

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
БАНК «МАЙСКИЙ» ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ 2016 ГОДА
ПО 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА.**

**ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК
«МАЙСКИЙ»**

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годового отчета ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ» (далее Банк) за 2016 год, подготовленного в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

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.

Устав Банка утвержден: Единственным участником (решение № 31 от 24.10.2014 года).

Настоящая пояснительная записка составлена Банком по итогам деятельности за период с 01.01.2016 года по 31.12.2016 года включительно. Единица измерения отчетности – тыс.руб.

Банк является самостоятельной кредитной организацией, и все банковские операции осуществляются на территории Российской Федерации.

Реквизиты Банка:

ИНН: 0703000942

ОГРН: 1020700000826, дата внесения записи – 13 ноября 2002 года.

ОКВЭД: 64,19

С 2009 года Единственным участником ООО «Банк «Майский» является ОАО «РБС «Прохладененская». Обществом по состоянию на 01.01.2016 года осуществлен взнос в счет уставного капитала Банка в сумме 5000 тыс. руб., что привело к его увеличению до 182000 тыс.руб. Уставный капитал был зарегистрирован Южным главным управлением Центрального банка Российской Федерации 29 января 2016 года.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц (Свидетельство №53 от 07.10.2004 года). Участие Банка в системе 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.

РАЗДЕЛ 1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «БАНК «МАЙСКИЙ»

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 года 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 Федеральным Законом Российской Федерации от 02.12.1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» и Уставом. Банковские операции осуществляются на основании лицензий Центрального Банка Российской Федерации:

- 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, как в рублях, так и в иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц по их банковским счетам;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады;
- размещение, привлеченных во вклады денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- кассовое обслуживание;
- купля-продажа иностранной валюты;
- переводы по поручению физических лиц.

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, а также кредитным организациям;
- привлечение депозитов юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание.

За 2016 год Банк добился значительного роста основных показателей по сравнению с прошлым годом:

- валюта баланса, отражающая активность деятельности Банка, возросла на 108028 тыс.руб. или 12,7% и составила 854130 тыс.руб.
- суммарные доходы Банка снизились на 692 тыс.руб. и составили 298328 тыс.руб., расходы также снизились на 18460 тыс.руб. и составили 272347 тыс.руб.
- в целом за 2016 год Банком получена прибыль в сумме 18119 тыс.руб. в сравнении прошлым годом, где размер прибыли составил 3270 тыс.руб.

Существенными событиями и факторами, оказавшими влияние на деятельность Банка в 2016 году, являются:

- за отчетный период на 29,6% или на 171865 тыс.руб. возросли кредитные вложения (01.01.2017 года- 752862 тыс. руб. и 01.01.2016 года – 580997 тыс. руб.);
- снижены доходы от операций по предоставлению кредитов по всем категориям заемщиков с 117536 тыс.руб. за 2015 год, до 104552 тыс.руб. за 2016 год;
- предоставление кредитным организациям межбанковских кредитов, следствием чего явилось получение прибыли в размере 3151 тыс.руб. (за 2016 год), что на 360 тыс.руб. больше показателя за 2015 год;
- просроченная задолженность клиентов на конец отчетного года против начала возросла на 57,2% и составила 83162 тыс.руб. (01.01.2016 – 35571 тыс.руб.) и ее доля в кредитном портфеле возросла с 6,2 % до 11,0%.

- рост просроченной задолженности по кредитам, а также рост кредитных вложений отразились на увеличении остатков созданных резервов на возможные потери по ссудам на 30591 тыс. руб. (01.01.2016 года – 102414 тыс.руб. и 01.01.2017 года 133005 тыс.руб.)
- с начала отчетного года Банк направил на создание резервов на возможные потери по ссудам средства в сумме 32366 тыс.руб. против 18483 тыс.руб. за 2015 год и 1775 тыс.руб. против 8288 тыс. руб. за 2016 год в связи с погашением заемщиками задолженности перед Банком по полученным заемщиками кредитам было восстановлено на доходы Банка;
- в отчетном 2016 году Банк пользовался межбанковским кредитом, предоставленным Банком «Нальчик» ООО в сумме 41000 тыс.руб. Привлеченные Банком средства были досрочно возвращены.

РАЗДЕЛ 3. ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОГО ОТЧЕТА, ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Годовой отчет Банка за 2016 год составлен в объеме и порядке согласно Указанию Банка России от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011 года и Положением ЦБ РФ № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 16 июля 2012 года, 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 регистрации в качестве юридического лица и до ликвидации в порядке, установленном законодательством РФ. Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий определяются Учетной политикой Банка на 2016 год. Учетная политика утверждена Приказом по Банку № 2 от 30 декабря 2015 года.

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в течение отчетного периода 2016 года исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, отдельности отражения активов и пассивов по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, преемственности, приоритета содержания над формой, открытости.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса.

Учет расчетов с прочими дебиторами и кредиторами ведется на отдельных лицевых счетах по каждому дебитору и кредитору и по экономическому содержанию операций. Учет расчетов с работниками по подотчетным суммам ведется на отдельных лицевых счетах по каждому подотчетному лицу и целевому назначению.

Основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, нематериальные активы, материальные запасы (далее имущество), принимаются к бухгалтерскому учету при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), внесения в оплату Уставного капитала Банка, получении по договору дарения, и иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации, ежемесячно в течение всего срока их полезного использования.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным методом. Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и срока полезного использования объекта.

В составе материальных запасов Банка учитываются материальные ценности (за исключением, учитываемых в составе основных средств), для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Операции на рынке ценных бумаг Банком в отчетном – 2016 году не осуществлялись.

Проценты по предоставленным кредитам включаются в доходы Банка по методу «начисления» с учетом отсутствия или наличия неопределенности в получении доходов.

Доходы и расходы Банка отражаются на счетах бухгалтерского учета по методу «начисления», то есть по факту их совершения и отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения. Определение результатов деятельности (прибыль, убыток) производится Банком в конце отчетного периода.

Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления доходов. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, рассчитываются аналогично доходам в иностранной валюте.

Счета доходов и расходов в течение года ведутся нарастающим итогом. В первый рабочий день нового года остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Перенос остатков со счетов по учету финансового результата прошлого года на счет по учету прибыли прошлого года производится перед подписанием годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Указанные бухгалтерские записи являются завершающими по отражению событий после отчетной даты.

По итогам года Единственный участник принимает решение об утверждении бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и распределение прибыли, оставшейся в распоряжении Банка после уплаты налога на прибыль. Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после принятия Единственным участником указанного выше решения.

Сопоставимость данных достигается тем, что ООО «Банк «Майский» предоставляет в пояснительной информации данные за два временных интервала, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику и сделать соответствующие выводы.

Раскрываемые в пояснительной информации сведения также позволяют проводить сравнение между различными кредитными организациями. Подобная «сопоставимость» расширяет возможности для осуществления анализа внешними пользователями.

Представляемая в аудиторском заключении информация в части публикуемых форм отчетности за 2016 год, является сопоставимой, по отношению к информации, содержащейся в аудиторском заключении за 2015 год.

В целях составления годовой отчетности за 2016 год Банком, в конце отчетного года проведено ряд мероприятий:

1. По состоянию на 31 декабря 2016 года проведена ревизия ценностей операционной кассы, по результатам которой установлено, что фактическое наличие ценностей в кассе соответствует остатку, отраженному в балансе Банка и в книге учета денежной наличности и других ценностей;

2. На 01 января 2017 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, по результатам которой расхождений не установлено;

3. По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в Отделение – НБ Кабардино-Балкарской Республики Южное ГУ Банка России в г. Нальчик и в других кредитных организациях проведена сверка остатков на 01 января 2017 года, по результатам которой получены подтверждения:

- Отделение – НБ Кабардино-Балкарской Республики Южное ГУ Банка России в г. Нальчик
- ФИЛИАЛ ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»
- РНКО «Платежный центр» ООО
- КБ «БУМ-БАНК» ООО
- ПАО СБЕРБАНК РОССИИ

4. По состоянию на 01 декабря 2016 года в соответствии с Учетной политикой проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Результаты инвентаризации отражены в инвентаризационных ведомостях, утвержденных Председателем Правления Банка и подписанных членами инвентаризационной комиссии, а также лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостат ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета.

5. Произведена проверка данных аналитического учета по счетам учета расчетов:

- с дебиторами и кредиторами;
- обязательств и требований, в части полноты отражения по счетам;
- доходов и расходов, в части отражения по соответствующим символам и относящихся к отчетному периоду;

6. Произведена сверка наличия открытых счетов с книгой регистрации открытых счетов, а также проверка соответствия остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического учета с синтетическим. Расхождений не обнаружено.

Под событиями после отчетной даты (СПОД) признаются события, которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания финансовой отчетности Банка, а также, которые могут оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка. События после отчетной даты, подтверждают существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, и которые нашли свое отражение в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2017 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах 70601-70611, перенесены на соответствующие счета 70701-70711. Банком, отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты, в результате получения первичных документов после 01.01.2017 года по следующим договорам: Отделение – НБ Кабардино-Балкарской Республики Южное ГУ Банка России в г. Нальчик, ОАО «Национальное бюро кредитных историй», МП МТУК, Филиал Росинкасс и по налогу на прибыль. Все события после отчетной даты отражены в «Сводной ведомости оборотов по отражению СПОД». В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными Правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

На 2017 год существенных изменений в Учетной политике не предусмотрено.

РАЗДЕЛ 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФОРМАМ ГОДОВОГО ОТЧЕТА

Пояснение 1.

Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс»

Валюта баланса ООО «Банк «Майский», сформированного в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 12.11.2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» на 01.01.2017 года составила 854130 тыс.руб. против (01.01.2016 года – 746062 тыс.руб.) на 108028 тыс.руб. или 12,7%.

Динамика и структура активов:

тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
1.	Денежные средства	24436	2,9	10375	1,4
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	46775	5,5	88200	11,8
2.1	В том числе обязательные резервы	3856	х	3285	х
3.	Средства в кредитных организациях	7791	0,9	8310	1,1
4.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	75224	8,8	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	619857	72,6	478583	64,2
6.	Требование по текущему налогу на прибыль	2259	0,2	1541	0,2
7.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	72913	8,5	156111	20,9
8.	Прочие активы	4875	0,6	2942	0,4
Итого активов		854130	100	746062	100

Наибольший удельный вес в валюте актива баланса занимает чистая ссудная задолженность, удельный вес которой в общей структуре активов увеличился, против 01.01.2016 года на 8,4%.

Пояснение 2.

Денежные средства и средства в КО

Денежные средства и средства в КО представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня.

тыс. руб.

	2016	2015
Наличные средства	24436	10375
Средства в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	42919	84915
Средства в кредитных организациях	24720	25239
Созданный РВП	-16929	-16929
Итого средств в КО	7791	8310
- Российской Федерации	7791	8310
Итого денежных средств и их эквивалентов	75146	103600

В составе денежных средств и средств в КО не числятся суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

Остатки средств кредитных организаций в Банке России на 01.01.2017 года уменьшились по сравнению с соответствующей датой прошлого года на 28454 тыс.руб. по причине уменьшения остатков на корсчете Банка, открытом в Отделении – НБ Кабардино-Балкарской Республики Южное ГУ Банка России в г. Нальчик.

По состоянию на 01.01.2017 года в балансе Банка числились остатки денежных средств на корреспондентских счетах в других банках в сумме 7791 тыс.руб., в том числе:

- Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество) переименовано РСБ 24 (АО) и отозванной лицензией в сумме – 16929 тыс. руб., по которым создан резерв в сумме – 16929 тыс. руб.
- РНКО Платежный центр (в евро) в сумме - 179 тыс. руб.
- РНКО Платежный центр «Золотая Корона» - 333 тыс. руб.
- РНКО Платежный центр (в долларах) в сумме - 81 тыс. руб.
- Филиал Центральный ПАО Банк «ФК Открытие» (система «КОНТАКТ») в сумме - 112 тыс. руб.
- Филиал Центральный ПАО Банк «ФК Открытие» в сумме - 206 тыс.руб.
- Филиал Центральный ПАО Банк «ФК Открытие» (система «КОНТАКТ») (в долларах) в сумме - 91 тыс.руб.
- Филиал Центральный ПАО Банк «ФК Открытие» (в долларах) - 5455 тыс.руб.
- Филиал Центральный ПАО Банк «ФК Открытие» (система «КОНТАКТ») (в евро) в сумме - 73 тыс.руб.
- Филиал Центральный ПАО Банк «ФК Открытие» (в евро) в сумме - 1261 тыс.руб.

Их доля в составе денежных средств на 01.01.2017 года составляет 10,4% против 8% на 01.01.2016 года.

В статью «Денежные средства и средства в КО» на 01.01.2017 год не включены обязательные резервы в сумме 3688 тыс. руб. в валюте РФ и 168 тыс.руб. в иностранной валюте (на 01.01.2016 год – 3211 тыс.руб. в валюте РФ и 74 тыс.руб. в иностранной валюте), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

Пояснение 3.

Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность.

	тыс. руб.	
	01.01.2017	01.01.2016
Текущие кредиты	669700	545426
в том числе приравненная к ссудной задолженности (права требования по договорам на предоставление денежных средств).	6814	6814
Просроченная задолженность по кредитам	83162	35571
Итого кредиты (до вычета резерва под обесценение кредитов)	752862	580997
Созданный резерв под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности	(133005)	(102414)
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	619857	478583

Ссудная и приравненная к ней задолженность заемщиков перед банком (далее именуемая кредитной) на 01.01.2017 года составила 752862 тыс.руб. увеличившись против предшествующей годовой отчетной даты на 29,6% или 171865 тыс.руб. в том числе по текущим кредитам соответственно на 22,8% или 124274 тыс.руб. Причем возросла как текущая, так и просроченная задолженность по кредитам. При этом чистая ссудная задолженность на 01.01.2017 года увеличилась по сравнению с данными на 01.01.2016 года на 29,5% и составила 619857 тыс.руб.

Классы кредитов характеризуются следующими данными:

	тыс.руб.	
	01.01.2017	01.01.2016
Кредиты предоставленные корпоративным клиентам	628	707
Кредитование субъектов малого предпринимательства	583023	438247

Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	162397	135229
Кредиты кредитным организациям	0	0
Права требования по договорам на предоставление денежных средств	6814	6814
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	753862	580997
Резерв под обесценение кредитов	(133005)	(102414)
Итого кредиты за исключением созданного резерва	619857	478583

В целом по Банку ссудная задолженность за отчетный период увеличилась по сравнению с предшествующей отчетной датой на 172865 тыс. руб. и составила 753862 тыс. руб. В основном рост ссудной задолженности произошел по заемщикам, являющимся субъектами малого предпринимательства.

В отчетном, 2016 году Банк также занимался предоставлением межбанковских кредитов. Объем предоставленных кредитов этой категории заемщиков за отчетный период составил 9263000 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2017 года за данной категорией не числится задолженность по предоставленным кредитам.

Классы финансовых инструментов определены с учетом их характеристик.

Кредиты в иностранной валюте Банк в отчетном периоде не предоставлял.

Договоры покупки и обратной продажи финансовых инструментов в 2016 году Банк не заключал.

Информация о концентрации представленных кредитов

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2017 год		На 01.01.2016 год	
		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:	752862	100,0	580997	100,0
	- юридическим лицам	545854	72,5	347581	59,8
	в том числе просроченная	38858	5,2	8256	1,4
	- предпринимателям	44611	5,9	79127	13,6
	в том числе просроченная	14320	1,9	8254	1,4
	- физическим лицам	162397	21,6	154289	26,6
	в том числе просроченная	29984	4,0	19060	3,3
	- кредитным организациям	0	х	0	х

С каждым годом Банк все больше увеличивает свое присутствие на рынке предоставления кредитов. Не стал исключением и отчетный год, так по предоставленным кредитам юридическим лицам наблюдается рост ссудной задолженности, и на обе отчетные даты занимает наибольший удельный вес. Несмотря на то, что снизился удельный вес по предоставленным кредитам физическим лицам, объем задолженности этой категории заемщиков увеличился.

В отчетном 2016 году Банк предоставлял кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям только на финансирование текущей деятельности, физическим лицам – только на потребительские нужды и кредитным организациям на проведение операций, предусмотренных Уставом Банка.

Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2017 года		на 01.01.2016 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
1.	Задолженность заемщиков по предоставленным кредитам	752862	100,0	580997	100,0
2.	Кредиты юр лицам всего (включая инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	590465	78,4	426708	73,4
2.1	обрабатывающие производства	143445	19,1	136030	23,4
2.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	93946	12,5	92912	16,0
2.4	строительство	132700	17,6	35000	6,0
2.5	транспорт и связь	790	0,1	1143	0,2
2.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	203142	27,0	145102	25,0
2.7	прочие виды деятельности	16442	2,2	16521	2,8
	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	576737	76,6	419187	73,0
	индивидуальным предпринимателям	38325	5,1	70253	12,1
3.	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	162397	21,6	154289	26,6
3.1	иные потребительские кредиты	162397	21,6	154289	26,6

Из представленных выше данных видно, что задолженность заемщиков перед Банком возросла по сравнению с данными на 01.01.2016 года на 171862 тыс. руб. и составила 752862 тыс. руб. Основными заемщиками Банка являются юридические лица (удельный вес кредитов этой категории заемщиков составил на 01.01.2017 года -78,4% против 73,4% на 01.01.2016 года), а так же физические лица (удельный вес кредитов этой категории заемщиков составил на 01.01.2017 года – 21,6% против 26,6% на 01.01.2016 года). При этом среди заемщиков – юридических лиц на обе отчетные даты наибольший удельный вес, занимают предприятия оптовой и розничной торговли (01.01.2017 года -27,0% и на 01.01.2016 года – 25,0%, а также обрабатывающие производства (на 01.01.2017 года – 19,1% и на 01.01.2016 года – 23,4%). В отчетном периоде вырос объем в абсолютном и процентном выражении, предприятий с видом деятельности строительство, удельный вес которых составляет на 01.01.2017 года - 17,6%, а на 01.01.2016 года - 6,0%.

Сведения о десяти крупных кредитах, предоставленных юридическим лицам в разрезе видов экономической деятельности:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование юридического лица	Вид деятельности	Объем выданного кредита на 01.01.17		Объем выданного кредита на 01.01.16		Изменение (+/-)тыс. руб.
			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	
1	ОАО «Прохладное»	Сельское хозяйство	50000	8,5	60000	14,1	-10000
2	ОАО «Севкавтрентген-Д»	Производство медицинской техники	10480	1,8	59250	13,9	-48770
3	ООО «Кенжа»	Торговля	55000	9,3	35000	8,2	+20000
4	ИП Нагоева А. Б.	Торговля	16100	2,7	34000	8,0	-17900
5	ООО «Альдео»	Производство пищевых продуктов	65000	11,0	21600	5,1	+43400
6	ИП Ромащенко А. В.	Производство пищевых продуктов	0	х	21000	4,7	-21000
7	ООО «ОВЕН»	Строительство	45000	7,6	20000	4,8	+25000
8	ООО «БАК- СТРОЙ»	Торговля	29092	4,9	19092	4,5	+10000
9	ООО «ФАРМА-ЛЮКС»	Производство пищевых продуктов	18500	3,1	18500	4,3	0
10	ООО «Чайный мир»	Торговля	19200	3,3	18000	4,2	+1200
	Итого задолженность по кредитам, предоставленным юр. лицам и предпринимателям	х	590465	х	426708	х	+163757

Банк осуществлял вложения средств в различные отрасли экономики. В 2016 году в деятельности Банка преобладали операции, связанные с кредитованием юридических лиц в целях поддержания и расширения их бизнеса. По состоянию на 01.01.2017 года задолженность по кредитам заемщиков, включенных в сведения, занимает – 78,4% всей ссудной задолженности юридических лиц и предпринимателей.

Концентрация кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2017 года		На 01.01.2016 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	752862	100,0	580997	100,0
	- сроком погашения до 30 дней	137009	18,2	18044	3,1
	- сроком погашения от 31 дня до 90 дней	63949	8,5	69695	12,0
	- сроком погашения от 91 дня до 180	90556	12,0	61189	10,5

дней					
- сроком погашения от 181 дня до 1 года	215763	28,7	222392	38,3	
- сроком погашения от 1 до 3 лет	142933	19,0	163096	28,1	
- сроком погашения от 3 до 5 лет	102652	13,6	46581	8,0	

По состоянию на 01.01.2017 года задолженность заемщиков перед Банком по полученным кредитам составила 752862 тыс. руб., из них подлежит погашению в срок от 181 дня до 1 года – 28,7% и от 1 года до 3 лет – 19,0% всей ссудной задолженности. Тогда, как на соответствующую дату прошлого года, соответственно, эти показатели составили 38,3% и 28,1%.

Кредитные вложения по категориям качества (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	2,9	-	-
2-я 1-20%	463505	61,6	24538	24538
3-я 21-50%	152827	20,3	37689	37689
4-я 51-100%	18593	2,5	10804	10804
5-я 100%	59974	7,9	59974	59974
Портфель однородных ссуд (2-я категория качества)	36457	4,8	919	919

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудам, который составил 133005 тыс.руб. В составе кредитных вложений сформирован портфель однородных ссуд по ссудам, предоставленным физическим лицам в размере 36457 тыс.руб.

Страновая концентрация активов

тыс. руб.

№	Страна	Сумма выданных кредитов, тыс. руб.		Изменение сумм выданных кредитов	Доля кредитов в общей сумме выданных кредитов, %		Изменение доли
		01.01.2017	01.01.2016		01.01.2017	01.01.2016	
1	Российская Федерация	752862	580997	+171865	100,0	100,0	x
	в том числе:						
	- КБР	738598	563485	+175113	98,1	97,0	+1,1
	- другие регионы России	14264	17512	-3248	1,9	3,0	-1,1

В 2016 году, как и в предшествующие годы, Банк предоставлял кредиты только заемщикам, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации и, преимущественно, в Кабардино-Балкарской республике (98,1% на 01.01.2017 года против 97,0% на 01.01.2016 года). Доля кредитов, предоставленных заемщикам других регионов России, составила 1,9% на 01.01.2017 года против 3,0% на соответствующую дату прошлого года.

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2017 года

тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма просроченных требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные всего	83162	5792	1413	143	75814	59287
	в том числе:						
	- юридическим лицам и предпринимателям	53178	4880	1406	0	46892	41851
	- физическим лицам	29984	912	7	143	28922	17436

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2016 года
тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма просроченных требований	Просроченная задолженность				Размер сформированног о резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные всего	35571	5499	67	2342	27663	23697
	в том числе:						
	-юридическим лицам и предпринимателям	16511	5435			11076	11311
	-физическим лицам	19060	64	67	2342	16587	12386

За отчетный период в сравнении с предыдущей отчетной датой в целом по Банку возросла просроченная задолженность по кредитам на 47591 тыс. руб. и созданные под нее резервы на возможные потери по ссудам на 35590 тыс. руб.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2016 года:

тыс. руб.

	Корпоратив ные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимат ельства	Потребительск ие кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 01.01.2016 года	360	68036	34018	102414
Создание (восстановление) резерва под обесценение кредитов в течение года	(40)	32366	(1735)	30591
Кредиты, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Восстановление кредитов, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов на 01.01.2017 года	320	100402	32283	133005

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2015 года:

тыс. руб.

	Корпоратив ные кредиты	Кредиты субъектам малого предприни- мательства	Потребитель ские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 01.01.2015 года	707	49553	41959	92219
Создание (восстановление) резерва отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	(347)	18483	(7941)	10195
Кредиты, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Восстановление кредитов, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов на 01.01.2016 года	360	68036	34018	102414

На начало отчетного года резерв под обесценение кредитов был создан в сумме 102414 тыс. рублей и числился в основном по кредитам малого и среднего предпринимательства и потребительским ссудам. На конец года он возрос на 30591 тыс. рублей и составил 133005 тыс. руб., в том числе по корпоративным клиентам – 320 тыс. руб., по субъектам малого предпринимательства – 100402 тыс. руб. и по потребительским кредитам - 32283 тыс. руб.

В 2016 Банк не осуществил списание с баланса безнадежной задолженности по кредитам и не производил восстановление кредитов, ранее списанных с баланса Банка.

В обеспечение своевременного погашения кредита и уплаты начисленных процентов за пользование им, Банком принимаются поручительства платежеспособных физических и юридических лиц, а также залоги недвижимости, оборудования, транспортных средств и оборотных активов.

Информация о справедливой стоимости залогового обеспечения по состоянию на 01.01.2017 года:

тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предприн-ва	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	0	6814	42582	49396
Кредиты, обеспеченные:	628	583023	119815	703466
- недвижимостью	0	267995	42249	310244
- оборудованием и транспортными средствами	910	69978	15103	85991
- прочими активами	0	737116	900	738016
- поручительствами и банковскими гарантиями	910	230132	502884	733926
Итого залоговое обеспечение кредитов и дебиторской задолженности	1820	1305221	561136	1868177

Информация о справедливой стоимости залогового обеспечения на 01.01.2016 года:

тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предприн-ва	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	0	6814	58733	65547
Кредиты, обеспеченные:	707	419187	95556	515450
- недвижимостью	0	212700	36432	249132
- оборудованием и транспортными средствами	910	239848	18330	259088
- прочими активами	0	275611	900	276511
- поручительствами и банковскими гарантиями	910	190046	433590	624546
Итого залоговое обеспечение кредитов	1820	918205	489252	1409277

Принятые в обеспечение своевременного погашения кредитов и уплаты процентов залоги и поручительства на 01.01.2017 года возросли по сравнению с соответствующей датой прошлого года на 32,6% и составили 1868177 тыс. руб. При этом объем принятых поручительств возрос на 17,5% и стоимость заложенного имущества снижена на 32,6%.

Учетной политикой Банка не предусмотрено корректировать резерв под обесценение кредитов на сумму обеспечения.

Анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2017 года.

в тыс. руб.

	Корпоративны е кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предприним.	Потребитель- ские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:				
- заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	-		123426	123426
- новые заемщики	-		8987	8987
- кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	-	537287		537287
Итого текущих и не обесцененных кредитов	-	537287	132413	669700
Просроченные, но не обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого просроченных, но не обесцененных	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	4880	912	5792
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	1413	7	1413
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	0	143	143
- с задержкой платежа свыше 180 дней	628	46892	28922	75814
Итого индивидуально обесцененных	628	52550	29984	83162
Общая сумма кредитов до вычета резерва	628	589837	162397	752862
Резерв под обесценение кредитов	320	100402	32283	133005
Итого кредитов за минусом созданных резервов	308	489435	130114	619857

Анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2016 года

тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предприним.	Потребитель- ские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:				
- заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	-	-	97815	97815
- новые заемщики	-	-	37414	37414
- кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	-	410197		410197
Итого текущих и не обесцененных кредитов	-	410197	135229	545426
Просроченные, но не обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого просроченных, но не обесцененных	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	5435	64	5499
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	67	67
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	2342	2342
- с задержкой платежа свыше 180 дней	707	10369	16587	27663
Итого индивидуально обесцененных	707	15804	19060	35571
Общая сумма кредитов до вычета резерва	707	426001	154289	580997
Резерв под обесценение	360	68037	34017	102414
Итого кредитов за минусом созданных резервов	347	357964	120272	478583

По состоянию на 01.01.2017 года задолженность по текущим и индивидуально не обесцененным кредитам составила 669700 тыс. руб. (01.01.2016 года – 545426 тыс. руб.), общий объем просроченных и индивидуально обесцененных кредитов возрос по сравнению с соответствующей датой прошлого года на 47591 тыс. руб. и числится по следующим группам заемщиков: корпоративные клиенты – 628 тыс. руб., субъекты малого предпринимательства – 52550 тыс. руб. и по физическим лицам – 29984 тыс. руб.

Пояснение 4.

Основные средства и материальные запасы.

	тыс. руб.	
	2016	2015
Основные средства	76125	73428
Земля	12	12
Незавершенное строительство	-	-
Начисленная амортизация	-3224	-1930
Итого ОС	72913	71510
Материальные запасы	-	3
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	93735	93735
Созданный РВП по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	-18511	-9137
Итого	75224	84601
Всего по балансу:	148137	156111

По балансу Банка на 01.01.2017 года, числится остаточная стоимость основных средств и материальных запасов в сумме 148137 тыс.руб., в т.ч. затраты по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, в сумме 93735 тыс.руб., а также начислена амортизация – 3224 тыс.руб., и созданный РВП по долгосрочным активам, предназначенным для продажи в сумме 18511 тыс.руб.

По состоянию на 01 января 2017 года переоценка стоимости основных средств не производилась.

Материальные запасы:

	тыс. руб.	
	2016	2015
Поступление	1482	880
Выбытие	1485	891
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи - счет 62001	93735	93738
Созданный РВП по долгосрочным активам	18511	9137
Итого:	75224	84601

По долгосрочным активам, предназначенным для продажи, отнесенных на балансовый счет 62001 в 2016 году был создан РВП в размере 20% на сумму 18275 тыс.руб. и 10% на сумму 236 тыс.руб.

Основные средства

тыс. руб.

	Прочее офисное оборудова ние	Компьюте рное оборудова ние	Мебель и прочие принадле жности	Здания	Транс- порт	Банк. обору- дование	Незаверш енное строитель ство	Земля	Итого
Первоначальная стоимость по состоянию на 01.01.2016	478	873	66	71488	0	523	0	12	73440
Поступления по первоначальной стоимости	0	327	0	0	2370	0	0	0	2697
Выбытие основных средств	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Первоначальная стоимость (балансовая стоимость) по состоянию на 01.01.2017	478	1200	66	71488	2370	523	0	12	76137
Накопленная амортизация									
Накопленная амортизация на 01.01.2016	209	526	0	931	0	264	0	0	1930
Амортизационные отчисления за 2016 год	107	268	0	794	0	125	0	0	1294
Амортизация по выбывшим ОС	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация на 01.01.2017	316	794	0	1725	0	389	0	0	3224
2015 год									
Первоначальная стоимость на 01.01.2015 год	377	873	66	71488	590	463	0	12	73869
Поступления по первоначальной стоимости	101	0	0	0	0	165	0	0	266
Выбытие основных средств	0	0	0	0	590	105	0	0	695
Первоначальная стоимость на 01.01.2016 год	478	873	66	71488	0	523	0	12	73440
Накопленная амортизация на 01.01.2015	111	321	0	136	393	253	0	0	1214
Амортизационные отчисления за 2015 год	98	205	0	795	0	11	0	0	1109
Амортизация по выбывшим ОС	0	0	0	0	-393	0	0	0	-393
Накопленная амортизация на 01.01.2016	209	526	0	931	0	264	0	0	1930

Наибольший удельный вес в сумме основных средств за 2016 год приходится на долю зданий и сооружений.

Пояснение 5.
Прочие активы

тыс. руб.

	2016	2015
Прочие активы	6174	3744
Созданный РВП	1299	802
Итого прочих активов:	4875	2942

Прочие активы на 01.01.2017 года составили 4875 тыс.руб.

В составе прочих активов числятся:

- требования по получению процентов - текущих + 3752 тыс.руб.
- * созданный РВП - 408 тыс.руб.
- требования по получению процентов - просроченных + 1758 тыс.руб.
- * созданный РВП под просроченные % - 891 тыс.руб.
- расходы будущих периодов + 169 тыс.руб.
- требование по уплате текущего налога на прибыль - 2259 тыс.руб.
- расчеты с дебиторами и кредиторами счет 603(А) - + 2754 тыс.руб.

Пояснение 6.

Структура и динамика пассивов Банка

тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.17	01.01.16	01.01.17	01.01.16	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Средства клиентов не являющихся кредитными	500589	402736	97,5	94,0	+97853	+3,5
1.1	В том числе вклады физических лиц и средства ИП	467700	393941	91,1	92,0	+73846	-0,9
2	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
3	Прочие обязательства	12742	25636	2,5	6,0	-12934	-3,5
4	Резервы на возможные потери...	0	10	0	0	-10	-0
	Всего обязательства	513331	428382	100	100	+84909	x
	Источники собственных средств том числе:	340799	317680	100	100	+23119	x
1	Средства участников	182000	177000	53,4	55,7	+5000	-2,3
2	Резервный фонд	33261	33261	9,8	10,5	0	-0,7
3	Переоценка основных средств	316	316	0,1	0,1	0	0
4	Нераспределенная прибыль прошлых лет	107103	103833	31,4	32,7	+3270	-1,3
5	Неиспользованная прибыль за отчетный период	18119	3270	5,3	1,0	+14849	+4,3

За отчетный год изменения произошли и в привлеченных средствах – они увеличились на 97853 тыс.руб. в основном за счет роста остатков на счетах по учету вкладов физических лиц и остатков средств на счетах клиентов на 24007 тыс.руб. или на 4,4%.

Источники собственных средств в отчетном году увеличились по сравнению с прошлым годом на 23119 тыс.руб. вследствие:

- роста суммы нераспределенной прибыли прошлых лет на 01.01.2017 года на + 3270 тыс.руб.
- увеличение суммы неиспользованной прибыли по итогам деятельности банка на 01.01.2017 года на +14849 тыс.руб.

- увеличение размера Уставного капитала по сравнению с прошлым годом на +5000 тыс.руб.

Структура и динамика средств, клиентов, не являющихся кредитными

тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.17. тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.16 тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.17
Всего привлеченных средств, в т.ч.:	500589	402736	100,0/100,0	+19,6
Депозиты физических лиц	441963	373110	88,3/92,6	+15,6
Расчетные счета клиентов юридических лиц	32889	8791	6,6/2,2	+73,3
Расчетные счета клиентов и ИП	25737	20835	5,1/ 5,2	+18,6

За отчетный год в структуре средств клиентов, не являющихся кредитными произошли следующие изменения:

- значительно увеличился размер средств, привлеченных от населения в депозиты на 68853 тыс.руб. или 15,6%;
- увеличился объем средств на расчетных счетах корпоративных клиентов на 29000 тыс. руб. или 73,3%.

В 2016 году Банк пользовался межбанковским кредитом, полученным от Банка «Нальчик» ООО.

Анализ структуры изменения привлеченных средств населения во вклады по срокам привлечения:

тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток средств на счете на 01.01.17. тыс. руб.	Остаток средств на счете на 01.01.16. тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств. %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.17
До востребования	36718	35956	8,3/9,6	+2,1
На срок от 91 до 180 дней	9166	4610	2,1/1,2	+49,7
На срок от 181 до 1 года	248874	280358	56,3/75,2	-11,2
На срок от 1 года до 3 лет	27711	3039	6,3/0,8	+89,0
На срок свыше 3 лет	119494	49147	27/13,2	+58,9
Итого	441963	373110	100,0 / 100,0	+15,6

Таким образом, наиболее существенные изменения произошли по следующим строкам привлечения от населения средств во вклады:

- вклады, привлеченные на срок от 91 дней до 180 дней, возросли на 4556 тыс.руб. или на 49,7% ;
- вклады, привлеченные на срок от 1 года до 3 лет, возросли на 24672 тыс.руб. или на 89% ;
- вклады, привлеченные на срок свыше 3 лет, возросли на 70347 тыс.руб. или на 58,9%;
- вклады, привлеченные на срок от 181 дней до 1 года, снизился на 31484тыс.руб. или на 11,2% ;

Профессионализм, высокий банковский сервис, индивидуальный подход к каждому клиенту, а также тот фактор, что на протяжении всех лет работы с вкладчиками Банк исполнял все свои обязательства по отношению к вкладчикам, сохранял и возвращал в договорные сроки все вклады, включая проценты, ежегодно привлекают вкладчиков.

Важным элементом нашей стратегии является вступление в систему страхования вкладов, созданную в целях защиты прав и законных интересов вкладчиков – физических лиц

и выплаты возмещения по их вкладам при наступлении страховых случаев, то есть ситуации, когда Банк не будет в состоянии выполнять свои обязательства по возврату денежных средств, размещенных во вклады. Это означает, что все вклады граждан (в размере до 1400 тыс.руб.) автоматически считаются застрахованными и возврат денег их владельцам гарантируется. С момента включения Банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов (№ 53) с 05.10.2004 года Банк произвел отчисления в фонд страхования депозитов в сумме 8627,9 тыс.руб.

В отчетном году вкладчиками – юридическими лицами не вносились средства на счета по учету вкладов.

Пояснение 7.

Средства клиентов тыс. руб.

	2016	2015
Государственные и общественные организации	-	-
текущие (расчетные счета)	58626	29626
Итого по счетам клиентов и ИП	58626	29626
срочные депозиты и наращенные проценты	441963	373110
Итого по счетам депозитов физических лиц	441963	373110
Итого средства клиентов	500589	402736

Средства клиентов – негосударственных организаций, включая малый бизнес, а также физических лиц по отчету о финансовом положении Банка за 31.12.2016 года составили 500589 тыс.руб. в сравнении с 402736 тыс.руб. за 31.12.2015 года. Рост средств на счетах клиентов произошел в основном вследствие роста остатков средств на расчетных юридических лиц - на 29000 тыс.руб. и счетах физических лиц - на 68853 тыс.руб., что связано с увеличением остатков средств, привлеченных от физических лиц, во вклады и депозиты.

Средства, числящиеся на счетах клиентов в разрезе отраслей экономики:

тыс. руб.

	2016	%	2015	%
Промышленность	10226	2,0%	4259	1,1%
Предприятия торговли	9001	1,8%	918	0,2%
Сельское хозяйство включая КФХ	16569	3,3%	5493	1,4%
Строительство	5	0%	2	-
Управление жилым фондом	2702	0,5%	237	0,1%
Индивидуальные предприниматели	18255	3,7%	17820	4,4%
Физические лица	441966	88,3%	373114	92,6%
Прочие	1865	0,4%	893	0,2%
Итого средств клиентов	500589	100,0%	402736	100,0%

По состоянию на 01.01.2017г. услугами Банка пользуются 328 клиентов (юридические лица и предприниматели), а так же 4974 клиентов физических лиц, в т.ч. 22 счета в инвалюте на сумму 8086 тыс.руб. (на 01.01.2016г., соответственно - 309 клиентов юридических лиц и предпринимателей и 5047 клиентов физических лиц). Совокупный остаток средств находящихся на счетах клиентов составил 500589 тыс.руб. против 402736 тыс.руб. на 01.01.2016г. Наибольший удельный вес в общем объеме средств, клиентов занимают средства, находящиеся на счетах физических лиц (2016 год – 88,3% и 2015 год – 92,6%). В основном это средства, числящиеся на вкладах и депозитах физических лиц на срок от 1 года до 3 лет и свыше 3 лет.

На 31 декабря 2016 года с остатками средств свыше 100 тыс.руб. в Банке числились 46 клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей). И совокупный остаток средств этих клиентов составил 56087 тыс.руб.

Пояснение 8.

Требование по текущему налогу на прибыль

Требование по текущему налогу на прибыль в сумме 2259 тыс.руб. сложилось из налога на прибыль отчисленного за декабрь месяц и скорректированного на СПОД.

Пояснение 9.

Прочие обязательства

тыс. руб.

	2016	2015
Прочие обязательства	12742	25636
Итого прочих обязательств	12742	25636

Прочие обязательства за отчетный год снизились и по состоянию на 01.01.2017 года составили 12742 тыс.руб.

В состав прочих обязательств, входят:

- начисленные проценты по депозитам физических лиц – 11771 тыс.руб.
- отчисления Агентству по страхованию вкладов – 545 тыс.руб.
- отчисления налога на имущество – 386 тыс.руб.
- расчеты с поставщиками и подрядчиками - 40 тыс.руб.

Пояснение 10.

Страновая концентрация обязательств

тыс. руб.

№	Страна	Сумма обязательств, тыс. руб.		Изменение суммы обязательств	Доля обязательств в общей сумме обязательств, %		Изменение доли
		2016	2015		2016	2015	
1	КБР	500589	402736	+97853	100,0	100,0	x
ИТОГО		500589	402736	+97853	100	100	x

В 2016 году, как и в предшествующие годы, Банк привлекал средства корпоративных клиентов, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, зарегистрированных и осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, а также физических лиц, прописанных и проживающих в России. Сумма обязательств Банка, числящихся по балансу Банка на 01.01.2017 года возросла против соответствующей даты прошлого года на 97853 тыс.руб. или на 19,6%.

Состояние источников собственных средств по форме 0409806.

Пояснение 11.

тыс. руб.

	на 01.01.2017г.	на 01.01.2016г.
Средства участников Банка	182000	177000
Резервный фонд	33261	33261
Переоценка основных средств	316	316
Нераспределенная прибыль прошлых лет	107103	103833
Нераспределенная прибыль за отчетный период	18119	3270
ИТОГО	340799	317680

Собственные средства Банка на 01.01.2017 года возросли по сравнению с 01.01.2016 года на 6,8% и составили 340799 тыс.руб. Данный рост произошел в основном за счет роста нераспределенной прибыли прошлых лет на 18119 тыс.руб.

За отчетный, 2016 год, не произошло изменений в составе участников Банка. Единственным участником Банка является ОАО РБС «Прохладненская». Его доля в Уставном капитале увеличилась и составляет 182000 тыс.руб.

Пояснение 12.

Условные обязательства кредитного характера.

тыс. руб.

	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Банковские гарантии, предоставленные всего, из них:	0	0	525	100,0
- производство медицинской техники	0	0	525	100,0
Итого УОКХ (до вычета резерва под обесценение)	0	0	525	100,0
Резервы под обесценение УОКХ	0	x	10	x
Итого чистая задолженность по УОКХ	0	0	515	100,0

По состоянию на 01.10.2016 года закрыты все ранее предоставленные гарантии, Банк в отчетном периоде гарантий не предоставлял.

По состоянию на 01.01.2017 года снято с учета залоговое обеспечение по предоставленным ОУКХ, в связи с закрытием объемов предоставленных банковских гарантий.

ФОРМА 0409807 «ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ»

Процентные доходы и расходы отражаются в Отчете о финансовых результатах, по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения.

Пояснение 13.

Чистые процентные доходы:

тыс.руб.

	2016	2015
Процентные доходы:		
- От размещения средств в КО	3151	2791
- По кредитам клиентам	127561	101775
Итого процентных доходов	130712	104566
Процентные расходы:		
- По привлеченным средствам КО	249	700
- По срочным вкладам физических лиц	38693	35812
Итого процентные расходы	38942	36512
Чистые процентные доходы	91770	68054

Чистые процентные доходы за отчетный - 2016 год выросли по сравнению с 2015 годом на 23716 тыс.руб.

Пояснение 14.

Доходы от операций с иностранной валютой

тыс. руб.

	2016	2015
Доходы от операций с иностранной валютой	1563	1107
Расходы от операций с иностранной валютой	115	523
Чистый доход	1448	584

В 2016 году Банк осуществлял операции по купле - продаже иностранной валюты через кассовое подразделение. В отчетном году чистый доход от операций с иностранной валютой увеличился по сравнению с прошлым годом на 864 тыс.руб.

Пояснение 15.

Доходы от переоценки иностранной валюты

тыс. руб.

	2016	2015
Доходы от положительной переоценки иностранной валюты	27516	27884
Расходы от отрицательной переоценки иностранной валюты	27996	27724
Чистый доход (убыток)	-480	160

В 2016 году от переоценки иностранной валюты получен убыток в сумме 480 тыс.руб.

Пояснение 16.

Комиссионные доходы и расходы:

тыс. руб.

	2016	2015
Комиссионные доходы:		
- Комиссия по кассовым операциям	277	226
- Комиссия по расчетным операциям	6243	3741
- Комиссия по расчетным операциям в валюте	533	17
- Комиссия по выданным гарантиям	-	-
- Прочие	68	42
Итого комиссионных доходов	7121	4026
Комиссионные расходы:		
- Комиссия по расчетным операциям		39
- Комиссия по расчетным операциям с валютными ценностями	155	77
- Комиссия по операциям с переводами	229	48
Итого комиссионных расходов	384	164

Комиссионный доход за 2016 год, увеличился в сравнении с 2015 годом, в основном за счет расчетных операций.

Пояснение 17.

Прочие операционные доходы

тыс. руб.

	2016	2015
Прочие операционные доходы	63	74
Итого прочих операционных доходов	63	74

Размер полученных прочих доходов уменьшился в суммовом выражении. В состав прочих операционных доходов включаются доходы, полученные за заверение, пакета документов, предоставляемого клиентами при открытии счета и полученное вознаграждение за предоставление клиентам справок.

Пояснение 18.

Операционные расходы

тыс. руб.

	2016	2015
Вознаграждение работникам (затраты на персонал)	20160	21192
Амортизация основных средств	1294	1241
Расходы, относящиеся к основным средствам	333	981
Профессиональные услуги(охрана, связь и др.)	2306	2340
Списание имущества полностью с амортизированного	-	-
Административные расходы	2404	1512
Расходы по содержанию и приобретению ЭВМ	1544	954
Прочие операционные расходы	2206	683
Итого операционных расходов	30247	28903

Наиболее значимые суммы в составе расходов – расходы на персонал (ниже приведена детализированная расшифровка этих расходов)

В статью «расходы на персонал» включены следующие затраты:
тыс. руб.

Наименование статей расходов на персонал	2016	2015
Начисленная заработная плата кроме МП	15095	16084
Начисленные налоги на фонд зарплаты	4410	4760
Расходы по подготовке кадров и приобретению специальной литературы	49	39
Материальная помощь сотрудникам Банка	132	187
Представительские расходы	432	80
Прочие расходы на содержание персонала (подписка)	42	42
Итого расходов на содержание персонала	20160	21192

По статьям расходов на персонал роста не наблюдается.

Пояснение 19.

Результаты деятельности ООО «Банк «Майский».

По итогам деятельности за 2016 год с учетом СПОД, Банком получена прибыль до налогообложения в сумме 10709 тыс.руб. и исчислен налог на прибыль в размере – 7862 тыс.руб., а также уплачены следующие налоги:

тыс. руб.

	2016	2015
Налог на имущество	1551	1586
Земельный налог	1286	2
Транспортный налог	-	1
НДС	-	-
Госпошлины уплаченные	-	8
Росприроднадзор	10	3
Итого:	2847	1600
Налог на прибыль	7862	4943
Всего	10709	6543

Прибыль, оставшаяся в распоряжении Банка, составила 18119 тыс.руб.

Решение о распределении чистой прибыли, будет принято Единственным участником Банка после рассмотрения и утверждения годового отчета.

ФОРМА 0409808 «ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ»

Пояснение 20.

Отчетность по данной форме по состоянию на 01 января 2017г. в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета является основной частью годового отчета и подлежит опубликованию.

Годовой отчет составлен по состоянию на 01 января 2017г.

тыс. руб.

Наименование показателя	2016	2015	отклонения
Собственные средства (капитал) всего, в том числе:	340630	324477	+16153
Номинальная стоимость зарегистрированных долей	182000	177000	+ 5000
Резервный фонд	33261	33261	0
Финансовый результат деятельности, в том числе:	125369	113900	+11469
-прошлых лет	107103	103833	+3270
-отчетного года	18266	10067	+8199
Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала)	8	10	
Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала)	32.8	38.6	-5.8

Общая сумма собственных средств (капитала) Банка за 2016 год составила 340630 тыс. руб., что на 16153 тыс. руб. больше по сравнению с 2015 годом. Увеличение капитала произошло за счет прибыли отчетного года в сумме 16153 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017год Уставный капитал Банка изменился по сравнению с 2016 годом на 5000 тыс. руб.

Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) Банка регулирует риск несостоятельности Банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) Банка необходимых для покрытия кредитного риска и операционного риска. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1 установлено 8%. По состоянию на 01.01.2017 года норматив Н1 составил 32,8%, что на 24,8% больше по сравнению с установленным нормативом.

Сведения о величине кредитного риска

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	2016	2015
1	Активы с коэффициентом риска 20%	0	10
2	Активы с повышенным коэффициентом риска 150%	207648	32047
3	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера по финансовым инструментам с высоким риском	0	515

В течение 2016г. кредитный риск:

1) увеличен

- по активам с повышенным коэффициентом риска 150% на 175601тыс. руб.,

2) снижен

- по активам с коэффициентом риска 20% на 10 тыс. руб.,

- по условным обязательствам кредитного характера по финансовым инструментам с высоким риском на 515 тыс. руб.

Операционный риск:

Ежегодно Банком рассчитывается размер операционного риска для включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка

№ строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую дату прошлого года
6	Операционный риск всего, в том числе:	12187	12722
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего, в том числе:	243746	254438
6.1.1	Чистые процентные доходы	229996	238993
6.1.2	Чистые непроцентные доходы	13750	15445

Исчисленный Банком операционный риск для включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату снижен на 1695 тыс. руб. в связи с уменьшением среднегодовых остатков процентных доходов, исчисленных за последние три года.

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

тыс. руб.

№ строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	169744	+40452	129292
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	133005	+30591	102414
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	36739	+9871	26868
4.3	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0	-10	10
4.4	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 145021, в том числе вследствие:

о

- | | |
|---|--------|
| 1.1. выдачи ссуд | 108834 |
| 1.2. изменения качества ссуд | 36187 |
| 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.),	
всего 114430	, в том числе вследствие:
0	
2.1. списания безнадежных ссуд	0
2.2. погашения ссуд	39511
2.3. изменения качества ссуд	74919
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,	
установленного Банком России	0
2.5 иных	
причин	0

В целом по Банку по состоянию на 01.01.2017 года фактически сформированные резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности возросли за отчетный период против предшествующей даты на 40452 тыс. руб. и составили 169744 тыс. руб.

Пояснение 21.

ФОРМА 0409813 «СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

Наименование показателя	2016	2015	тыс. руб. норматив
Норматив достаточности базового капитала банка (Н.1.1)	31,0	37,4	$\geq 4,5$
Норматив достаточности основного капитала банка (Н.1.2)	31,0	37,4	$\geq 6,0$
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н.1.0.)	32,8	38,6	$\geq 8,0$
Норматив мгновенной ликвидности банка Н.2	63,1	150,2	≥ 15
Норматив текущей ликвидности банка Н.3	86,9	129,6	≥ 50
Норматив долгосрочной ликвидности банка Н.4	45,0	51,6	≤ 120
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков: Н.6			
- максимальное	17,8	18,4	≤ 25
- минимальное	0,2	0,0	
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н.7	126,6	84,7	≤ 800
Норматив максимального размера кредита, гарантий и поручительств, предоставленным банком своим участникам Н.9.1	0	5,0	≤ 50
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н.10	1,6	1,6	≤ 3

Банком по состоянию на 01.01.2017 года, как и на предшествующую отчетную дату, выполнены требования ЦБ по соблюдению предельно допустимых значений экономических нормативов, характеризующих достаточность собственных средств (капитала) Банка, состояние ликвидности и кредитных рисков:

- Н.1.1 и Н.1.2 - норматив достаточности базового и основного (капитала) Банка составляет 31,0%, что на 26,5% больше установленного норматива базового капитала и соответственно на 26,5% больше основного капитала;

Н.1.0 - норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка и составляет 32,8%, что на 24,8% больше установленного норматива;

Н.2 - норматив мгновенной ликвидности Банка регулирует риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и составляет 63,1%, что на 48,1% больше установленного норматива;

Н.3 - норматив текущей ликвидности Банка регулирует риск потери Банком ликвидности в течение ближайших 30 календарных дней и составляет 86,9%, что на 36,9% больше установленного норматива;

Н.4 - норматив долгосрочной ликвидности Банка регулирует риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и составляет 45,0%, что на 75,0% меньше установленного норматива;

Н.6 - норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков регулирует кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований Банка, и составляет 17,8%, что на 7,2% меньше установленного норматива;

Н.7 - норматив максимального размера крупных кредитных рисков регулирует совокупную величину крупных кредитных рисков, которыми являются кредиты гарантии и поручительства в пользу одного клиента и составляет 126,6%, что на 673,4% меньше установленного норматива;

Н.9.1 - норматив максимального размера кредита, гарантий и поручительств, предоставленным Банком своим участникам составляет 0 %;

Н.10.1 - норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка регулирует совокупный кредитный риск Банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решений о выдаче кредита Банком и составляет 1,6%, что на 1,4% меньше установленного норматива.

Информация о показателе финансового рычага

Начиная с отчетности по состоянию на 01.10.2016г. Банк раскрывает в промежуточной отчетности информацию 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 01.01.2017г. показатель финансового рычага рассчитан в размере 37,9%. Размер балансовых активов и внебалансовых требований под риском по состоянию на 01.01.2017г. составил 849872 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 12.11.2009г. № 2332-У. Расхождение возникает на сумму средств по счету №47425, которое при расчете показателей бухгалтерского баланса (публикуемой формы) частично уменьшает сумму прочих активов.

Пояснение 22.

ФОРМА 0409814 «ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ»

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

Денежные потоки классифицируются на:

- текущие;
- инвестиционные;
- финансовые

В состав денежных средств и их эквивалентов включены остатки денег в кассе и остатки на текущих корреспондентских счетах в Банке России и банках-корреспондентах.

Средства обязательных резервов не относятся к денежным средствам и их эквивалентам, так как депонируются в Банке России с целью выполнения обязательных резервных требований и ограничены в использовании.

Информации о существенных остатках денежных средств недоступных для использования, как и имеющих ограничения по использованию у Банка нет. Кредитная организация не финансирует и не осуществляет никаких инвестиционных проектов и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

Раздел I отчета отражает информацию о составе денежных потоков от текущей операционной деятельности отчетного 2016 года.

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

Показатели отчета о движении денежных средств Банка отражаются в валюте РФ – рублях.

Текущая операционная деятельность является основной, направленной на получение прибыли. Для Банка - это оказание банковских услуг в соответствии с выданной лицензией.

Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) составлен на основании показателей по формам: 0409806 и 0409807.

В разделе 2 по строке 2,5 «Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов» отражены операции по приобретению в течение отчетного года основных средств и материальных запасов.

В отчетном 2016 году потоки денежных средств полученных от финансовой деятельности включают в себя взносы в уставный капитал. Банком дивиденды в отчетном году не выплачивались.

	тыс. руб.	
	2016	2015
Приобретение:		
*основных средств	2697	267
* нематериальных активов	-	-
* материальных запасов	1482	880
* вложения в сооружения	-	-
Итого:	4179	1147

Раздел пятый, отражает информацию о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, необходимых для их поддержания.

РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ 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 потерях.

В Банке создана **Служба управления рисками и капиталом** (далее – СУР) – независимое подразделение Банка, которое осуществляет свои функции в соответствии с внутренними документами Банка в целях содействия органам управления Банка в выявлении и минимизации рисков. Общее руководство Службы управления рисками и капиталом осуществляет руководитель Службы управления рисками и капиталом Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитный риск, риск ликвидности, операционный и функциональные риски.

Банк осуществляет свою деятельность, развивает и осуществляет операции по направлениям деятельности с учетом оценки рисков и рассматривает своих клиентов как партнеров и оказывает содействие в развитии и становлении их бизнеса.

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного развития Банка.

Основные задачи управления рисками:

- поддержание принимаемого Банком риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам Банка;
- максимизация отношения прибыльности бизнес - направлений Банка, к уровню принимаемых на Банк рисков;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при возникновении неблагоприятных для Банка событий.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- установление допустимых лимитов риска в соответствии со Стратегией развития Банка;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности Банка;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на Банк;
- контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

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.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- положениями, утвержденными Наблюдательным советом Банка, установлены лимиты на предоставление кредитов, ограничивающие максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам;
- регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика, перечня документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине резерва, подлежащего созданию;

- решение о предоставлении кредита конкретному заемщику зависит от размера риска, исчисленного к наличию собственных средств (капитала) Банка, принимается председателем Правления, Кредитным комитетом и Наблюдательным советом;
- осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, наличия и ликвидности заложенного имущества;
- периодически, не реже одного раза в квартал проведение анализа финансового положения заемщика с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- создание резервов на возможные потери по ссудам;
- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов.

Основным принципом управления кредитным риском является постоянный контроль за поддержанием кредитных рисков на уровне, не угрожающим интересам банка, его участника и кредиторов, клиентов и вкладчиков.

В целях снижения кредитного риска Банком установлены стандартные требования к различным группам заемщиков: юридическим и физическим лицам, а также предпринимателям. Выдача кредитов производится после анализа бизнеса потенциального заемщика юридического лица или предпринимателя и анализа финансовых показателей их деятельности. В рамках, действующих в банке методик, специалисты кредитного отдела проводят предварительный анализ деятельности потенциального заемщика. В случае признания кредитного риска по заемщику не приемлемым, сделка по выдаче ему кредита не совершается.

Действующими в Банке Положениями, регулирующими деятельность Банка, установлено право Председателя Правления о принятии решения о предоставлении кредитов, размер кредитного риска по которым составляет пять и менее процентов от наличия собственных средств (капитала) Банка.

По решению Правления в Банке создан Кредитный комитет, который принимает решения о выдаче кредитов и предоставлении пролонгации (реструктуризации) кредитов, размер которых составляет свыше 5 и до 20% от размера собственных средств (капитала) Банка. В своей деятельности Кредитный комитет руководствуется Положением о Кредитном комитете в ООО «Банк «Майский». Заседания комитета проводятся по мере необходимости.

Банком на постоянной основе (1 раз в квартал) проводится профессиональное мотивированное суждение, которое выносится из комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения. 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 профессионального суждения принимается решение о до создании или восстановлении резервов на возможные потери по ссудам.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, кредитного характера, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

В целях мониторинга кредитного риска в Банке на ежемесячной основе проводится анализ кредитного риска с применением систем индикаторов, в качестве которых используются предельно допустимые значения экономических нормативов, характеризующих состояние принятых Банком кредитных рисков, а также расчеты показателей, характеризующих качество активов Банка. С итогами проведенного анализа знакомится Председатель Правления Банка. При необходимости в случае вопрос может выноситься на рассмотрение Правления Банка.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг и последующий контроль, за состоянием просроченной задолженности заемщиков.

Кредитные риски, принятые Банком по состоянию на 01.01.2017 года характеризуются следующими показателями:

- показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков составил -17,85 % при максимально допустимом значении – 25%;

- показатель максимального размера крупных кредитных рисков – 122,79% при максимально допустимом значении – 800%;
- показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) – 0% при максимально допустимом значении – 50%;
- показатель совокупной величины рисков по инсайдерам Банка составила 1,57% при максимально допустимом значении – 3%.
- Максимальный размер риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц) – 17,72% 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).

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.

Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, наступления срока погашения депозитов и выдаче кредитов.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности;
- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;
- управления платёжной позицией Банка.

Целью управления риском ликвидности в банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк поддерживает стабильную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования.

Центральное место в управлении риском занимает ежедневный контроль со стороны ответственного сотрудника Банка за соблюдением обязательных нормативов, характеризующих состояние ликвидности. На протяжении 2016 года случаев несоблюдения Банком требований Банка России в части обязательных нормативов не было и по состоянию на 01.01.2017 года показатель мгновенной ликвидности (Н2) составил 63,08% при минимально допустимом значении 15%, показатель текущей ликвидности (Н3) – 86,93% при минимально допустимом значении – 50% и показатель долгосрочной ликвидности (Н4) – 44,98% 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 2016 году не осуществлял операций с производными финансовыми инструментами, следовательно не был подвержен фондовому и процентному рискам. Размер валютного риска, по открытым валютным позициям в отдельных иностранных валютах на 01.01.2017 года равен – 0,4577% (Доллар США) и 0,1439% (ЕВРО), что не превышает установленный Банком России лимит в размере 10%. Размер суммарной величины всех открытых валютных позиций на 01.01.2017 года равен - 0,6016%, что не превышает установленный Банком России лимит в размере 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. Со стороны внебалансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, как в отчетном, так и предшествующем периоде в балансе Банка не числилось. Процентный риск в деятельности Банка возникает в результате превышения процентных ставок, выплачиваемых по привлеченным средствам над ставками по предоставленным кредитам. Источниками процентного риска в Банке являются базисный риск, отражающий возможные потери от уменьшения процентной маржи и риск временного разрыва – отличие сроков размещения от сроков привлечения.

Основной целью создания системы управления процентным риском является обеспечение работы Банка с положительным результатом.

Основной задачей системы управления процентным риском является идентификация активов и пассивов, подверженных процентному риску, оценка риска и регулирование процентного риска.

Управление процентным риском является важным элементом управления банковскими рисками. Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с которыми совершаются операции и сделки, целью которых является получение прибыли.

Источниками процентного риска являются временные различия в сроках погашения кредитов и возврата привлеченных вкладов. Коэффициент разрыва (относительный ГЭП) на 01.01.2017 год во временных периодах колеблется от 1,0 до 1,3, то есть уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости Банка.

СПРЕД, отражающий чувствительность средних процентных ставок по активным и пассивным операциям, вырос с 10,82% на 01.01.2016г., до 12,55% на 01.01.2017г.

Проведенный анализ процентного риска по состоянию на 01.01.2017 года свидетельствует о том, что он находится на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его участника, кредиторов и вкладчиков. А именно средние процентные ставки, выплачиваемые по пассивным операциям значительно (на 12,55%) ниже средних процентных ставок по активным операциям.

В своей деятельности Банк не допускает случаев пересмотра процентных ставок, зафиксированных в условиях заключенных договоров, как по активам, так и по обязательствам.

По состоянию на 01.01.2017 года «работающие активы» составили 746048 тыс. руб. и выросли против 01.01.2016г. на 171865 тыс. руб. или 29,9%. Вклады населения увеличились на 68853 тыс. руб. или 18,5% и составили на 01.01.2017 года - 441963 тыс. руб.

Процентные ставки за пользование кредитами в отчетном периоде были пересмотрены в сторону увеличения и с 15.02.2016 года установлены в следующих размерах:

- по кредитам, предоставленным юридическим лицам – с 23% до 21% годовых;
- по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям – с 23% до 21% годовых;
- по кредитам, предоставленным физическим лицам – с 25% до 24%;
- по кредитам, предоставленным – пенсионерам и лицам, получающим заработную плату в ООО «Банк «Майский» - с 24% до 23%

Процентные ставки за пользование кредитами в отчетном периоде по кредитам, предоставленным физическим лицам на потребительские цели, не связанные с предпринимательской деятельностью не пересматривались.

В отчетном периоде по решению Правления Банка:

- Привлекались денежные средства населения на новые виды вкладов:

1. с 24.02.2016 года введены новые виды вкладов в рублях:

- «Стартовый капитал 91 день» - 6% годовых (в рублях РФ), 1% годовых (в USD), 0,6% годовых (в EURO (протокол Правления Банка № 3 от 17.02.2016 года);
- «Пенсионный плюс» с капитализацией % по ставке 8,5% годовых (протокол Правления Банка № 3 от 17.02.2016 года);
- «Стартовый капитал 181 день» - 8,25% годовых (в рублях РФ), 1,5% годовых (в USD), 1,1% годовых (в EURO) (протокол Правления Банка № 3 от 17.02.2016 года);

- Срочный «Максимальный» - 10,5% годовых (в рублях РФ), 2,5% (в USD), 2,1% годовых (в EURO) (протокол Правления Банка № 3 от 17.02.2016 года);
 - Срочный «Максимальный плюс» - 11% годовых (протокол Правления Банка № 3 от 17.02.2016 года);
2. с 21.07.2016 года введен новый вид вклада:
- Срочный «Доходный» - 8,5% годовых (протокол Правления Банка № 10а от 20.07.2016 года);

- Было прекращено привлечение средств от населения на следующие виды вкладов:

- «Особый Пенсионный +» 10% годовых (протокол Правления Банка № 3 от 17.02.2016 года);
- «Срочный 91 день» 7,25% годовых (в рублях РФ), 1,5% годовых (в USD), 1,1% годовых (в EURO) (протокол Правления Банка № 3 от 17.02.2016 года);
- «Срочный 181 день» 9,25% годовых (в рублях РФ), 2% годовых (в USD), 1,6% годовых (в EURO) (протокол Правления Банка № 3 от 17.02.2016 года);
- «Привлекательный +» с капитализацией % 11% годовых (в рублях РФ), 3% годовых (в USD), 2,6% годовых (в EURO) (протокол Правления Банка № 3 от 17.02.2016 года);
- с 01.11.2016 года по 31.12.2016 года прекращено привлечение средств во вклады в иностранной валюте (протокол Правления Банка № 13 от 20.10.2016 года);

- Пересматривались процентные ставки по вкладным операциям:

- с 21.08.2016 года были снижены процентные ставки, выплачиваемые по вкладам ДВС «Пенсионный» до 3%, «Свободный» до 4% годовых, «Пенсионный плюс» с капитализацией до 7,5%, «Стартовый капитал 181 день» до 7,75%, Срочный «Максимальный» до 9,5% (в рублях РФ) и до 2,1% годовых (в USD), Срочный «Максимальный плюс» до 10% годовых - (протокол Правления Банка № 10а от 20.07.2016 года);
- с 01.11.2016 года были снижены процентные ставки, выплачиваемые по вкладам в рублях: Срочный «Максимальный» до 9% и Срочный «Максимальный плюс» - до 9,5% годовых (протокол Правления Банка № 13 от 20.10.2016 года);
- с 09.11.2016 года были снижены процентные ставки, выплачиваемые по вкладам в рублях: «Пенсионный плюс» с капитализацией % до 6,5% до 11% годовых и «Особый пенсионный» - до 6% годовых (протокол Правления Банка № 15 от 08.11.2016 года);

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Управление операционным риском осуществляется с целью выявления и измерения приемлемого уровня операционного риска, постоянного наблюдения за его состоянием и принятие мер по поддержанию его на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Управление операционным риском осуществляется:

- строгим регламентированием внутренними документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;
- распределением полномочий по совершению операций между сотрудниками;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- повышение уровня квалификации и подготовки сотрудников Банка;
- повышение надежности функционирования информационной системы Банка;
- совершенствование уровня организации и технологических процедур предоставления банковских услуг;
- обеспечением требований информационной безопасности Банка.

Уровень операционного риска в Банке по состоянию на все отчетные даты, включая на 01.01.2017 года, признан удовлетворительным. Норматив достаточности капитала с учетом суммы необходимой для покрытия операционного риска, рассчитанной в соответствии с

порядком, определенном Положением Центрального Банка России от 3.11.2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» на начало отчетного года составлял – 31,98% и на конец – 27,52%, при минимально допустимом значении 8,0%.

Одним из методов снижения операционного риска является постоянное наблюдение за его уровнем путем проведения ежеквартального анализа операционного риска и ознакомление с его результатами руководства Банка и руководителя Службы внутреннего контроля. Кроме того, Банком при расчете операционного риска капитал Банка корректируется на сумму, необходимую для покрытия операционного риска. Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа сотрудников Банка к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения не санкционированных операций;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям.

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.

Минимизация правового риска осуществляется путем:

- стандартизации банковских операций и других сделок;
- установления внутреннего порядка согласования (визирования) начальником валютно-правового отдела, заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по Законодательству РФ и нормативным актам Банка России.

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.

Для целей минимизации репутационного риска в Банке ведётся статистика по следующим направлениям:

- количество жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- количество сообщений, как положительного, так и негативного характера в средствах массовой информации о Банке, Единственном участнике и аффилированных лицах Банка;
- количество фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- текущий мониторинг операций клиентов в целях контроля по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с требованиями Федерального закона №115-ФЗ;
- обеспечение конфиденциальности информации по операциям клиентов;
- своевременные выплаты по обязательствам Банка;
- обеспечение сохранности средств, доверенных Банку клиентами и вкладчиками.

На основании данной информации принимаются решения, направленные на минимизацию соответствующих негативных статистических показателей и недопущению возникновения отдельных событий вновь.

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.

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 11 к Положению Банка России №385-П.

За 2016 год 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.

РАЗДЕЛ 3. 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 4. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ 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.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с Единственным участником и ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали осуществление расчетных операций, включая вкладные и предоставление кредитов.

Со связанными сторонами проводились следующие операции:

По выдаче и погашению кредитов:

тыс. руб.

	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
2016 год		
Выдано кредитов в течение года	8317	33500
Погашено кредитов в течение года	12505	37500
2015 год		
Выдано кредитов в течение года	6866	27000
Погашено кредитов в течение года	2239	21000

Остатки на ссудных счетах связанных с Банком сторон:

тыс. руб.

	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
на 01.01.2017 года	2351	0
в том числе просроченная		
на 01.01.2016 года	4840	16500
в том числе просроченная	0	0

Статьи расходов по операциям со связанными сторонами:

тыс. руб.

	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
2016 год		
Процентные расходы	15	0
2015 год		
Процентные расходы	78	0

Остатки на расчетных счетах связанных с Банком сторон:

тыс. руб.

	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
Остатки на расчетных счетах		
на 1.01.2017 года	х	0
Остатки на расчетных счетах		
на 1.01.2016 года	х	3

Остатки на депозитных счетах связанных с Банком сторон:

тыс. руб.

	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
Остатки на депозитных счетах		
на 1.01.2017 года	1549	0
Остатки на депозитных счетах		
на 1.01.2016 года	2084	0

Статьи доходов по операциям со связанными сторонами:

тыс. руб.

	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
Процентные доходы за 2016 год	623	676
Процентные доходы за 2015 год	996	4110

Операции со связанными с Банком сторонами проводятся в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных для проведения операций с другими лицами. В группе связанных сторон на 01.01.2017 года против соответствующей даты прошлого года произошли изменения только в части увеличения объемов сделок по предоставлению

кредитов. Так, рост объема предоставленных кредитов членам Правления и Наблюдательного совета составил 1451 тыс. руб.

Случаи образования просроченной задолженности по кредитам связанными с Банком сторонами не допускались.

Результаты операций со связанными сторонами, проведенными Банком как в 2016 году, так и в 2015 годах не оказали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка, так как они незначительны по объемам:

- удельный вес кредитов предоставленных связанным сторонам в общем объеме предоставленных кредитов составил 5,8% в 2015 году и 1,1% в 2016 году;
- задолженность заемщиков (ключевого управленческого персонала и Единственного участника) в общем объеме кредитных вложений Банка составила 3,7% по состоянию на 01.01.2015 года и 0,3% на 01.01.2016 года.

Банк в 2016 годах не осуществлял операций со связанными сторонами в части вложений в ценные бумаги и выпуска долговых обязательств.

По состоянию на 01.01.2017 года остаток привлеченных средств на счета по учету вклада в иностранной валюте от сотрудников Банка, являющихся связанными сторонами, составил сумму, эквивалентную 1549 тыс.руб. против 2084 тыс.руб. на 01.01.2016 года.

Претензионная работа и судебные дела, проводимые в ООО «Банк «Майский».

Список незавершенных судебных дел

Наименование контрагента и его статус (истец/ответчик)	Предмет иска	Сумма по иску (руб.)	Предполагаемое решение суда
Школин А.Н. (ответчик)	Взыскание задолженности по процентам	24430,40	Требования удовлетворены в полном объеме.
Бекулова М.Л. (ответчик)	Взыскание задолженности по процентам	64880,54	Требования удовлетворены в полном объеме.
Бичоев Вадим Анатольевич (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	851519,86	Требования удовлетворены в полном объеме.
Березкина Ирина Казбековна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	137237,63	Требования удовлетворены в полном объеме.
Зыкова Анна Анатольевна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	7476,46	Требования удовлетворены в полном объеме.
Кулигина Галина Николаевна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	136513,78	Требования удовлетворены в полном объеме.
Тарасова Галина Львовна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	233985,28	Требования удовлетворены в полном объеме.
Плис Светлана Владимировна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование	335096,46	Требования удовлетворены в полном объеме.

	кредитом		
Бондаренко Олег Викторович (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	586326,94	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Мисостишхова Маргарита Аубекировна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	839420,90	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Мисостишхова Маргарита Аубекировна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	654876,43	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Гусаренко Светлана Дмитриевна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	209078,87	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Ворокова Елена Алексеевна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	484523,70	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Бетуганов Заур Сарабиевич	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	957800,69	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Хуштова Марина Мухамедовна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	275444,15	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Лопатина Ольга Алексеевна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	69082,93	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Мурзаканов Арсен Мухамедович (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	1510138,03	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Ильиных Надежда Леонидовна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	28047,73	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Выскребенец Татьяна Владимировна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	328714,63	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Выскребенец Татьяна Владимировна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	219769,52	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Выскребенец Евгений Владимирович (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование	1831740,02	Требования удовлетворенны в полном объеме.

	кредитом		
Хамова Гoся Муазировна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	287600,97	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Кулигин Сергей Юрьевич (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	45549,61	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Скорик Наталья Александровна (ответчик)	Взыскание задолженности по процентам	68657,68	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Корнельзен Татьяна Владимировна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	21955,34	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Бояринов Олег Геннадьевич (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	2525019,13	На стадии судебного разбирательства
Устов Жантемир Юрьевич (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	1089144,65	На стадии судебного разбирательства
Текушев Анзор Хасанбиевич (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	307450,87	На стадии судебного разбирательства
Бичоев Анатолий Борисович (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	672303,42	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Хачетлов Валерий Абдулович (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	282823,15	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Хачетлова Жанетта Магомедовна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	374841,01	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Король Ольга Викторовна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	53779,82	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Битов Асланби Хабылович (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	2402948,15	На стадии судебного разбирательства
Чегемов Анзор Хусенович	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование	446302,59	На стадии судебного разбирательства

	кредитом		
Ахамготов Заур Николаевич	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	63793,31	На стадии судебного разбирательства
Устьянцева Светлана Николаевна	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	76166,75	На стадии судебного разбирательства
Емкужев Ренат Русланович	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	34455,40	На стадии судебного разбирательства
Выскребенец Евгений Владимирович	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	3135391,90	На стадии судебного разбирательства
Кокоева Мира Магомедовна	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	2976627,28	Требования удовлетворены в полном объеме.

Юридические лица:

ООО Фирма «Родник» (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору и процентов за пользование кредитом	6536075,48	Требования удовлетворены в полном объеме.
ООО «Фарма-Люкс»	Взыскание задолженности по кредитному договору	6139791,67	Требования удовлетворены в полном объеме.
ООО «Фарма-Люкс»	Взыскание задолженности по кредитному договору	14509970,57	Требования удовлетворены в полном объеме. Мирное соглашение.

Экспресс кредиты:

Гасанов Э.Х. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	121352,12	Требования удовлетворены в полном объеме.
Гордиенко В.Н. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	73970,53	Требования удовлетворены в полном объеме.
Гяургиев М.М. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	209570,70	Требования удовлетворены в полном объеме.
Езгиндарова Л.Н. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	237522,10	Требования удовлетворены в полном объеме.
Емкужева Ф.Б.	Взыскание задолженности по	188255,11	В иске отказано

(ответчик)	кредитному договору		
Кодзоков Н.М. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	188947,18	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Мазлоев А.Л. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	131595,75	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Мезова Е.М. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	112093,45	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Таукова С.Б. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	182901,94	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Хозиев Г.Б. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	184031,07	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Атакуев М.Ю. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	26011,70	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Балкаров М.А. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	47964,66	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Балкарова Р.М. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	75365,04	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Валиева И.Х. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	14522,99	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Лигузов В.В. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	71115,54	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Гавашели Н.Г. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	66115,25	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Головко К.А. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	75883,96	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Жамбеков А.М. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	105122,27	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Жерештиева З.А. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	118651,06	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Кабардова З.С. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	84811,01	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Кокоев Р.Б. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	17754,73	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Маремшаов А.Г. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	68655,49	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Мезитова В.П.	Взыскание задолженности по	61955,20	Требования

(ответчик)	кредитному договору		удовлетворенны в полном объеме.
Мисроков Х.М. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	57943,28	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Охова М.М. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	30246,40	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Сарахова Ж.Л. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	32416,52	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Тлупов З.М. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	56872,25	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Харисова З.Б. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	6385,35	Требования удовлетворенны в полном объеме.

РАЗДЕЛ 7. ВЫПЛАТЫ ОСНОВНОМУ И УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Списочная численность персонала на 01.01.2017г. составила 34 человек, на 01.01.2016г. численность Банка составляла 34 человек, в том числе численность основного управленческого персонала 34 человека. К основному управленческому персоналу по штатному расписанию относятся председатель Правления, заместитель Председателя Правления и помощник председателя Правления - начальник РКО.

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

Общая величина фонда оплаты труда штатного персонала за 2016 год составила 15279 тыс.руб., аналогичная величина за 2015 год составляла 16271 тыс.руб.

(в тыс. руб.)

	2016	2015
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	12597	14597
Стимулирующие выплаты	2505	1397
Оплачиваемый отпуск по болезни (за счет банка)	45	90
Льготы, предоставляемые работникам в не денежной форме	-	-
Единовременные выплаты при выходе на пенсию и к юбилейным датам	-	-
Материальная помощь	132	187
ИТОГО:	15279	16271

В соответствии с «Положением об оплате труда и материальной мотивации персонала в ООО «Банк «Майский»» по итогам отчетного месяца при условии выполнения плановых заданий сотрудникам Банка, в том числе управленческому персоналу, не позднее 15-го числа выплачивается премия от суммы фактически начисленной заработной платы в 2016 году - 30 % от месячного фонда оплаты труда.

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

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

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

~~Выплаты~~ стимулирующего характера членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим решения о сделках, результаты которых могут повлиять на ~~обязательные~~ Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, включая ~~осуществление~~ ~~та~~ осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротстве) ~~банком~~ 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 в соответствии с п. 2.4. Положения ЦБ РФ №242-П, функции, права и обязанности Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита выполняются руководителем СВК и СВА соответственно, заработная плата им начисляется исходя из окладов, предусмотренных штатным расписанием.

Выплаты основному управленческому персоналу:

	2016	2015
Заработная плата	2193	1914
Стимулирующие выплаты	538	212
Материальная помощь	8	34
Итого:	2739	2160



Доля должностных окладов основного управленческого персонала от общего ФОТ составила в 2016 году – 17,9%, а в 2015 году – 11,8% и доля стимулирующих выплат в 2016 году – 21,5%, в 2015 году – 15,2%. Крупных вознаграждений сотрудникам Банка в 2016 году не выплачивалось.

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.



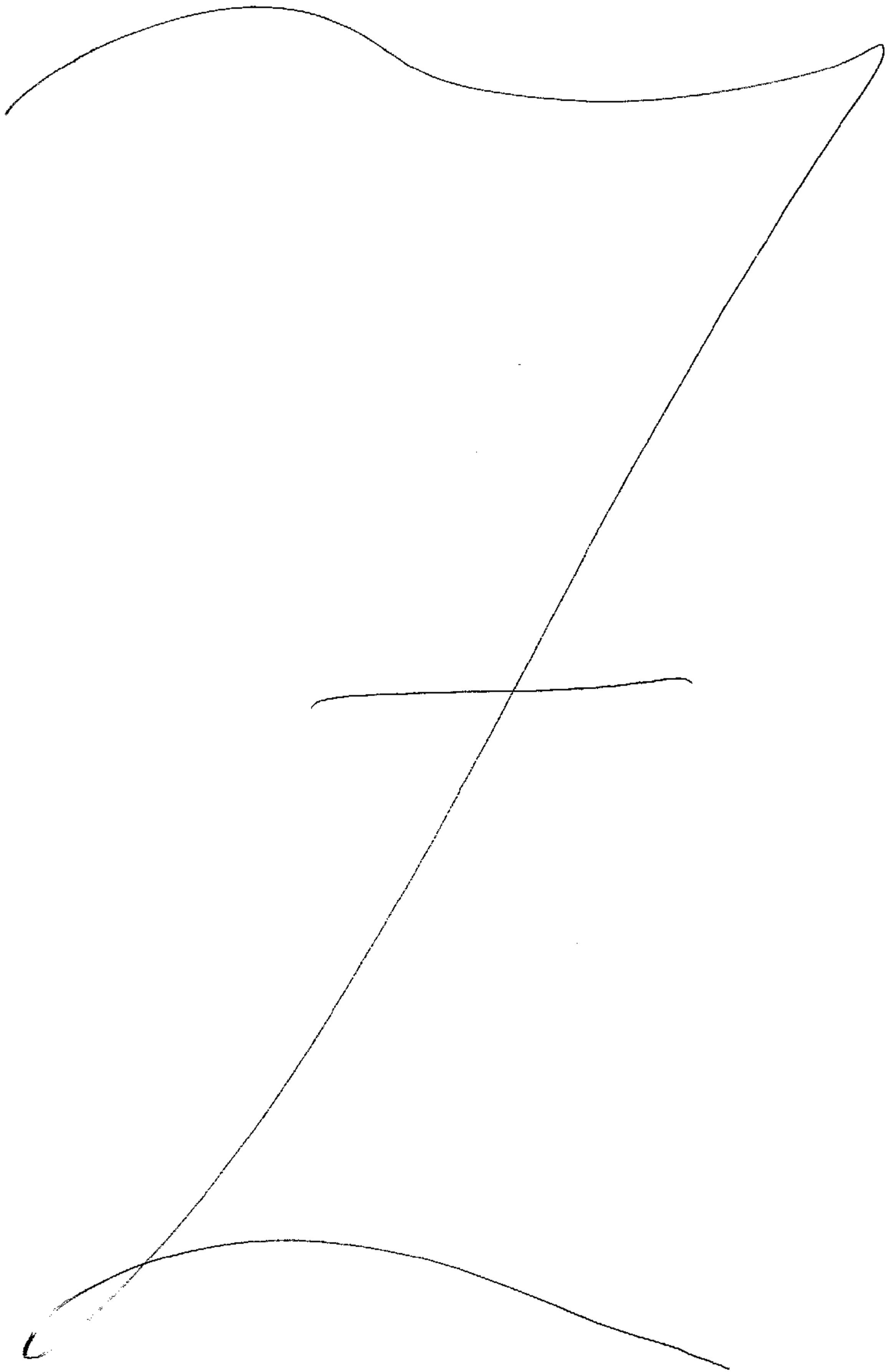
Исполнительный директор Правления ООО «Банк»

Исполнительный директор

/ Н.В. Караева /

/ Л.Е. Сейдер /



Всего пронумеровано, прошито
скреплено печатью 59

Тимошенко

ЛИСТОВ 59
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ
ОБЩЕСТВЕННОЙ
ОБЩЕСТВЕННОСТЬ

"АУДИТ ИСТЕМА"

ИНН 2312/216520
ОГРН 11423
РОССИЙСКАЯ
ФЕДЕРАЦИЯ