

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской отчетности
ООО «Банк «Майский»
за 9 месяцев 2015 года.

ВВЕДЕНИЕ

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Банк «Майский» составлена за период с 1 января 2015 года по 30 сентября 2015 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 01.10.2015 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 100%-ного возмещения по вкладам, размер которого не превышает 1400 тыс. руб. на одного вкладчика, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Единоличным исполнительным органом Банка, с 29.09.2014 года является председатель Правления Караева Наталья Владимировна, 1979 г.р., имеющая высшее экономическое образование.

По состоянию на 01.10.2015 года в состав Правления Банка (коллегиального исполнительного органа) входят два человека:

- Караева Наталья Владимировна - председатель Правления Банка;

- Сейдер Любовь Евгеньевна – исполняющий обязанности 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 банком на основании лицензий ЦБ РФ:

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

На основании указанных выше лицензий банк осуществляет следующие операции:

- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц по их банковским счетам;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады («до востребования» и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте;
- размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- кассовое обслуживание;
- переводы физических лиц в рублях и иностранной валюте;

Основными направлениями деятельности банка являются розничный и корпоративный бизнес.

В блоке розничный бизнес клиентам оказываются следующие виды банковских услуг:

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

Клиентам корпоративного бизнеса банк оказывает следующие виды банковских услуг:

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

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

Валюта баланса банка на 1.10.2015 года составляет 729669 тыс. руб. Наибольший удельный вес в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность - 60,3% .

В пассиве баланса 55,7% занимают средства клиентов (остатки на расчетных счетах и во вкладах), 42,1% приходится на собственные средства банка.

По итогам работы банка за девять месяцев 2015 года получен убыток 7199 тыс. руб., в том числе чистые процентные доходы банка составили 77110 тыс. руб. и процентные расходы – 33090 тыс. руб. Расходы на создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности превысили сумму их восстановления на доходы на 33243 тыс. руб., кроме того банком произведены расходы классифицированные как операционные в сумме 19929 тыс. руб.

Собственный капитал по состоянию на 01.10.2015 года составил 307211 тыс. руб. при этом его размер уменьшился по сравнению с началом отчетного года на 7199 тыс. руб. Основной составляющей собственных средств (капитала) банка является уставный капитал 177000 тыс. руб. и 57,6%. Достаточность собственных средств (капитала) банка на 01.10.2015 года составляет 37,1% против 41,9% на 01.01.2015 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 - 32

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 9 месяцев 2015 года Банк руководствовался положениями действующей Учетной политики.

В течение девяти месяцев 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 октября 2015 года.

Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс»

Пояснение 1.

Валюта баланса ООО «Банк «Майский» на 01.10.2015 года составила 729669 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 01.10.2015 года составляет – 16122 тыс. руб. Остаток денежных средств на счетах в Банке России составляет – 3757 тыс. руб. Остаток денежных средств на корреспондентском счете в ГРКЦ составляет – 90145 тыс. руб. Средства в кредитных организациях по переводам «Золотая Корона» и «Контакт» на 01.10.2015 года составили 14913 тыс. руб.

Пояснение 2.

Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.

	1.10.2015	1.01.2015
Текущие кредиты	534643	497900
Просроченная задолженность по кредитам	28073	23147
Итого кредиты (до вычета резерва под обесценение кредитов)	562716	521047
За вычетом резервов под обесценение кредитов	(122375)	(92219)
Итого чистая ссудная задолженность	440341	428828

Задолженность заемщиков перед банком по предоставленным кредитам по состоянию на 01.10.2015 года составила 562716 тыс. руб., тогда как на предшествующую отчетную дату (1.01.2015 года) – 521047 тыс. руб. По сравнению с началом отчетного периода произошел рост задолженности, как по текущим кредитам, так и по просроченным соответственно на 7,4% и 21,3%.

Созданные банком резервы под обесценение кредитного портфеля увеличились на 32,7%, в основном за счет изменения категории качества по кредитам, предоставленным заемщикам. Чистая ссудная задолженность на 1.10.2015 года возросла на 2,7%.

Классы кредитов характеризуются следующими данными:

тыс. руб.

	1.10.2015	1.01.2015
Межбанковские кредиты	55000	0
Кредитование субъектов малого предпринимательства	354508	389667
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	153208	131380
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	562716	521047
Резерв под обесценение кредитов	(122375)	(92219)
Итого кредиты за исключением созданного резерва	440341	428828

В целом по банку задолженность по предоставленным кредитам против 1.01.2015 года увеличилась на 41669 тыс. руб. и составила 562716 тыс. руб., что в основном произошло по причине роста ссудной задолженности по корпоративным клиентам и потребительским кредитам.

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

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

Информация о концентрации представленных кредитов.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	1.10.2015 года		1.01.2015 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	562716	100,0	521047	100,0

	кредитам, в том числе:				
	- межбанковские кредиты	55000	9,8	0	0,0
	в том числе просроченная	0	0,0	0	0,0
	- юридическим лицам	286607	50,9	335159	64,3
	в том числе просроченная	2357	0,4	1707	0,3
	- предпринимателям	67901	12,1	54508	10,5
	в том числе просроченная	8233	1,5	8257	1,6
	- физическим лицам	153208	27,2	131380	25,2
	в том числе просроченная	17483	3,1	13183	2,5

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

По состоянию на 1.10.2015 года 50,9% в кредитном портфеле банка занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам, 12,1% - предпринимателям и 27,2% - приходится на долю кредитов, предоставленных физическим лицам против 64,3%, 10,5% и 25,2% на начало года. Доля в кредитном портфеле банка на 1.10.2015 года межбанковских кредитов составляет 9,8%.

Страновая концентрация активов

		тыс. руб.				
№	Страна	Сумма выданных кредитов, тыс. руб.		Изменение сумм выданных кредитов	Доля кредитов в общей сумме выданных кредитов, %	
		1.10.2015	1.01.2015		1.10.2015	1.01.2015
1	Российская Федерация	507716	521047	-13331	100,0	100,0
	в том числе:					
	- КБР	491090	514032	-22942	96,7	98,7
	- другие регионы России	16628	7015	+9613	3,3	1,3

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.	
	1.10.2015	1.01.2015
Банковские гарантии, предоставленные всего, из них:	825	1225
За вычетом резервов под обесценение УОКХ	16	12
Итого чистая задолженность по УОКХ	808	1213

По состоянию на 1.10.2015 года за Принципалом - ОАО «Севкавrentген-Д» числится задолженность по предоставленным гарантиям в сумме 825 тыс. руб., тогда как на предшествующую дату 01.01.2015 года – 1225 тыс. руб. Под обесценение обязательств кредитного характера банком был создан резерв в суммах соответственно 16 тыс. руб. и 12 тыс. руб.

Пояснение 3.

Требование по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.10.2015 года на балансовом счете 60302 образовалась переплата в бюджет по налогу на прибыль.

тыс.руб.

	01.10.2015	01.01.2015
Требование по текущему налогу на прибыль	1431	0

Сумма переплаты налога на прибыль по состоянию на 01.10.2015 года в сумме 1431 тыс. руб., это требование Банка к возмещению или зачёту в последующие налоговые периоды налога на прибыль.

Пояснение 4.

Основные средства и материальные запасы

Стоимость основных средств, учитываемых на балансе по состоянию на 01.10.2015 года составила 160996 тыс.руб. против 164064 тыс. руб. на 01.01.2015 г.

тыс. руб.

	01.10.2015	01.01.2015
Основные средства	73428	73856
Земля	12	12
Материальные запасы	27	14
Внеоборотные запасы	93735	91396
Всего:	167202	165278
РВП по внеоборотным запасам	-4593	0
Всего:	-4593	0
Начислено амортизации	-1613	- 1214
Итого:	160996	164064

Пояснение 5.

Прочие активы

Прочие активы на 01.10.2015 года составили 1964 тыс. руб. против 1943 тыс. руб. на 01.01.2015 год.

тыс. руб.

	01.10.2015	01.01.2015
Незавершенные расчеты с операторами по переводам	40	15
требования по получению процентов	859	1503
% просроченные по кредитам за исключением созданного РВП	816	327
абонентская плата за сопровождение программного обеспечения	0	51
Судебные и арбитражные издержки	170	0
расходы будущих периодов	79	149
Итого:	1964	1943

Пояснение 6.

Остатки денежных средств на счетах клиентов по состоянию на 01.10.2015 года составляют 406208 тыс. руб., из них:

тыс. руб.

	01.10.2015	01.01.2015
текущие (расчетные счета)	60573	32680
остатки в незавершенных расчётах	0	0
Итого по счетам юридических лиц	60573	32680
Физические лица		
текущие (расчетные счета)	7	4

срочные депозиты и наращенные проценты	345628	312826
Итого по счетам физических лиц	345635	312830
Итого средства клиентов	406208	345510

Основная часть денежных средств, приходится на вклады и депозиты физических лиц - 345628 тыс. руб., средства, числящиеся на счетах негосударственных организаций включая малый бизнес, составляют 60573 тыс. руб.

Средства, числящиеся на счетах клиентов в разрезе отраслей экономики:

тыс. руб.

	01.10.2015	%	01.01.2015	%
Промышленность	3818	0,9%	3399	1,0%
Предприятия торговли	618	0,2%	1383	0,4%
Сельское хозяйство включая КФХ	40708	10%	3735	1,1%
Строительство	7819	1,9%	7168	2,1%
Управление жилым фондом	94	0,1%	320	0,1%
Индивидуальные предприниматели	4599	1,1%	15290	4,4%
Физические лица	345635	85,1%	312830	90,5%
Прочие	2917	0,7%	1385	0,4%
Итого средств клиентов	406208	100%	345510	100%

На 1.10.2015 года услугами банка пользуются 300 клиентов - юридических лиц и предпринимателей, а так же 4748 физических лиц. Совокупный остаток средств находящихся на счетах клиентов составил 406208 тыс. руб. против 345510 тыс. руб. на 1.01.2015 года. Наибольший удельный вес в общем объеме средств клиентов занимают средства, находящиеся на счетах по учету вкладов и депозитов физических лиц (345635 тыс. руб. или 85,1%).

Пояснение 7

Отложенное налоговое обязательство

тыс. руб.

	01.10.2015	01.01.2015
Отложенное налоговое обязательство	0	0

На 01.10.2015 года в балансе банка отсутствуют показатели по статье «Отложенное налоговое обязательство».

Пояснение 8

Прочие обязательства

Прочие обязательства Банка на 01.10.2015 года в сумме 16234 тыс. руб. состоят из:

тыс. руб.

	01.10.2015	01.01.2015
налога на имущество за 3 квартал 2015 г.	397	426
отчислений Агентству по страхованию вкладов	347	321
отчислений по зарплатным сборам	662	0
начисленные %% по депозитам	14444	9371
резервы по оценоч.обязательствам не кредитного характер.	0	2614
доходы будущих периодов	384	166
ИТОГО	16234	12898

Пояснение 9

Источники собственных средств на 01.10.2015 года составляют 307211 тыс. руб. против 314410 тыс. руб. на 01.01.2015 года.

	тыс. руб.	
	01.10.2015	01.01.2015
средства участников	177000	177000
резервный фонд	33261	33261
переоценка основных средств	316	316
нераспределенная прибыль прошлых лет	103833	23984
неиспользованная прибыль (убыток)	-7199	79849
итого	307211	314410

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 01.10.2015 года в сумме 44020 тыс. руб. против 56422 тыс. руб. на 01.10.2014 год сложились из:

	тыс. руб.	
	01.10.2015	01.10.2014
Процентные доходы по кредитам клиентов	76022	76584
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	1088	-
Итого процентных доходов	77110	76584
Процентные расходы по вкладам и депозитам	32390	20162
Процентные расходы по привлечённым средствам кредитных организаций	700	-
Итого процентных расходов	33090	20162
чистый %% доход:	44020	56422

Пояснение 11.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили:

	тыс. руб.	
	01.10.2015	01.10.2014
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	488	-

Пояснение 12.

Операции по переоценке валюты по состоянию на 01.10.2015 года в плюсе

	тыс. руб.	
	01.10.2015	01.10.2014
Положительная переоценка иностранной валюты	18691	1
Отрицательная переоценка иностранной валюты	18577	-
итого:	114	1

Пояснение 13

Комиссионные доходы на 01.10.2015 года сложились из комиссий по обслуживанию банковских счетов, за проведение расчётов по переводам «Золотая Корона» и «Контакт», проведение расчётов по переводам физических лиц без открытия счёта, а также обслуживание по системе «Терминал».

тыс. руб.

	01.10.2015	01.10.2014
комиссия по кассовым операциям	144	158
комиссия по расчетным операциям	2429	2126
прочие комиссионные доходы	32	135
Итого комиссионных доходов	2605	2419
комиссионные расходы	110	62
Итого комиссионных расходов	110	62

Комиссионные расходы на 01.10.2015 года составили 110 тыс. руб. и это за оказание услуг по переводу денежных средств и расчётов по системам «Золотая Корона» и «Контакт».

Пояснение 14

Прочие операционные доходы:

тыс.руб.

	01.10.2015	01.10.2014
Прочие операционные доходы	53	52

В состав прочих операционных доходов включены доходы, взимаемые за предоставленные банком справки и за удостоверение пакета учредительных документов юридических лиц при открытии расчетных счетов.

Пояснение 15

Операционные расходы по состоянию на 01.10.2015 года составили 19929 тыс. руб. против 20570 тыс. руб. на 01.10.2014

тыс. руб.

	01.10.2015	01.10.2014
вознаграждение работникам (затраты на персонал)	14409	15224
амортизация основных средств	924	301
расходы, относящиеся к основным средствам,	1142	1467
профессиональные услуги(охрана, связь и др.)	1176	1976
административные расходы	2278	1602
итого операционных расходов	19929	20570

Наибольший удельный вес в операционных расходах занимают расходы на содержание сотрудников (затраты на персонал) 72% куда включены расходы по зарплате, материальной помощи, отчисления во внебюджетные фонды, расходы по временной нетрудоспособности и др. В статью «расходы на персонал» включены следующие затраты:

тыс. руб.

наименование статей расходов на персонал	01.10. 2015	01.10.2014
начисленная заработная плата	10872	11427
начисленные налоги на фонд зарплаты	3283	3484
расходы по подготовке кадров и приобретению специальной литературы	34	72
материальная помощь сотрудникам Банка	141	180

прочие расходы на содержание персонала	79	61
итого расходов на содержание персонала	14409	15224

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 16

Расходы по налогам и сборам на 01.10.2015 год составили 1858 тыс. руб. против 10650 тыс. руб. на 01.10.2014 год и сложились затраты из: тыс.руб

	01.10.2015	01.10.2014
Налогов на прибыль	653	9720
Налогов на имущество	1194	926
Транспортный налог	1	1
Росприроднадзор	2	2
Земельный налог	2	0
Госпошлина	6	1
итого:	1858	10650

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».

тыс.руб.

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Собственные средства (капитал)	304461	314427
<i>Активы взвешенные с учетом риска</i>	820436	750538
Основной капитал	304145	234245
Базовый капитал	304145	234245
<i>Активы взвешенные с учетом риска</i>	820120	750222
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 %	37,1	41,9
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 %	37,1	31,2
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 %	37,1	31,2

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Средства участников Банка	177000	177000
Резервный фонд	33261	33261
Переоценка основных средств	316	316
Нераспределенная прибыль прошлых лет	103833	23984
Убыток за отчетный период	9949	79866
ИТОГО	304461	314427

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 9 месяцев 2015 года значения обязательных нормативов составили:

		Максимальное значение %	Минимальное значение %
Н1.0 (норматив достаточности капитала)	=>10%	43,07	36,44
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	= >15%	134,29	38,89
Н3 (норматив текущей ликвидности)	= >50%	173,00	60,47
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	= <120%	47,97	24,71
Н6 (макс. размер на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков)	=<25%	24,04	0,01
Н7(максимальный размер крупных кредитных рисков)	=<800%	100,34	72,44
Н9.1 (макс. Размер кредитов, гарантий и поручительств выданных участникам(акционерам)	=<50%	8,01	1,88
Н10.1 (максимальный совокупный риск по инсайдерам)	=<3%	1,66	0,17

Выполнение нормативов Банка России:

нормативы	%	На 01.10.2015	На 01.01.2015
Н1.1 (норматив достаточности базового капитала)	min 5.0	37,1	31,2
Н1.2 (норматив достаточности основного капитала)	min 6,0	37,1	31,2
Н1.0 (норматив достаточности капитала)	min 10.0	37,1	41,9
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15.0	113,1	89,4
Н3 (норматив текущей ликвидности)	min 50.0	149,1	78,8
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120,0	44,9	33,3
Н6 (макс. Размер на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков)	max 25,0	18,1	16,7
Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков)	max 800,0	79,3	93,9
Н9.1 (макс. Размер кредитов, гарантий и поручительств выданных участникам(акционерам)	max 50,0	7,5	3,3
Н10.1 (максимальный совокупный риск по инсайдерам)	max 3,0	1,7	0,2

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

Пояснение 19

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 01.10.2015 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 01.10.2015 года.

	01.10. 2015	01.10. 2014
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов.	940	343
Вложения в сооружения	-	31500
Внеоборотные запасы по договору Цессии		45932
итого	940	77775

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 1.10.2015 года характеризуются следующими показателями:

- максимальный размер крупных кредитных рисков на одного или группу взаимосвязанных заемщиков составил 18,12 % при максимально допустимом значении – 25%;

- максимальный размер крупных кредитных рисков – 79,32% при максимально допустимом значении – 800%;
- максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных участникам – 7,48% при минимально допустимом значении – 50%;
- совокупная величина рисков по инсайдерам банка составила 1,66% при минимально допустимом значении – 3%;
- Максимальный размер риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц) – 13,74% при максимально допустимом значении – 20%.

Кредиты корпоративным клиентам и индивидуальным предпринимателям предоставлялись только зарегистрированным на территории Кабардино-Балкарской Республики, тогда как заемщикам – физическим лицам и в других регионах (г. Москва, Ставропольский, Краснодарский край, Калуга и 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 девяти месяцев 2015 года случаев несоблюдения банком требований Банка России в части обязательных нормативов не было и по состоянию на 1.10.2015 года показатель мгновенной ликвидности (Н2) составил 113,13% при минимально допустимом значении 15%, показатель текущей ликвидности (Н3) – 149,12% при минимально допустимом значении – 50% и показатель долгосрочной ликвидности (Н4) – 44,89% 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 за 9 месяцев 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 01.10.2015 года равен – 2,1968% (Доллар США) и 1,3591% (ЕВРО), при максимально допустимом значении – 10%. Размер суммарной величины всех открытых валютных позиций на 01.10.2015 года равен – 3,5558%, 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 01.10.2015 года «работающие активы» составили 507716 тыс. руб. увеличились против 1.07.2015 года на 47111 тыс. руб. или 8,5 %. При этом вклады населения возросли на 19758 тыс. руб. или 6,1% и составили 345628 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 28.05.2015 года были изменены ставки по видам вкладов: «Срочный Привлекательный+» 12%, «Особый пенсионный +» 10%, «Срочный 91 день» 2,0% в ин.валюте, «Срочный «181 день» 2,5% в ин. валюте, «Привлекательный +» 3,5% в ин. валюте, так же аннулирован вклад «Накопительный» 14% и введен новый вид вклада «Привлекательный +» 12,5%. На основании решения Правления банка от 03.08.2015 года изменены

процентные ставки как по рублевому вкладу - «Срочный Привлекательный» установлена ставка-11% годовых, по вкладам «Срочный 91 день», «Срочный 181 день» и «Привлекательный, сроком на 1 год» процентные ставки по вкладам в USD соответственно установлены в следующих размерах 1,50%, 2,0% и 3,0% и в EURO соответственно 1,10%, 1,60% и 2,60% годовых, решением Правления банка от 03.09.2015 года аннулирован вклад «Привлекательный +», с капитализацией процентов, денежные средства населения на который привлекались на следующих условиях: срок размещения – 1 год, процентная ставка -12,5% годовых, минимальная сумма первоначального взноса в рублях – 250 тыс. рублей и периодичность выплаты процентов – ежемесячно.

Источниками процентного риска являются временные различия в сроках погашения кредитов и возврата привлеченных вкладов. В ООО «Банк «Майский» на 01.10.2015 года – величина совокупного относительного ГЭПа во временных периодах колеблется от 1,7 % до 1,1%.

СПРЕД, отражающий чувствительность средних процентных ставок по активным и пассивным операциям на 1.10.2015 год увеличился против предшествующей отчетной даты и на 0,13% и составил 10,03%

Проведенный анализ процентного риска по состоянию на 1.10.2015 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 – 1.10.2015 года признан удовлетворительным. Норматив достаточности капитала с учетом суммы необходимой для покрытия операционного риска, рассчитанной в соответствии с порядком, определенном Положением Банка России от 3.11.2009 года №346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» составил – 31,97% 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 Наблюдательному совету.

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 01.10.2015 года составила 32 человека, в том числе численность основного управленческого персонала 3 человека. К основному управленческому персоналу по штатному расписанию относятся председатель Правления, заместитель председателя Правления и помощник председателя Правления - начальник РКО.

Начисление заработной платы и выплат стимулирующего характера производится на основании штатного расписания, утвержденного Единственным участником банка и Положения по оплате труда и материальной мотивации персонала в ООО «Банк «Майский».

Общая величина фонда оплаты труда штатного персонала за 9 месяцев 2015 год, составила 10872 тыс. руб., в том числе основного управленческого персонала – 1782 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 9 месяцев 2015 года – 16,4%.

Крупных вознаграждений сотрудникам банка за 9 месяцев 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

И.о. главного бухгалтера:

Л.Е. Сейдер