

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к бухгалтерской отчетности ООО «Банк «Майский» за I квартал 2015 года.

ВВЕДЕНИЕ

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Банк «Майский» составлена за период с 1 января 2015 года по 31 марта 2015 года включительно (далее - отчетный период). В дальнейшем последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с:

-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.

ООО «Банк «Майский» является самостоятельной кредитной организацией.

Единственным участником ООО «Банк «Майский» является юридическое лицо - ОАО РБС «Прохладненская», которое по состоянию на 01.04.2015 года имеет долю в уставном капитале банка в сумме 177000 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 вкладчикам 100%-ного возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 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, с 29.09.2014 года является председатель Правления Караева Наталья Владимировна, 1979 г.р., имеющая высшее экономическое образование.

По состоянию на 01.04.2015 года в состав Правления Банка (коллегиального исполнительного органа) входят пять человек:

- Караева Наталья Владимировна - председатель Правления Банка;
- 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 1.04.2015 года увеличилась против соответствующего периода прошлого года на 23,7% и составила 666672 тыс. руб. Наибольший удельный вес в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность - 65,6% (за аналогичный период прошлого года – 84,9%) В абсолютном выражении чистая ссудная задолженность на 1.04.2015 года сократилась против соответствующего периода прошлого года на 20029 тыс. руб. или 4,4%.

В пассиве баланса 48,3 % занимают средства клиентов (остатки на расчетных счетах и во вкладах), 47,4 % приходится на собственные средства банка.

По итогам работы за первый квартал 2015 года получена чистая прибыль 1851 тыс. руб., в том числе процентные доходы банка составили 25138 тыс. руб. и процентные расходы – 7920 тыс. руб., расходы на создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности превысили сумму их восстановления на доходы на 8618 тыс. руб., кроме того банком произведены расходы классифицированные как операционные в сумме 6250 тыс. руб.

Собственный капитал на 01 апреля 2015 года составил 316137 тыс. руб. при этом его размер увеличился по сравнению с 1 кварталом прошлого года на 102873 тыс. руб. Основной составляющей собственных средств (капитала) банка является уставный капитал 177000 тыс. руб. и 56,0%. Достаточность собственных средств (капитала) банка на 1.04.2015 года составляет 41.8% против 33,2% на 1.04.2014 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 - 25.

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 2015 года Банк руководствовался положениями действующей Учетной политики.

В течение I квартала 2015 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 2015 года.

Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс»

Пояснение 1.

Валюта баланса ООО «Банк «Майский» на 1.04.2015 года составила 666672 тыс. руб. увеличившись против 1.04.2014 года на 127875 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 01.04.2015 года составляет – 20221 тыс. руб. Остаток денежных средств на счетах в Банке России составляет – 3210 тыс. руб. Остаток денежных средств на корреспондентском счете в РКЦ г. Прохладного составляет – 36676 тыс. руб. Средства в кредитных организациях по переводам «Золотая Корона» и «Контакт» на 01.04.2015 года составили 878 тыс. руб.

Пояснение 2.*Чистая ссудная задолженность*

тыс. руб.

	01.04.2015	01.04.2014
Текущие кредиты	514179	546468
Просроченная задолженность по кредитам	24122	41808
Итого кредиты (до вычета резерва под обесценение кредитов)	538301	588276
Созданные банком резервы под обесценение кредитов	(100821)	(130767)
Итого чистая ссудная задолженность	437480	457509

Задолженность заемщиков перед банком по полученным кредитам на 01.04.2015 года составила 538301 тыс. руб. снизившись против 01.04.2014 года на 8,5%. Снижение срочной задолженности заемщиков перед Банком по кредитам составило 5,9% и по просроченным кредитам – 42,3%.

Созданные банком резервы под обесценение кредитного портфеля на 1.04.2015 года составили 100821 тыс. руб., снизившись против соответствующего периода прошлого года на 22,9%.

Чистая ссудная задолженность на 01.04.2015 года снизилась на 4,4% (1.04.2015 года - 437480 тыс. руб. и 1.04.2014 года – 457509 тыс. руб.)

Классы кредитов характеризуются следующими данными:

тыс. руб.

	01.04.2015	01.04.2014
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	342777	416665
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	57879	53750
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	137645	117861
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	538301	588276
Резерв под обесценение кредитов	(100821)	(130767)
Итого кредиты за исключением созданного резерва	437480	457509

В целом по банку задолженность по предоставленным кредитам на 1.04.2015 года против 1.04.2014 года снизилась на 49975 тыс. руб. и составила 538301 тыс. руб. Основной удельный вес в общем объеме задолженности заемщиков перед банком занимают кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям – 63,7%. На долю кредитов, предоставленных физическим лицам приходится 25,6% и индивидуальным предпринимателям – 10,7%

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 01.04.2015 года		На 01.04.2014 года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме

			кредитов, %		кредитов, %
1	2	3	4	5	6
	Задолженность заемщиков по предоставленным кредитам, в том числе:	538301	100,0	588276	100,0
	- юридическим лицам	342777	63,7	416665	70,8
	в том числе просроченная	1707	0,3	32315	5,5
	- предпринимателям	57879	10,7	53750	9,1
	в том числе просроченная	8537	1,6	3100	0,5
	- физическим лицам	137645	25,6	117861	20,1
	в том числе просроченная	13878	2,6	6393	1,1

В отчетном, первом квартале 2015 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
		01.04.2015	01.04.2014		01.04.2015	01.04.2014	
1	Российская Федерация	538301	588276	-49975	100,0	100,0	x
	в том числе:						
	- КБР	531342	580904	-49562	98,7	98,6	+0,1
	- другие регионы России	6959	7372	-413	1,3	1,4	-0,1

В первом квартале 2015 года, как и в предшествующие периоды, банк предоставлял 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.

Пояснение 3.

Основные средства и материальные запасы

Стоимость основных средств учитываемых на балансе по состоянию на 01.04.2015 года увеличилась по сравнению с прошлым годом и составила 166152 тыс. руб.:

тыс. руб.

	01.04.2015	01.04.2014
Основные средства	73911	3433
Земля	12	12
Незавершённое строительство	0	39975
Материальные запасы	17	76
Внеоборотные запасы	93735	-
Итого:	167675	43496
Начисленная амортизация	-1523	- 1972
Всего	166152	41524

Пояснение 4.

Прочие активы по состоянию на 01.04.2015 года увеличились по отношению к соответствующему периоду прошлого года и составили 2055 тыс. руб.:

тыс. руб.

	01.04.2015	01.04. 2014
Незавершённые расчёты с операторами по переводам	28	22
требования по получению процентов	1549	1205
расчеты по налогам и сборам	354	373
абонентская плата за сопровождение программ	0	175
Расходы будущих периодов	124	99
итого	2055	1880

Пояснение 5.

Средства кредитных организаций состоят из полученного 27.02.2015 года межбанковского кредита от Банка «Нальчик» ООО и который, по состоянию на 01.04.2015 года составил 13000 тыс. руб.

Пояснение 6.

Остатки денежных средств на счетах клиентов по состоянию на 01.04.2015 года составляет 322297 тыс. руб., из них:

тыс. руб.

	01.04.2015	01.04. 2014
остатки на расчетных счетах	10889	16675
остатки на вкладных счетах	311404	294109
остатки на текущих счетах	4	6
итого	322297	310790

Основная часть денежных средств, приходится на вклады и депозиты физических лиц - 311404 тыс. руб., средства, числящиеся на счетах негосударственных организаций включая малый бизнес составляют 10889 тыс. руб., а в разрезе отраслей экономики:

тыс. руб.

	01.04.2015	01.04.2014
промышленность	2156	5972
торговля	231	2217
сельское хозяйство, включая КФХ	1943	2706
строительство	79	33
управление жилым фондом	527	118
индивидуальные предприниматели	4792	614
прочие	1161	5015
итого	10889	16675
остатки на вкладных счетах	311404	294109
остатки на текущих счетах	4	6
всего	322297	310790

Пояснение 7.

Обязательство по текущему налогу на прибыль по итогам 1 квартала 2015 года составило 412 тыс. руб.

Пояснение 8.

Прочие обязательства Банка на 01.04.2015 года в сумме 14694 тыс. руб. состоят из:

тыс. руб.

	01.04.2015	01.04.2014
налога на имущество	399	226
отчислений Агентству по страхованию вкладов	319	306
начисленных %% по депозитам	10070	10075
резервов по оценочным обязательствам не кредит.характера	2614	2614
отчислений по зарплатным сборам	1292	793
итого:	14694	14014

Пояснение 9.

Источники собственных средств на 01.04.2015 года составили 316261 тыс. руб. в том числе:

	01.04.2015	01.04.2014
Средства участника	177000	148000
Резервный фонд	33261	33261
Переоценка основных средств	316	316
Нераспределённая прибыль прошлых лет	103833	23984
Неиспользованная прибыль отчётного периода	1851	7802
итого:	316261	213363

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.

Пояснение 10.

Чистые процентные доходы сложились следующим образом

тыс. руб.

	01.04.2015	01.04.2014
Процентные доходы по кредитам предоставленным клиентам	25138	26067
итого процентных доходов:	25138	26067
Проценты уплаченные по вкладам и депозитам	7687	6701
Проценты уплаченные по привлечённым кредитам других банков	233	-
итого процентных расходов:	7920	6701
чистые процентные доходы:	17218	19366

Пояснение 11.

Комиссионные доходы и расходы на 01.04.2014 года состоят:

тыс. руб.

	01.04.2015	01.04.2014
Комиссия по кассовым операциям	50	29
Комиссия по расчетным операциям	495	631
Прочие комиссионные доходы	9	72
итого комиссионных доходов:	554	732
Комиссионные расходы	9	10
чистые комиссионные доходы:	545	722

Пояснение 12.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили:

тыс. руб.

	01.04.2015	01.04.2014
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	86	-

Пояснение 13.

Операции по переоценке валюты по состоянию на 01.04. 2015 год в минусе

тыс. руб.

	01.04.2015	01.04.2014
Положительная переоценка иностранной валюты	4600	-
Отрицательная переоценка иностранной валюты	4778	-
итого:	- 178	-

Пояснение 14.

Операционные расходы

тыс. руб.

	01.04.2015	01.04.2014
вознаграждение работникам (затраты на персонал)	4732	4508
амортизация основных средств	309	92
расходы, относящиеся к основным средствам	161	242
профессиональные услуги(охрана, связь и др.)	282	283
списание имущества полностью с амортизированного	-	-
административные расходы	325	488
расходы по содержанию и приобретению ЭВМ	265	347
прочие операционные расходы	176	256
итого операционных расходов	6250	6216

Наиболее значимые суммы в составе расходов – расходы на персонал (ниже приведена детализированная расшифровка этих расходов) которые незначительно увеличились, что в процентном эквиваленте составили 0,8 % от всех операционных расходов.

В статью «расходы на персонал» включены следующие затраты:

тыс. руб.

наименование статей расходов на персонал	01.04. 2015	01.04. 2014
начисленная заработная плата	3577	3324
начисленные налоги на фонд зарплаты	1080	1014
расходы по подготовке кадров и приобретению специальной литературы		

	17	25
материальная помощь сотрудникам Банка	15	142
прочие расходы на содержание персонала	43	3
итого расходов на содержание персонала	4732	4508

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

Пояснение 15.

Прочие операционные доходы на 01.04.2015 года против того же периода прошлого года изменились незначительно и составили:

	тыс. руб.	
	01.04.2015	01.04.2014
За справки, предоставленные клиентам	9	12
За заверение пакета документов при открытии счёта	3	1
итого:	12	13

Пояснение 16.

Расходы по налогам и сборам по состоянию на 01.04.2015 года распределились следующим образом:

	тыс. руб.	
	01.04.2015	01.04.2014
Налог на прибыль	562	1990
Налог на имущество	399	455
Госпошлина уплаченная	5	-
Земельный налог	1	1
Транспортный налог	1	-
итого расход по налогам:	968	2446

Прибыль остающаяся в распоряжении банка за 1 квартал 2015 года составила 1851 тыс. руб.

Пояснение 17.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Сведения о собственных средствах (капитала) Банка:

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

	на 01.04.2015	на 01.04.2014
Собственные средства (капитал)	316137	213264
<i>Активы взвешенные с учетом риска</i>	767720	643188
Основной капитал	234245	205245
Базовый капитал	234245	205245
<i>Активы взвешенные с учетом риска</i>	767404	642872
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 %	41,2	33,2
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 %	30,5	31,9
Всего капитала Показатель достаточности основного капитала Н1.2 %	30,5	31,9

	на 01.04.2015	на 01.04.2014
Средства участников Банка	177000	148000
Резервный фонд	33261	33261
Переоценка основных средств	316	316
Нераспределенная прибыль прошлых лет	103833	23984
Нераспределенная прибыль за отчетный период	1727	7703
ИТОГО	316137	213264

Собственные средства банка на 1.04.2015 года возросли против 1.04.2014 года на 48,3% в основном за счет роста нераспределенной прибыли 79849 тыс. рублей и осуществленного Единственным участником дополнительного взноса средств в уставный капитал банка в сумме 29000 тыс. руб.

Пояснение 18.

Сведения о соблюдении обязательных нормативов деятельности банка

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.

В течение I квартала 2015 года значения обязательных нормативов составили:

	Максимальное значение %	Минимальное значение %
H1.0 (норматив достаточности капитала)	42,65	40,43
H2 (норматив мгновенной ликвидности)	132,51	54,81
H3 (норматив текущей ликвидности)	131,26	64,5
H4 (норматив долгосрочной ликвидности)	40,56	33,32
H6 (макс. размер на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков)	11,47	0,01
H7 (максимальный размер крупных кредитных рисков)	92,08	76,5
H9.1 (макс. Размер кредитов, гарантий и поручительств выданных участникам(акционерам)	8,01	1,88
H10.1 (максимальный совокупный риск по инсайдерам)	0,47	0,17

Выполнение нормативов Банка России:

нормативы	%	На 01.04.2015	На 01.04.2014
H1.1 (норматив достаточности базового капитала)	min 5.0	30,5	31,9
H1.2 (норматив достаточности основного капитала)	min 5.5	30,5	31,9
H1.0 (норматив достаточности капитала)	min 10.0	41,2	33,2
H2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15.0	107,1	43,4
H3 (норматив текущей ликвидности)	min 50.0	96,8	63,2
H4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120,0	37	63,9
H6 (макс. Размер на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков)	max 25,0	19,2	22,2
H7 (максимальный размер крупных кредитных рисков)	max 800,0	82,4	160,8
H9.1 (макс. Размер кредитов, гарантий и поручительств выданных участникам(акционерам)	max 50,0	7,1	1,9
H10.1 (максимальный совокупный риск по инсайдерам)	max 3,0	0,5	1,6

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

Пояснение 19.

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 01.04.2015 года характеризуются следующими показателями:

- максимальный размер крупных кредитных рисков на одного или группу взаимосвязанных заемщиков составил 11,47 % при максимально допустимом значении – 25%;
- максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) – 19,18 при максимально допустимом – 20,0%;
- максимальный размер крупных кредитных рисков – 82,35% при максимально допустимом значении – 800%;
- максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных участникам – 7,13% при максимально допустимом значении – 50%;
- совокупная величина рисков по инсайдерам банка составила 0,45% при максимально 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, Краснодарский край, г. Калуга, Республика Северная Осетия).

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 2015 года случаев несоблюдения банком требований Банка России в части обязательных нормативов не было и по состоянию на 01.04.2015 года показатель мгновенной ликвидности (Н2) составил 107,09% при минимально допустимом значении 15%, показатель текущей ликвидности (Н3) – 96,75% при минимально допустимом

значении – 50% и показатель долгосрочной ликвидности (Н4) –36,95 % 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 2015 года не осуществлял операций с производными финансовыми инструментами, и следовательно, не был подвержен фондовому и процентному риску. В тоже время были проведены операции по купле-продаже иностранной валюты. Размер валютного риска, по открытым валютным позициям в отдельных иностранных валютах на 01.04.2015 года равен – 0,369% (Доллар США) и 0,069% (ЕВРО), при максимально допустимом значении – 10%. Размер суммарной величины всех открытых валютных позиций на 01.04.2015 года равен – 0,439%, при максимально допустимом значении – 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. Процентный риск в деятельности банка возникает в результате превышения процентных ставок, выплачиваемых по привлеченным средствам над ставками по предоставленным кредитам.

По состоянию на 01.04.2015 года «работающие активы» составили 538301 тыс. руб. снизившись против 01.04.2014 года на 49975 тыс. руб. или 8,5 %. При этом вклады (средства) физических лиц и предпринимателей увеличились на 22502 тыс. руб. или 7,6% и составили 316611 тыс. руб.. Процентные ставки за пользование кредитами и по привлеченным от населения средствам во вклады в отчетном периоде пересматривались и установлены в следующих размерах: с 26.01.2015 года введены новые виды вкладов «Накопительный» 14% годовых и «Особый Пенсионный плюс» 12% годовых, с 25.03.2015 года прекращен прием средств на вид вклада «Выгодный» 15,5% годовых. Источниками процентного риска являются временные различия в сроках погашения кредитов и возврата привлеченных вкладов. В ООО «Банк «Майский» на 01.04.2015 года – величина совокупного относительного ГЭПа во временных периодах колеблется от 0,4 %до 1,2%.

СПРЕД, отражающий чувствительность средних процентных ставок по активным и пассивным операциям на 01.04.2015 год снижен против отчетной даты на 01.04.2014 года на 0,99% и составил 10,06%.

Проведенный анализ процентного риска по состоянию на 01.04.2015 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 – 01.04.2015 года признан удовлетворительным. Норматив достаточности капитала с учетом суммы необходимой для покрытия операционного риска, рассчитанной в соответствии с порядком, определенном Положением Банка России от 03.11.2009 года №346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» составил – 38,91% 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, членами Наблюдательного совета, единоличным исполнительным органом и членами Правления банка. Их объемы не существенны.

Раздел 8. Выплаты управленческому персоналу

Списочная численность персонала на 01.04.2015 года осталась на уровне 01.01.2014 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 председателем Правления банка и Положения о системе оплаты труда и премировании работников ООО «Банк «Майский».

Общая величина фонда оплаты труда штатного персонала за первый квартал 2015 год, составила 3577 тыс. руб. в том числе основного управленческого персонала – 429 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.

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 2015 года – 12 %.

Крупных вознаграждений сотрудникам банка в первом квартале 2015 года не выплачивалось. В банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Председатель Правления
ООО «Банк «Майский»:

Н.В. Караева

Главный бухгалтер:

В.И. Заремба