

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской отчетности
ООО «Банк «Майский»
за 9 месяцев 2017 года.

ВВЕДЕНИЕ

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Банк «Майский» составлена за период с 01 января 2017 года по 30 сентября 2017 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 от 25.10.2013 г. N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;

- Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее - Указание № 4212-У) в части публикуемых форм:

- № 0409806 - Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- № 0409807 - Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- № 0409808 - Отчет об уровне достаточности капитала, для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);
- № 0409813 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
- № 0409814 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей.

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка не подлежит заверению аудиторской организацией и размещается на сайте Банка: <http://bank-mayskiy.ru>.

2. 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 01.10.2017 года имеет долю в уставном капитале банка в сумме 182000 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.

3. 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, а с 13 июля 2016 г. является участником банковского холдинга.

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

В своей деятельности Банк руководствуется 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 по публикуемой форме отчетности на 01.10.2017 года составляет 917164 тыс. руб. Наибольший удельный вес в структуре активов занимает ссудная и приравненная к ней задолженность – **78,3%**.

В пассиве баланса 54,0% занимают средства клиентов (остатки на расчетных счетах и во вкладах), 39,7% приходится на собственные средства Банка.

По итогам работы Банка за девять месяцев 2017 года получена прибыль 23464 тыс. руб., в том числе чистые процентные доходы Банка составили 103750 тыс. руб. и процентные расходы – 29888 тыс. руб. Расходы на создание резервов на возможные

потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности превысили сумму их восстановления на доходы на 12469 тыс. руб., кроме того, Банком произведены расходы классифицированные как операционные в сумме 27131 тыс. руб.

Собственный капитал по состоянию на 01.10.2017 года составил 364083 тыс. руб. при этом, его размер увеличился по сравнению с началом отчетного года на 23453 тыс. руб. Основной составляющей собственных средств (капитала) Банка является уставный капитал 182000 тыс. руб. или 50,0%. Достаточность собственных средств (капитала) Банка на 01.10.2017 года составляет 36,0% против 32,8% на 01.01.2017 года при минимально допустимом не менее 8,0%.

Одним из приоритетных направлений развития Банка стало развитие информационно-технической инфраструктуры. Число клиентов, подключенных к системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент» составляет – 45.

4. Основы подготовки отчетности

Бухгалтерский учет осуществляется в Банке в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением ЦБ РФ от 27.02.2017 года № 579-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 девять месяцев 2017 года Банк руководствовался положениями действующей Учетной политики.

В течение девяти месяцев 2017 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых, явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

5. Информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств.

5.1.Сопроводительная информация к формам финансовой отчетности на 01.10.2017г. Форма № 0409806 «Бухгалтерский баланс»

Валюта баланса ООО «Банк «Майский» по публикуемой форме отчетности на 01.10.2017 года составила 917164 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 01.10.2017 года составляет – 16063 тыс. руб. Остаток денежных средств на счетах в Банке России составляет – 4277тыс. руб. Остаток денежных средств на корреспондентском счете в ГРКЦ составляет – 9430тыс. руб. Остаток денежных средств в кредитных организациях на корреспондентских счетах на 01.10.2017 года составили 33396 тыс. руб., за минусом созданного резерва по РСБ 24(АО) с отозванной лицензией в размере 100% - 16929 тыс. руб. и итого остаток денежных средств составил 16467тыс. руб. За отчетный период Банк не пользовался межбанковским кредитом.

Финансовые активы в категории для продаж, в том числе ценных бумаг, выпущенных долговых ценных бумаг (акции, облигации, векселя), финансовых вложений в долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты у Банка нет.

По состоянию на 01 октября 2017 года Банк не имеет финансовых вложений в дочерние и прочие организации.

Кредитов привлеченных от Банка России по состоянию на 01.10.2017 г. не имеется.

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

тыс. руб.

Наименование	01.10.2017	01.01.2017
Текущая ссудная задолженность и приравненная к ссудной задолженности	642059	669700
В том числе приравненная к ссудной задолженности (права требования по договорам на предоставление денежных средств)	6814	6814
Просроченная ссудная задолженность	70463	83162
Итого ссудная задолженность (до вычета резерва под обесценение ссудной задолженности)	719336	752862
За вычетом резервов под обесценение ссудной задолженности	(141596)	(133005)
Депозиты в Банке России	140000	0
Итого чистая ссудная задолженность	717740	619857

Задолженность заемщиков перед Банком по предоставленным кредитам по состоянию на 01.10.2017 года составила 719336 тыс. руб., тогда как на предшествующую отчетную дату (01.01.2017 года) составляла - 752862 тыс. руб. По сравнению с началом отчетного периода произошло снижение задолженности, как по текущим кредитам, так и по просроченным, соответственно на 4,1% и 15,3%.

Созданные Банком резервы под обесценение кредитного портфеля увеличились на 6,5% и составили 141596 тыс. руб., в основном за счет изменения категории качества по кредитам, предоставленным заемщикам. В отчетном периоде Банк открыл депозит в Центральном Банке Российской Федерации и чистая ссудная задолженность на 01.10.2017 года увеличилась на 15,8% и составила 717740 тыс. руб.

5.1.2 Требование по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.10.2017 года в балансе Банка отсутствуют показатели требований по текущему налогу на прибыль.

тыс. руб.

	01.10.2017	01.01.2017
Требование по текущему налогу на прибыль	0	2259

5.1.3 Основные средства и материальные запасы

Остаточная стоимость основных средств, учитываемых на балансе, по состоянию на 01.10.2017 года составила 71824 тыс. руб. против 72913 тыс. руб. на 01.01.2017 г.

тыс. руб.

	01.10.2017	01.01.2017
Основные средства	75983	76125
Земля	12	12
Итого ОС:	75995	76137
Материальные запасы	0	0
Начислено амортизации	-4171	-3224
Итого:	71824	72913

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

По состоянию на 01 октября 2017 года основные средства, временно не используемые в основной деятельности на балансе Банка не числятся.

5.1.4 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на отчетную дату, составили 106386 тыс. руб., созданный резерв 25637 тыс. руб.

	01.10.2017	01.01.2017
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	106386	93735
РВП по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	-25637	-18511
Итого:	80749	75224

5.1.5 Прочие активы

Прочие активы на 01.10.2017 года составили 614 тыс. руб. против 4875 тыс. руб. на 01.01.2017г.

	01.10.2017	01.01.2017
Незавершенные расчеты с операторами по переводам	0	0
Требования по процентам	1082	3752
%, просроченные по кредитам за исключением созданного РВП	1376	1758
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1156	2754
Созданный РВП по просроченным %	0	-891
расходы будущих периодов	182	169
Созданный РВП	-3182	-408
Требования по налогу на прибыль	0	-2259
Итого:	614	4875

5.1.6 Остатки денежных средств на счетах клиентов по состоянию на 01.10.2017 года составляют 538091 тыс. руб., из них:

	01.10.2017	01.01.2017
Привлеченные средства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными	55770	58626
Срочные депозиты и наращенные проценты физических лиц	482321	441963
Всего привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	538091	500589

Основная часть денежных средств, приходится на вклады и депозиты физических лиц - 482321 тыс. руб., средства, числящиеся на счетах негосударственных организаций, включая малый бизнес, составляют 55770 тыс. руб.

5.1.7 Средства, числящиеся на счетах клиентов в разрезе отраслей экономики:

тыс. руб.

	01.10.2017	%	01.01.2017	%
Промышленность	8519	1,6%	10226	2,0%
Предприятия торговли	1116	0,2%	9001	1,8%
Сельское хозяйство, включая КФХ	33742	6,3%	16569	3,3%
Строительство	471	0,1%	5	0,0%
Управление жильем фондом	977	0,2%	2702	0,5%
Индивидуальные предприниматели	8897	1,6%	18255	3,7%
Физические лица	482321	89,6%	441966	88,3%
Прочие	2048	0,4%	1865	0,4%
Итого средств клиентов	538091	100%	500589	100%

На 01.10.2017 года услугами Банка пользуются 315 клиентов - юридических лиц и предпринимателей, а так же 4988 физических лиц. Совокупный остаток средств находящихся на счетах клиентов составил 538091 тыс. руб. против 500589 тыс. руб. на 01.01.2017 года. Наибольший удельный вес в общем объеме средств клиентов занимают средства, находящиеся на счетах по учету вкладов и депозитов физических лиц (482321 тыс. руб. или 89,6 %).

5.1.8 Отложенное налоговое обязательство

тыс. руб.

	01.10.2017	01.01.2017
Отложенное налоговое обязательство	0	0

На 01.10.2017 года в балансе Банка отсутствуют показатели по статье «Отложенное налоговое обязательство».

5.1.9 Прочие обязательства Банка на 01.10.2017 года в сумме 13743 тыс. руб.

состоят из:

тыс. руб.

	01.10.2017	01.01.2017
Налога на имущество за 3 квартал 2017 г.	384	386
Отчислений Агентству по страхованию вкладов	588	545
Отчислений по налогам	1067	0
Начисленные %% по депозитам	12448	11771
Суммы, поступившие на корсчет до выяснения	321	0
Доходы будущих периодов	2	0

Незарегистрированный уставный капитал	0	0
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	0	40
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-1067	0
итого	13743	12742

5.1.10 Источники собственных средств на 01.10.2017 года составляют 364263тыс. руб. против 340799тыс. руб. на 01.01.2017 года.

тыс. руб.

	01.10.2017	01.01.2017
Средства участников	182000	182000
Резервный фонд	33261	33261
Переоценка основных средств	316	316
Нераспределенная прибыль прошлых лет	125222	107103
Неиспользованная прибыль (убыток)	23464	18119
итого	364263	340799

5.1.11 Внебалансовые обязательства.

На 01.10.2017 г у Банка на балансе, числятся неиспользованные кредитные линии по предоставленным кредитам в сумме 29216 тыс. рублей.

5.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (форма отчетности № 0409807).

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

5.2.1 Чистые процентные доходы на 01.10.2017 года в сумме 73862 тыс. руб. против 65734 тыс. руб. на 01.10.2016 год сложились из:

тыс. руб.

	01.10.2017	01.10.2016
Процентные доходы по кредитам клиентов	96547	92197
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	7203	2828
Итого процентных доходов	103750	95025
Процентные расходы по вкладам и депозитам	29888	29042
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	0	249
Итого процентных расходов	29888	29291
Чистый %% доход:	73862	65734

5.2.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили:

тыс. руб.

	01.10.2017	01.10.2016
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	2015	975

5.2.3 Операции по переоценке валюты по состоянию на 01.10.2017 года в

минусе:

тыс. руб.

	01.10.2017	01.10.2016
Доходы/Положительная переоценка иностранной валюты/	13762	22387
Расходы/Отрицательная переоценка иностранной валюты/	- 13777	- 22791
Итого:	- 25	- 404

5.2.4 Комиссионные доходы на 01.10.2017 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.

тыс. руб.

	01.10.2017	01.10.2016
Комиссия по РКО операциям	526	448
Комиссия по расчетным операциям от оказания услуг платежной инфраструктуры	4160	3819
Прочие комиссионные доходы	36	133
Комиссия по расчетным операциям в валюте	497	408
Итого комиссионных доходов	5219	4808
Комиссионные расходы	363	267
Итого комиссионных расходов	363	267

Комиссионные расходы на 01.10.2017 года составили 363 тыс. руб. и это за оказание услуг по переводу денежных средств и расчётов по системам «Золотая Корона» и «Контакт».

5.2.5 Прочие операционные доходы:

тыс. руб.

	01.10.2017	01.10.2016
Прочие операционные доходы	2741	47

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

5.2.6 Операционные расходы по состоянию на 01.10.2017 года составили

27231тыс. руб. против 20588тыс. руб. на 01.10.2016 года

тыс. руб.

	01.10.2017	01.10.2016
Вознаграждение работникам (затраты на персонал)	15440	13212
Амортизация основных средств	1209	986
Расходы, относящиеся к основным средствам,	4899	0
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	1428	2278
Административные расходы	3588	2161
Расходы на содержание и приобретение ЭВМ	139	1495
Прочие операционные расходы	428	456
Итого операционных расходов	27131	20588

Наибольший удельный вес в операционных расходах занимают расходы на содержание сотрудников (затраты на персонал) 56,9% - 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.

<i>Наименование статей расходов на персонал</i>	01.10. 2017	01.10.2016
Начисленная заработная плата, кроме мат.помощи	11529	9794
Начисленные налоги на фонд зарплаты	3475	2944
Расходы по подготовке кадров и приобретению специальной литературы	20	41
Материальная помощь сотрудникам Банка	101	82
Прочие расходы на содержание персонала (подписка)	0	24
Представительские расходы	315	327
Итого расходов на содержание персонала	15440	13212

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

5.2.7 Расходы по налогам и сборам на 01.10.2017 год составили 10433 тыс. руб. против 9924 тыс. руб. на 01.10.2016 год и сложились затраты из:

тыс. руб.

	01.10.2017	01.10.2016
Налогов на прибыль	8903	7585
Налогов на имущество	1155	1165
Транспортный налог	2	0
Росприроднадзор	0	10
Земельный налог	373	1164
Госпошлина	0	0
Итого:	10433	9924

Прибыль оставшаяся в распоряжении Банка за девять месяцев 2017 года в сумме 23464 тыс. руб.

5.3 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 02 декабря 2012 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

тыс. руб.

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Собственные средства (капитал)	364083	340630
<i>Активы, взвешенные с учетом риска</i>	1010906	1039553
Основной капитал	340483	322364
Базовый капитал	340483	322364
<i>Активы, взвешенные с учетом риска</i>	1010590	1039237
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 %	36,0	32,8
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 %	33,7	31,0
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 %	33,7	31,0

тыс. руб.

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Средства участников Банка	182000	182000
Резервный фонд	33261	33261
Переоценка основных средств	316	316
Нераспределенная прибыль прошлых лет	125222	107103
Прибыль за отчетный период	23284	17950
ИТОГО	364083	340630

5.4. Сведения о соблюдении обязательных нормативов деятельности Банка и показателе финансового рычага

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.

Выполнение нормативов Банка России:

нормативы	%	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Н1.1 (норматив достаточности базового капитала) min 4,5		33,7	31,0
Н1.2 (норматив достаточности основного капитала) min 6,0		33,7	31,0
Н1.0 (норматив достаточности капитала) min 8.0		36,0	32,8
Н2 (норматив мгновенной ликвидности) min 15.0		50,4	63,1
Н3 (норматив текущей ликвидности) min 50.0		173,9	86,9
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности) max 120,0		49,7	45,0
Н6 (макс. Размер на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков) max 25,0		13,9	17,8
Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков) max 800,0		108,0	126,6
Н9.1 (макс. Размер кредитов, гарантий и поручительств выданных участникам (акционерам) max 50,0		1,6	0
Н10.1 (максимальный совокупный риск по инсайдерам) max 3,0		1,7	1,6

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

Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов:

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	169744	+20069	189813
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	133005	+8590	141595
1.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	36739	+11479	48218
1.3	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

В разделе «справочно» отражено

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

всег 164588 , в том числе вследствие:
о

1.1. выдачи ссуд 31803

1.2. изменения качества ссуд 132785

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком России 0

1.4. иных 0
причин

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

всег 155998 , в том числе вследствие:
о

2.1. списания безнадежных ссуд	2312
2.2. погашения ссуд	<u>71356</u>
2.3. изменения качества ссуд	<u>82330</u>
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>0</u>
2.5 иных причин	<u>0</u>

В целом по Банку по состоянию на 01.10.2017 года фактически сформированные резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности возросли за отчетный период против предшествующей даты на 20069 тыс. руб. и составили 189813 тыс. руб.

Информация о показателе финансового рычага

Расчет показателя финансового рычага осуществляется по методике Банка России, разработанной в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора (Базель III).

Показатель финансового рычага характеризует степень риска и финансовую устойчивость Банка, а также эффективность использования заемных средств, с целью увеличения размера операций и прибыли Банка.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка, определенной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), к совокупной величине банковских активов и внебалансовых требований под риском.

По состоянию на 01.10.2017г. показатель финансового рычага рассчитан в размере 37,0%. Размер балансовых активов и внебалансовых требований под риском по состоянию на 01.10.2017г. составил 920261 тыс. руб.

По строке 8 подраздела 2.1 «Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» и по строке 21 подраздела 2.2 «Расчет показателя финансового рычага» одноименные показатели «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском» не равны в связи с различными правилами их формирования, установленных Указанием Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У. Расхождение возникает на сумму средств по счету 47425, который при расчете показателей бухгалтерского баланса (публикуемой формы) частично уменьшает сумму прочих активов.

5.5 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.

По состоянию на 01.10.2017 года потоков денежных средств полученных от финансовой деятельности, взносов в уставный капитал, приобретение или продажа акций (долей) акционеров (участников), выплаты дивидендов, у Банка не было.

Размещение средств, оценка результатов деятельности и принятие решений руководством Банка осуществляется на основе оценки работы Банка в целом. Вследствие этого информация о движении средств, в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон в данной отчетности не представляется.

6. Сведения о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

6.1. 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:

6.1.1 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 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 01.10.2017 года характеризуются следующими показателями:

- максимальный размер крупных кредитных рисков на одного или группу взаимосвязанных заемщиков составил 13,89% при максимально допустимом значении – 25%;
- максимальный размер крупных кредитных рисков – 108,0% при максимально допустимом значении – 800%;
- максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных участникам – 1,58% при минимально допустимом значении – 50%;
- совокупная величина рисков по инсайдерам банка составила 1,70% при минимально допустимом значении – 3%;
- Максимальный размер риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц) – 18,0% при максимально допустимом значении – 20%.

Кредиты корпоративным клиентам и индивидуальным предпринимателям предоставлялись только зарегистрированным на территории Кабардино-Балкарской Республики, тогда как заемщикам – физическим лицам и в других регионах (г. Москва, Ставропольский, Краснодарский край и Северная Осетия).

Классы кредитов характеризуются следующими данными:

тыс. руб.

Наименование	01.10.2017	01.01.2017
Межбанковские кредиты	35000	0
Кредитование субъектов малого предпринимательства и юридических лиц	522399	583651
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	155123	162397
Права требования по договорам на предоставление денежных средств	6814	6814
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	719336	752862
Резерв под обесценение кредитов	(141596)	(133005)
Итого кредиты за исключением созданного резерва	577740	619857

В целом по Банку задолженность по предоставленным кредитам против 01.01.2017 года снизилась на 33526 тыс. руб. или 4,5% и составила 719336 тыс. руб., что в основном произошло по причине снижения ссудной задолженности по корпоративным клиентам и потребительским кредитам.

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

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

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

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

Основную долю в кредитном портфеле Банка занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам, задолженность которых за анализируемый период снизилась на 61252 тыс. руб. или 10,5%. Кредитование юридических лиц является наиболее востребованной клиентами банковской услугой, а доходы от нее остаются одним из основных источников формирования прибыли Банка.

Информация о концентрации представленных кредитов

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	01.10.2017 года		01.01.2017 года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
	Задолженность заемщиков по предоставленным кредитам, в том числе:	719336	100,0	752862	100,0
	- межбанковские кредиты	35000	4,9	0	X
	в том числе просроченная	0	X	0	X
	- юридическим лицам	478333	66,4	545854	72,5
	в том числе просроченная	24438	3,4	38858	5,2
	- предпринимателям	50880	7,1	44611	5,9
	в том числе просроченная	13297	1,8	14320	1,9
	- физическим лицам	155123	21,6	162397	21,6
	в том числе просроченная	32728	4,5	29984	4,0

По состоянию на 01.10.2017 года 66,4% в кредитном портфеле Банка занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам, 7,1% - предпринимателям и 21,6% - приходится на долю кредитов, предоставленных физическим лицам против 72,5%, 5,9% и 21,6% на начало года. Доля в кредитном портфеле Банка на 01.10.2017 года межбанковских кредитов составляет 4,9%.

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

Информация об активах по срокам погашения по состоянию на 01.10.2017 года

тыс. руб.

Наименование актива	Суммы по срокам, оставшимся до погашения				
	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше года
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без просроченной задолженности)	152635	68707	92198	111171	217348

Информация об активах по срокам погашения по состоянию на 01.01.2017 года

тыс. руб.

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

Кредитные вложения по категориям качества на 01.10.2017 года (по форме №0409115) распределены следующим образом:

тыс. руб.

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.10.2017г.	Удельный вес в %	Расчетный резерв	Сформированный резерв
Ссудная задолженность всего:	719336	100	158675	141596
1-я 0%	47583	6,6	0	0
2-я 1-20%	344430	47,9	10112	10112
3-я 21-50%	182028	25,3	45098	43264
4-я 51-100%	27102	3,8	15478	11697
5-я 100%	87053	12,1	87053	75589
Портфель однородных ссуд (2-я кат. кач.)	31140	4,3	934	934

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудам, который составил 141596 тыс. руб. В составе кредитных вложений сформирован портфель однородных ссуд по ссудам, предоставленным физическим лицам в размере 31140 тыс. руб.

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

тыс. руб.

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

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

Страновая концентрация активов

тыс. руб.

№	Страна	Сумма выданных кредитов, тыс. руб.		Изменение сумм выданных кредитов	Доля кредитов в общей сумме выданных кредитов, %	
		01.10.2017	01.01.2017		01.10.2017	01.01.2017
1	Российская Федерация	719336	752862	-33526	100,0	100,0
	в том числе:					
	- КБР	708150	738598	-30448	98,4	98,1
	- другие регионы России	11186	14264	-3078	1,6	1,9

Банк предоставляет кредиты заемщикам, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации.

Кредитный риск сконцентрирован по заемщикам, зарегистрированным на территории Российской Федерации и в основном в Кабардино-Балкарской республике.

Условные обязательства кредитного характера

По состоянию на 01.01.2017 года и на 01.10.2017 года закрыты все, ранее предоставленные гарантии, Банк в отчетном периоде гарантий не предоставлял.

Сведения о величине кредитного риска, покрываемого капиталом на 01.10.2017 года

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

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери)	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска	Удельный вес групп активов в общей сумме активов (%) (гр.2) на 01.10.17
1	2	3	4	5
Кредитный риск по активам на балансовых счетах, в т.ч.:	957371	767556	556892	100
Активы с коэффициентом риска 0%	169770	189770	0	18
Активы с коэффициентом риска 20%	68396	51117	10223	7
Активы с коэффициентом риска 100%	719205	546669	546669	75

Сведения о величине кредитного риска, покрываемого капиталом

на 01.01.2017 года

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

(в тыс. руб.)

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

(в тыс. руб.)

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	В т.ч. по обязательствам перед Банком России	всего	В т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	4	6
1	Всего активов, в том числе:			1099818	
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	Кредитных организаций				
2.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	Кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	Имеющих рейтинги				

	долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	Не имеющих рейтингов кредитоспособности				
3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	Не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			66066	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			151666	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями			515687	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			153177	
8	Основные средства			75995	
9	Прочие активы			137227	

6.1.2 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 2017 года случаев несоблюдения Банком требований Банка России в части обязательных нормативов не было и по состоянию на 01.10.2017 года показатель мгновенной ликвидности (Н2) составил 31,237% при минимально допустимом значении 15%, показатель текущей ликвидности (Н3) – 173,66% при минимально допустимом значении – 50% и показатель долгосрочной ликвидности (Н4) – 49,707% при максимально допустимом значении – 120%.

6.1.3 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

производными финансовыми инструментами, и, следовательно, не был подвержен фондовому и процентному риску. Размер валютного риска, по открытым валютным позициям в отдельных иностранных валютах на 01.10.2017 года равен – 0,2394% (Доллар США) и 0,1815% (ЕВРО), при максимально допустимом значении – 10%. Размер суммарной величины всех открытых валютных позиций на 01.10.2017 года равен – 0,4209%, при максимально допустимом значении – 20%. Из представленных выше данных видно, что валютный риск находится на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка.

6.1.4 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 01.10.2017 года «работающие активы» составили 719336 тыс. руб. снизились против 01.01.2017 года на 26712 тыс. руб. или 3,6 %. При этом вклады населения возросли на 40358 тыс. руб. или 9,1% и составили 482321 тыс. руб. Процентные ставки за пользование кредитами и по привлеченным от населения средствам во вклады в отчетном периоде по активным операциям (предоставление кредитов) не пересматривались и установлены:

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

С 01 марта 2017 года аннулированы следующие виды вкладов:

- срочный «Доходный» - сроком на 1 год;
- срочный «Особый Пенсионный» - сроком на 5 лет;
- срочный «Пенсионный плюс» - сроком на 5 лет;

С 01 марта 2017 года введены новые виды вкладов на следующих условиях:

- «Пенсионный Доход плюс» (с капитализацией %), срок привлечения 3 года, ежемесячная капитализация, годовая процентная ставка в размере - 6% годовых;
- срочный «Надежный», срок привлечения 1 год, ежемесячное начисление процентов, годовая процентная ставка в размере - 9% годовых.

За девять месяцев 2017 года четырежды были пересмотрены процентные ставки по отдельным видам вкладов как в рублях так и в иностранной валюте (USD, EURO).

По состоянию на 01.10.2017 год в ООО "Банк "Майский" действуют следующие виды вкладов:

Вид вклада	Срок размещения	Годовая процентная ставка			Минимальная сумма взноса (рублей)		Выплата процентов
		в руб.	в USD	в EURO	в руб.	в USD/EURO	
«До востребования»	-	0,1%	-	-	100	-	Ежемесячно
«ДВС Пенсионный»	-	3%	-	-	100	-	Ежемесячно
«Пенсионный доход плюс» (с капитализацией %)	3 года	5 %	-	-	50 000	-	Ежемесячно
«Свободный»	-	4%	-	-	20 000	-	Ежемесячно
«Стартовый капитал 91 день»	91 день	5 %	-	-	5 000	-	По сроку
«Стартовый капитал 181 день»	181 день	6 %	-	-	10 000	-	По сроку
Срочный «Надежный»	1 год	7 %	-	-	20 000	-	Ежемесячно
Срочный «Максимальный»	1 год	7,5 %	-	-	20 000	-	По сроку
Срочный «Максимальный +»	545 дней	7,8 %	-	-	20 000	-	По сроку

Источниками процентного риска являются временные различия в сроках погашения кредитов и возврата привлеченных вкладов. В ООО «Банк «Майский» на 01.10.2017 года – величина совокупного относительного ГЭПа во временных периодах колеблется от 1,3 % до 0,9%.

СПРЕД, отражающий чувствительность средних процентных ставок по активным и пассивным операциям на 01.10.2017 год снизился против предшествующей отчетной даты на 0,2% и составил 12,35%.

Проведенный анализ процентного риска по состоянию на 01.10.2017 года свидетельствует о том, что он находится на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его участника, кредиторов и вкладчиков.

6.1.5 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 – 01.07.2017 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 – 30,44% при минимально допустимом значении 8,0%.

6.1.6 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.

6.1.7 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 руководитель Службы внутреннего аудита. Они рассматриваются на заседании Правления Банка, а так же материалы по итогам анализа отдельных видов риска на основании действующих в Банке Положений передаются на рассмотрение Наблюдательному совету.

7. Информация о сделках по уступке прав требований

При совершении сделок по уступке прав требований, Банк получает снижение нагрузки на собственный капитал компании, получение источников дополнительных финансовых ресурсов как способа поддержания/повышения ликвидности.

Управление рисками путем передачи кредитного риска по уступленным правам требованиям третьим лицам, приводит к снижению кредитного и процентного рисков, трансформируя неликвидные кредиты в ликвидные активы.

Бухгалтерский учет сделок по уступке прав требований осуществляется в соответствии с Приложением 9 к Положению Банка России № 579-П от 27 февраля 2017 года .

За девять месяцев 2017 года Банк не совершал сделок по уступке прав требований с ипотечными агентами или специализированными обществами, а так же другими клиентами. Остаток денежных средств на отчетную дату по уступке права требования с оплатой в рассрочку составил 6814 тыс. руб., отнесен к пятой категории качества, сформированный резерв составил 6814 тыс. руб.

8. 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.
- операции с иностранной валютой по юридическим и физическим лицам

9. 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.

10. Выплаты управленческому персоналу

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

Вопросы, касающиеся функционирования, совершенствования, актуализаций системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, рассматриваются Наблюдательным Советом не реже одного раза в год. Предложения по совершенствованию системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка разрабатываются совместно Руководителями Служб внутреннего аудита, внутреннего контроля, на основе проведенных этими подразделениями проверок

и мониторинга системы оплаты труда. Разработанные предложения выносятся на рассмотрение Наблюдательному Совету, который принимает решение о внедрении предложенных изменений.

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

Списочная численность персонала ООО «Банк «Майский» на 01.10.2017 года составила 35 человека, в том числе численность основного управленческого персонала 3 человека. К основному управленческому персоналу по штатному расписанию относятся Председатель Правления, Помощник Председателя Правления по юридическим вопросам и финансовому мониторингу и Помощник Председателя Правления - Начальник РКО.

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

Общая величина фонда оплаты труда штатного персонала за 9 месяцев 2017 года, составила 11517 тыс. руб., в том числе основного управленческого персонала – 1700 тыс. руб.

Доля должностных окладов основного управленческого персонала от общего ФОТ составила за 9 месяцев 2017 года – 15,0%.

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

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

- обязательные отчисления в фонды социального страхования, обязательного медицинского страхования и Пенсионный фонд.

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

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

Контроль за расходованием фонда оплаты труда осуществляет Правление Банка.

Положением об оплате труда и премировании сотрудников Банка не предусмотрены долгосрочные выплаты. За 9 месяцев 2017 года не выплачивались средства на лечение, медицинское обслуживание, а также другие платежи в пользу сотрудников и основного управленческого персонала.

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

Размер вознаграждения членов исполнительных органов и иных работников, принимающих решения о сделках, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) и иных сотрудников, предусмотрены Положением Банка «По оплате труда и премировании работников ООО «Банк «Майский» и определяется Наблюдательным советом.

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

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

В Банке отсутствует подразделение службы внутреннего контроля. Должность сотрудника, осуществляющего внутренний контроль в Банке, предусмотрена

штатным расписанием, заработная плата ему начисляется исходя из оклада, предусмотренного штатным расписанием.

Выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, в отчетном периоде не производились. Невыплаченных отсроченных и удержанных вознаграждений за 9 месяцев 2017 года так же не было.

Крупных вознаграждений сотрудникам Банка за 9 месяцев 2017 года не выплачивалось. В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

№ п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на 01.10.2017 г.	Данные на 01.01.2017 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	Банков-нерезидентов	0	0
4.2	Юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	Физических лиц - нерезидентов	0	0

Показатели об операциях с контрагентами – нерезидентами на 01.10.2017 г в Банке отсутствуют.



Исполнительный директор:

Кареева

Н.В. Кареева

Сейдер

Л.Е. Сейдер

09.11.2017 г