98,7	99,4
	- другие регионы России	7323	3102	+4221	1,3	0,6

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.

тыс. руб.

	1.07.2014	1.07.2013 года
Банковские гарантии, предоставленные всего, из них:	1225	4052
За вычетом резервов под обесценение УОКХ	12	41
Итого чистая задолженность по УОКХ	1213	4011

В 2013 году банк предоставлял банковские гарантии. По состоянию на 1.07.2014 года за Принципалом - ОАО «Севкавтрентген-Д» числится задолженность по предоставленным гарантиям в сумме 1225 тыс. руб., тогда как на соответствующую дату прошлого года – 4052 тыс. руб. Под обесценение обязательств кредитного характера банком был создан резерв в суммах соответственно 12 тыс. руб. и 41 тыс. руб.

Пояснение 3.

Требование по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.07.2014 года на балансовом счете 60302 образовалась сумма переплаты в бюджет по уплате налога на прибыль, в размере 3156 тыс. руб. и которая в течение третьего квартала будет восстановлена ежемесячными авансовыми платежами по налогу на прибыль.

Пояснение 4.

Основные средства и материальные запасы

Стоимость основных средств учитываемых на балансе по состоянию на 01.07.2014 года составляет 41503 тыс. руб.:

- Основные средства – 3409 тыс. руб.
 - Земля - 12 тыс. руб.
 - Незавершенное строительство - 39975 тыс. руб.
 - материальные запасы – 83 тыс. руб.
всего: 43496 тыс. руб.
- минус
- начисленная амортизация - 1976 тыс. руб.
всего - 41503 тыс. руб.

Пояснение 5.

Прочие активы на 01.07.2014 года составили 1572 тыс. руб. сложились они из:

- незавершенные расчеты с операторами по переводам 2 тыс. руб.
- требования по получению процентов 985 тыс. руб.
- % просроченные по кредитам физлиц без РВП 167 тыс. руб.
- абонентская плата за сопровождение программ 298 тыс. руб.
- расходы будущих периодов 120 тыс. руб.

Пояснение 6

Остатки денежных средств на счетах клиентов по состоянию на 01.07.2014 года составляет 326646 тыс. руб., из них:

- остатки на расчетных счетах – 21750 тыс. руб.
- остатки на вкладных счетах - 304442 тыс. руб.
- остатки на текущих счетах - 44 тыс. руб.
- остатки в незавершенных расчетах – 410 тыс. руб.

Основная часть денежных средств, приходится на вклады и депозиты физических лиц - 304442 тыс. руб., средства, числящиеся на счетах негосударственных организаций включая малый бизнес, составляют 21750 тыс. руб., а в разрезе отраслей экономики:

- промышленность -14715 тыс. руб.
- торговля - 494 тыс. руб.
- сельское хозяйство - 608 тыс. руб.
- строительство - 123 тыс. руб.
- управление жилым фондом - 107 тыс. руб.
- финансы и инвестиции - 551 тыс. руб.
- индивидуальные предприниматели - 3378 тыс. руб.
- прочие - 1774 тыс. руб.

Пояснение 7

Отложенное налоговое обязательство

По состоянию на 01.07.2014 года в балансе Банка образовалось отложенное налоговое обязательство в сумме – 1320 тыс. руб. определенное на конец полугодия как разница в остатках на балансовом счете 70611 на конец 1-го квартала и полугодия. Проведенная разница отнесена на счет 70616 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» в корреспонденции со счетом 61701 «Отложенное налоговое обязательство».

Пояснение 8

Прочие обязательства Банка на 01.07.2014 года в сумме 15253 тыс. руб. состоят из:

- налога на имущество за 2 квартал 2014 г. 228 тыс. руб.,
- отчислений Агентству по страхованию вкладов 305 тыс. руб.
- отчислений по зарплатным сборам 895 тыс. руб.
- начисленные %% по депозитам 10722 тыс. руб.
- резервов по оценочным обязательствам не кредитного характера 2614 тыс. руб.
- суммы, поступившие на корсчет, до выяснения 289 тыс. руб.
- доходы будущих периодов 200 тыс. руб.

Пояснение 9

Источники собственных средств на 01.07.2014 года составляют 206419 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 период 858 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 по фактической цене приобретения.

Пояснение 10

Чистые процентные доходы на 01.07.2014 года в сумме 38656 тыс. руб. сложились из:

Процентные доходы по кредитам клиентов – 52061 тыс. руб.
 Процентные расходы по вкладам и депозитам - 13405 тыс. руб.

Пояснение 11

Комиссионные доходы и расходы на 01.07.2014 года состоят:

Комиссия по кассовым операциям - 82 тыс. руб.
 Комиссия по расчетным операциям - 1359 тыс. руб.
 Прочие комиссионные доходы - 115 тыс. руб.
Итого комиссионных доходов: 1556 тыс. руб.

Комиссионные расходы - 48 тыс. руб.
Итого комиссионных расходов: 48 тыс. руб.

Пояснение 12

Прочие операционные доходы: 37 тыс.руб.

Включают в себя доходы, взимаемые за справки, за заверение пакета учредительных документов юридических лиц при открытии расчетных счетов.

Пояснение 13

Операционные расходы по состоянию на 01.07.2014 года составили 12565 тыс. руб.

Вознаграждение работникам включая начисленную зарплату и начисленные налоги и сборы, а также суммы выплаченной материальной помощи, больничные выплачиваемые за счет банка и прочее в сумме – 9168 тыс. руб.,
 Административные расходы – 428 тыс. руб.

Амортизация О.С. – 196 тыс. руб.

Расходы по содержанию основных средств – 1127 тыс. руб.

Профессиональные услуги – 1646 тыс. руб.

Пояснение 14

Расходы по налогам и сборам в сумме – 2674 тыс. руб. сложились из:

Налога на прибыль – 1990 тыс. руб.

Налога на имущество в сумме – 682 тыс. руб.

Транспортный налог – 1 тыс. руб.

Росприроднадзор – 1 тыс. руб.

Пояснение 15

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» (форма 0409808).

тыс. руб.

Наименование показателя	1.07.2014	1.01.2014	отклонения
Собственные средства (капитал) всего, в том числе:	206499	205605	+894
Номинальная стоимость зарегистрированных долей	148000	148000	0
Резервный фонд	33261	33261	0
Финансовый результат деятельности, в том числе:	24922	24028	+894
- прошлых лет	23984	6401	+17583
- отчетного года	938	17627	-16689
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	316	316	
Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала)	10	10	
Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала)	34,29	34,22	0,07

Общая сумма собственных средств (капитала) банка на 01.07.2014 года составила 206499 тыс. рублей, что на 894 тыс. рублей больше по сравнению с 01.01.2014 года. Увеличение капитала произошло за счет роста прибыли.

По состоянию на 01.07.2014 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 01.07.2014 года норматив составил 34,29%, что на 24,29% больше по сравнению с установленным нормативом.

Информация о величине сформированных резервов на возможные потери.

	1.07.2014	1.01.2014
Величина сформированных резервов всего	154298	128201
в том числе:		
- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	151057	128143
• из них требования по получению процентных доходов	36	31
- по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь	3229	0
- на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	12	27

По сравнению с началом года величина сформированных банком резервов возросла на 26097 тыс. руб. и на 1.07.2014 года составила 154298 тыс. руб. (1.01.2014 года 128201 тыс. руб.), в том числе по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности соответственно 151057 тыс. руб. и 128143 тыс. руб. что в основном произошло по причине изменения категории качества ссуд в основном по кредитам, предоставленным субъектам малого и среднего бизнеса.

Пояснение 16

Сведения об обязательных нормативах (форма 0409813)

Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) по состоянию на 01.07.2014 года составил 34,1% и увеличился по сравнению с 01.07.2013 года на 2,4%. Норматив достаточности основного капитала банка на 01.07.2014 года равен показателю Н1.1. и соответственно увеличился на 2,4%.

. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) по состоянию на 01.07.2014 года составил 34,3% и увеличился на 0,4% по сравнению с 01.07.2013 года.

По состоянию на 01.07.2014 года норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) составил 88,6% при допустимом значении- =>15%., текущей ликвидности банка (Н3) -86,7% допустимое значение- =>50%, долгосрочной ликвидности (Н 4)-68% и не превысил максимально допустимую величину -120%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) составил 18,3% и снизился по сравнению с 01.07.2013 года на 5,6%.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на 01.07.2014 года составил 143%, и снизился на 19,9% по сравнению с 01.07.2013 года.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) по состоянию на 01.07.2014г. составил 1,2%, и снизился на 7,4% по сравнению с 01.07.2013 года.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) составил 1,5% ,не превысив предельно допустимую максимальную величину- 3%.

Пояснение 17

Форма 0409814 «Отчет о движении денежных средств»

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

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

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

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

Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) составлена на основании показателей по формам – 0409806 и 0409807, а также таблицы корректировок к разработочной таблице отчета о движении денежных средств формы 0409814.

По состоянию на 01.07.2014 года потоков денежных средств полученных от финансовой деятельности, как-то, взносы в уставный капитал, приобретение или продажа акций (долей) акционеров (участников), выплаты дивидендов, у банка не было.

Во втором разделе отчета, денежные средства, полученные от использования в инвестиционной деятельности, в работе только строка 2,5 «Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов» по которой отражены операции по приобретению основных средств и материальных запасов по состоянию на 01.07.2014 года.

	2 квартал 2014	2 квартал 2013
Приобретение основных средств,	-	-
Нематериальных активов	-	-
Материальных запасов	304	183
Вложения в сооружения	-	38500
итого	304	38683

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 1.07.2014 года характеризуются следующими показателями:

- максимальный размер крупных кредитных рисков на одного или группу взаимосвязанных заемщиков составил 18,27 % при максимально допустимом значении – 25%;
- максимальный размер крупных кредитных рисков – 142,98% при максимально допустимом значении – 800%;
- максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных участникам – 1,19% при минимально допустимом значении – 50%;
- совокупная величина рисков по инсайдерам банка составила 1,51% 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 полугодия 2014 года случаев несоблюдения банком требований Банка России в части обязательных нормативов не было и по состоянию на 1.07.2014 года показатель мгновенной ликвидности (Н2) составил 88,61% при минимально допустимом значении 15%, показатель текущей ликвидности (Н3) – 86,68% при минимально допустимом значении – 50% и показатель долгосрочной ликвидности (Н4) – 67,96% 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 периоде 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 1.07.2014 года «работающие активы» составили 572639 тыс. руб. уменьшившись против 1.04.2013 года на 15367 тыс. руб. или 2,7 %. При этом вклады населения возросли на 10333 тыс. руб. или 3,5% и составили 304442 тыс. руб.. Процентные ставки за пользование кредитами и по привлеченным от населения средствам во вклады в отчетном периоде по активным операциям (предоставление кредитов) не менялись, по пассивным (вклады населения) на основании решения Правления банка от 20.03.2014 года были снижены ставки по двум видам вкладов: «Привлекательный+» с 11,0% годовых до 10,5% и «Срочный 365 дней» с 11,0% до 10,0%. 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 1.07.2014 года - + 88,09%).

СПРЕД, отражающий чувствительность средних процентных ставок по активным и пассивным операциям на 1.07.2014 год снижен против предшествующей отчетной даты и на 1,71% и составил 9,34%

Проведенный анализ процентного риска по состоянию на 1.07.2014 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 – 30,53% 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 01.07.2014 года осталась на уровне 1.04.2014 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 1-е полугодие 2014 год, составила 6889 тыс. руб. в том числе основного управленческого персонала – 830 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 1 полугодие 2014 года – 12,1%.

Крупных вознаграждений сотрудникам банка за 1-е полугодие 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