

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
БАНК «МАЙСКИЙ» ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ 2015 ГОДА
ПО 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА.**

**РАЗДЕЛ 1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
БАНК «МАЙСКИЙ»**

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годового отчета ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ» (далее банк) за 2015 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 1.01.2015 года по 31.12.2015 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: 65,2

С 2009 года Единственным участником ООО «Банк «Майский» является ОАО «РБС «Прокладненская». Обществом по состоянию на 01.01.2016 года осуществлен взнос в уставный капитал банка в сумме 182000 тыс. руб. в том числе зарегистрировано - 177000 тыс. руб.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц (Свидетельство №53 от 7.10.2004 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 2. 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.

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 2.12.1990 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 2015 год Банк добился значительного роста основных показателей против прошлого года:

- валюта баланса, отражающая активность деятельности банка, возросла на 71488 тыс. руб. или 10.6% и составила 746062 тыс. руб.
- суммарные доходы Банка увеличились на 4128 тыс. руб. и составили 299020 тыс. руб., расходы увеличились на 79892 тыс. руб. и составили 290807 тыс. руб.
- в целом за 2015 год Банком получена прибыль 3270 тыс. руб. против 79849 тыс. руб. за прошлый год.

Существенными событиями и факторами, оказавшими влияние на деятельность Банка в 2015 году, являются:

- за отчетный период на 11,5% или на 59950 тыс. руб. возросли кредитные вложения (01.01.2016 года - 580997 тыс. руб. и 01.01.2014 года - 521047 тыс. руб.);
- снижены доходы от операций по предоставлению кредитов по всем категориям заемщиков с 117536 тыс. руб. за 2014 год, до 1045665 тыс. руб. за 2015 год;
- банком в отчетном году был внедрен новый вид банковских услуг – предоставление кредитным организациям межбанковских кредитов. От проведения этих операций получена прибыль в сумме 2791 тыс. руб.;
- просроченная задолженность клиентов на конец отчетного года против начала возросла на 53,7% и составила 35571 тыс. руб. (01.01.2015 – 23147 тыс. руб.) и ее доля в кредитном портфеле возросла с 4,4 % до 6,2%.
- рост просроченной задолженности по кредитам, а также рост кредитных вложений отразились на увеличении остатков созданных резервов на возможные потери по ссудам на 10195 тыс. руб. (1.01.2015 года – 92219 тыс. руб. и 1.01.2016 года 102414 тыс. руб.) .
- с начала отчетного года банк направил на создание резервов на возможные потери по ссудам средства в сумме 202195 тыс. руб. против 134031 тыс. руб. за 2014 год и 161363 тыс. руб. против 168766 тыс. руб. за 2014 год в связи с погашением заемщиками задолженности перед банком по полученным заемщикам кредитам было восстановлено на доходы банка;
- в отчетном 2015 году банк пользовался межбанковским кредитом, предоставленным Банком «Нальчик» ООО в сумме 20000 тыс. руб. Привлеченные банком средства были досрочно возвращены.

Раздел 3. Обзор основ подготовки годового отчета, основные положения учетной политики.

Годовой отчет банка за 2015 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 4.09.2013 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 до ликвидации в порядке, установленном законодательством РФ. Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

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

Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы (далее имущество) принимаются к бухгалтерскому учету при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), внесении 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 – 2015 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.

Определение результатов деятельности (прибыль, убыток) производится Банком в конце отчетного года.

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 2015 год, является сопоставимой по отношению к информации, содержащейся в аудиторском заключении за 2014 год.

В целях составления годовой отчетности за 2015 год Банком в конце отчетного года проведено ряд мероприятий. По состоянию на 1 января 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.

На 1 января 2016 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

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 1 января 2016 года. Подтверждения получены:

- Отделение – НБ Кабардино-Балкарской Республики Южное ГУ Банка России в г. Нальчик

- ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» в г. Москва
- РНКО «Платежный центр».
- КБ «БУМ-БАНК» ООО

По состоянию на 1 декабря 2015 года в соответствии с Учетной политикой проведена инвентаризация основных средств, и материальных запасов. Результаты инвентаризации отражены в сличительных ведомостях, утвержденных председателем Правления Банка и подписаны членами инвентаризационной комиссии, а также лицом, ответственным за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостат ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета.

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;

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 и 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 2016 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 01.01.2016 года по следующим договорам:

Отделение – НБ Кабардино-Балкарской Республики Южное ГУ Банка России в г. Нальчик ОАО «Национальное бюро кредитных историй», услуги спецсвязи, служба (Росинкасс). 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. Не корректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств банка не было.

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 1.01.2016 года составила 746062 тыс. руб. против (1.01.2015 года – 674574 тыс. руб.) на 71488 тыс. руб. или 9,6%.

Динамика и структура активов:

тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
1.	Денежные средства	10375	1,4	17836	2,6
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	88200	11,8	61333	9,1
2.1	В том числе обязательные резервы	3285	х	3390	х
3.	Средства в кредитных организациях	8310	1,1	570	0,1
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	478583	64,2	428828	63,6
6.	Требование по текущему налогу на прибыль	1541	0,2	-	-
7.	Основные средства и материальные запасы	156111	20,9	164064	24,3
8.	Прочие активы	2942	0,4	1943	0,3
Итого активов		746062	100,0	674574	100

Наибольший удельный вес в валюте актива баланса занимает чистая ссудная задолженность, удельный вес которой в общей структуре активов увеличился, против 1.01.2015 года на 0,6%.

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.	
	2015	2014
Наличные средства	10375	17836
Средства кредитных организаций в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	84915	57943
Средства в кредитных организациях	25239	570
Созданный РВП	-16929	-
Итого средств в КО	8310	-
- Российской Федерации	8310	570
Итого денежных средств и их эквивалентов	103600	76349

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 1.01.2016 года увеличились против соответствующей даты прошлого года на 27251 тыс. руб. по причине увеличения остатков на корсчете банка, открытом в Отделении – НБ Кабардино-Балкарской Республики Южное ГУ Банка России в г. Нальчик

По состоянию на 1.01.2016 года в балансе банка числились остатки денежных средств на корреспондентских счетах в других банках в сумме 8310 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 «Золотая Корона» в евро в сумме - 223 тыс. руб.
- Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный центр» - 571 тыс. руб.
- РНКО «Золотая Корона» в долларах в сумме - 225 тыс. руб.
- «Бум-Банк» ООО в долларах в сумме - 4956 тыс. руб.
- «Бум-Банк» ООО в евро в сумме - 2335 тыс. руб.

Их доля в составе денежных средств на 1.01.2016 года составляет 8,0% против 0,7% на 1.01.2015 года.

В статью "Денежные средства и средства в КО" не включены обязательные резервы в сумме 3285 тыс. руб. (на 1.01.2015 год – 3390 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

Пояснение 3.

Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность.

	тыс. руб.	
	01.01.2016	01.01.2015
Текущие кредиты	545426	497900
в том числе приравненная к ссудной задолженности (права требования по договорам на предоставление денежных средств).	6814	0
Просроченная задолженность по кредитам	35571	23147
Итого кредиты (до вычета резерва под обесценение кредитов)	580997	521047
Созданный резерв под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности	(102414)	(92219)
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	478583	428828

Ссудная и приравненная к ней задолженность заемщиков перед банком (далее именуемая кредиты) на 1.01.2016 года составила 580997 тыс. руб. увеличившись против предшествующей годовой отчетной даты на 11,5% или 59950 тыс. руб. в том числе по кредитам соответственно 10,2% и 53136 тыс. руб. Причем возросла как текущая, так и просроченная задолженность по кредитам. Рост задолженности по текущим кредитам составил – 9,5% и по просроченной задолженности по выданным кредитам – 53,7%. При этом чистая ссудная задолженность на 1.01.2016 года увеличилась против 1.01.2015 года на 11,6% и составила 478583 тыс. руб.

Классы кредитов характеризуются следующими данными:

	тыс. руб.	
	01.01.2016	01.01.2016
Кредиты предоставленные корпоративным клиентам	707	707
Кредитование субъектов малого предпринимательства	438247	388960
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	135229	131380
Кредиты кредитным организациям	0	0
Права требования по договорам на предоставление денежных средств	6814	0
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	580997	521047
Резерв под обесценение кредитов	(102414)	(92219)
Итого кредиты за исключением созданного резерва	478583	428828

В целом по банку ссудная задолженность за отчетный период увеличилась против предшествующей отчетной даты на 59950 тыс. руб. и составила 580997 тыс. руб. В основном рост ссудной задолженности произошел по заемщикам, являющимся субъектами малого предпринимательства.

В отчетном, 2015 году банк стал предоставлять новый банковских услуг – предоставление кредитов кредитным организациям. Объем предоставленных кредитов этой категории заемщиков за отчетный период составил 1584000 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2016 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 2015 году Банк не заключал.

Информация о концентрации представленных кредитов

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
	Задолженность заемщиков по предоставленным кредитам, в том числе:	580997	100,0	521047	100,0
	- юридическим лицам	347581	59,8	335159	64,3
	в том числе просроченная	8256	1,4	1707	0,3
	- предпринимателям	79127	13,6	54508	10,5
	в том числе просроченная	8254	1,4	8257	1,6
	- физическим лицам	154289	26,6	131380	25,2
	в том числе просроченная	19060	3,3	13183	2,5
	- кредитным организациям	0	x	0	x

С каждым годом банк все больше увеличивает свое присутствие на рынке предоставления кредитов. Не стал исключением и отчетный год: по всем категориям заемщиков наблюдается рост ссудной задолженности. При этом на обе отчетные даты наибольший удельный вес занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам затем физическим лицам и предпринимателям.

В отчетном 2015 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 1.01.2016 года		на 1.01.2015 года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1.	Задолженность заемщиков по предоставленным кредитам	580997	100,0	521047	100,0
2.	Кредиты юр лицам всего (включая инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	426708	73,4	389667	74,8
2.1	обрабатывающие производства	136030	23,4	66200	12,7
2.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	92912	16,0	109080	20,9
2.4	строительство	35000	6,0	42922	8,2
2.5	транспорт и связь	1143	0,2	23755	4,6
2.6	оптовая и розничная торговли, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	145102	25,0	117153	22,5
2.7	прочие виды деятельности	16521	2,8	30557	5,9
	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	419187	73,0	388960	74,6
	индивидуальным предпринимателям	70253	12,1	54508	10,5
3.	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	154289	26,6	131380	25,2
3.1	иные потребительские кредиты	154289	26,6	131380	25,2

Из представленных выше данных видно, что задолженность заемщиков перед банком возросла против 1.01.2015 года на 59950 тыс. руб. и составила 580997 тыс. руб. Основными заемщиками банка являются юридические (удельный вес кредитов этой категории заемщиков составил на 1.01.2016 года -73,4% против 74,8% на 1.01.2015 года), а так же физические лица (удельный вес кредитов этой категории заемщиков составил на 1.01.2016 года - 26,6% против 25,2% на 1.01.2015 года). При этом среди заемщиков – юридических лиц на обе отчетные даты наибольший удельный вес, занимают предприятия розничной торговли (1.01.2016 года -25,0% и на 1.01.2015 года – 22,5%, а также обрабатывающие производства (на 1.01.2016 года – 23,4% и на 1.01.2015 года – 12,7%). Задолженность заемщиков – физических лиц перед банком возросла против соответствующего периода прошлого года, как в абсолютном так и в процентном выражении соответственно на 22909 тыс. руб. и 17,4%.

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 01.01.16		Объем выданного кредита на 01.01.15		Изменение (+/-)тыс. руб.
			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	
1	ОАО «Прокладное»	Сельское хозяйство	60000	14,1	20000	5,1	+40000
2	ОАО «Севкаврсинтез-Д»	Производство медицинской техники	59250	13,9	0	х	+59250
3	ООО «Кеяжа»	Торговля	35000	8,2	20000	8,5	-15000
4	ИП Нагоева А. Б.	Торговля	34000	8,0	38000	11,8	-4000
5	ООО «Альдео»	Производство пищевых продуктов	21600	5,1	33200	8,5	-11600
6	ИП Ромащенко А. В.	Производство пищевых продуктов	21000	4,7	3200	0,8	-17800
7	ООО «ОВЕН»	Строительство	20000	4,8	0	х	+20000
8	ООО «БАК-СТРОЙ»	Торговля	19092	4,5	0	х	+19092
9	ООО «ФАРМА-ЛЮКС»	Производство пищевых продуктов	18500	4,3	19000	4,9	-500
10	ООО «Чайный мир»	Торговля	18000	4,2	0	х	+18000

№ п/п	Наименование юридического лица	Вид деятельности	Объем выданного кредита на 01.01.16		Объем выданного кредита на 01.01.15		Изменение (+/-)тыс. руб.
			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	
	Итого задолженность по кредитам, предоставленным юр. лицам и предпринимателям	х	426708	х	389667	х	+37041

Банком вложения средств осуществлялись в различные отрасли экономики.

В 2015 году в деятельности банка преобладали операции, связанные с кредитованием юридических лиц в целях поддержания и расширения их бизнеса. По состоянию на 1.01.2016 года задолженность по кредитам заемщиков, включенных в сведения, занимает – 71,8% всей ссудной задолженности юридических лиц и предпринимателей.

Концентрация кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 1.01.2016 года		На 1.01.2015 года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
	Задолженность заемщиков по предоставленным кредитам	580997	100,0	521047	100,0
	- сроком погашения до 30 дней	18044	3,1	33289	6,4
	- сроком погашения от 31 дня до 90 дней	69695	12,0	63939	12,3
	- сроком погашения от 91 дня до 180 дней	61189	10,5	81735	15,7
	- сроком погашения от 181 дня до 1 года	222392	38,3	168480	32,3
	- сроком погашения от 1 до 3 лет	163096	28,1	137076	26,3
	- сроком погашения от 3 до 5 лет	46581	8,0	36528	7,0

По состоянию на 1.01.2016 года задолженность заемщиков перед банком по полученным кредитам составила 580997 тыс. руб. из них подлежит погашению в срок от 181 дня до 1 года –

38,3% и от 1 года до 3 лет – 28,1% всей ссудной задолженности. Тогда как на соответствующую дату прошлого года соответственно эти показатели составили 32,3% и 26,3%.

Страновая концентрация активов

тыс. руб.

№	Страна	Сумма выданных кредитов, тыс. руб.		Изменение сумм выданных кредитов	Доля кредитов в общей сумме выданных кредитов, %		Изменение доли
		01.01.2016	01.01.2015		01.01.2016	01.01.2015	
1	Российская Федерация	580997	521047	+59950	100,0	100,0	x
	в том числе:						
	- КБР	563485	514032	+49453	97,0	98,7	-1,7
	- другие регионы России	17512	7015	+10497	3,0	1,3	+1,7

В 2015 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 (97,0% на 01.01.2016 года против 98,7% на 01.01.2015 года). Доля кредитов, предоставленных заемщикам других регионов России, составила 3,0% на 01.01.2016 года против 1,3% на соответствующую дату прошлого года.

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 сформированного 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

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2015 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)	23147	55	2472	6737	13883	20363

№ п/ п	Состав активов	Сумма просроченных требований	Просроченная задолженность				Размер сформирован ного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыш е 180 дней	
	предоставленные всего						
	в том числе:						
	-юридическим лицам и предпринимателям	9964			2500	7464	9964
	-физическим лицам	13183	55	2472	4237	6419	10399

За отчетный период в сравнении с предыдущей отчетной датой в целом по банку возросла просроченная задолженность по кредитам на 12424 тыс. руб. и созданные под нее резервы на возможные потери по ссудам на 1987 тыс. руб.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2015 года:

тыс. руб.

	Корпорати вные кредиты	Кредиты субъектам малого предприни мательства	Потребитель ские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1.01.2015 года	707	49553	41959	92219
(Создание (восстановление) резерва 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 1.01.2016 года	360	68036	34018	102414

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2014 года:

тыс. руб.

	Корпорати вные кредиты	Кредиты субъектам малого предприни мательства	Потребите льские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1.01.2014 года	2215	104639	20287	127141
Создание (восстановление) резерва отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	(933)	(55086)	21744	(34275)
Кредиты, списанные как безнадежные	(575)	0	(72)	(647)

Восстановление кредитов, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов на 1.01.2015 года	707	49553	41959	92219

На начало отчетного года резерв под обесценение кредитов был создан в сумме 92219 тыс. рублей и числился в основном по кредитам малого и среднего предпринимательства и потребительским ссудам. На конец года он возрос на 10195 тыс. рублей и составил 102414 тыс. руб., в том числе по корпоративным клиентам – 360 тыс. руб., по субъектам малого предпринимательства - 68036 тыс. руб. и по потребительским кредитам на 34018 тыс. руб. В 2015 банк не осуществлял 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 01.01.2016 года:

	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 и дебиторской задолженности	1820	918205	489252	1409277

тыс. руб.

Информация о справедливой стоимости залогового обеспечения на 1.01.2015 года:

тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предприн-ва	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	0	0	64856	64856
Кредиты, обеспеченные:	910	692422	58913	752245
- недвижимостью	0	210082	42585	252667
- оборудованием и транспортными средствами	910	363825	15428	380163

- прочими активами	0	118515	900	119415
- поручительствами и банковскими гарантиями	910	212430	350112	563452
Итого залоговое обеспечение кредитов	1820	904852	409025	1315697

Принятые в обеспечение своевременного погашения кредитов и уплаты процентов залоги и поручительства на 1.01.2016 года возросли по сравнению с соответствующей датой прошлого года на 7,1% и составили 1409277 тыс. руб. При этом объем принятых поручительств возрос на 10,8% и стоимость заложенного имущества снижена на 4,3%.

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

Анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2016 года.

в тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предприним.	Потребительские 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 кредитов	360	68037	34017	102414
Итого кредитов за минусом созданных резервов	347	357964	120272	478583

Анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 1.01.2015 года

тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предприним.	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:				
- заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	0	6226	30597	37530
- новые заемщики		289050	87600	376650
- кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства		84427		83720
Итого текущих и не обесцененных кредитов	0	379703	118197	497900
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			55	55
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			2472	2472
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней		2500	4237	6737
- с задержкой платежа свыше 180 дней	707	6757	6419	13883
Итого индивидуально обесцененных	707	9257	13183	23147
Общая сумма кредитов до вычета резерва	707	388960	131380	521047
Резерв под обесценение	707	49553	41959	92219
Итого кредитов за минусом созданных резервов	0	339407	89421	428828

По состоянию на 1.01.2016 года задолженность по текущим и индивидуально не обесцененным кредитам составила 545426 тыс. руб. (1.01.2015 года – 497900 тыс. руб.), общий объем просроченных и индивидуально обесцененных кредитов возрос против соответствующей даты прошлого года на 12424 тыс. руб. и числится по следующим группам заемщиков:

корпоративные клиенты – 707 тыс. руб., субъекты малого предпринимательства - 15804 тыс. руб. и по физическим лицам – 19060 тыс. руб.

Пояснение 4.

Основные средства и материальные запасы.

тыс. руб.

	2015	2014
Основные средства	73428	73856
Земля	12	12
итого основных средств:	73440	73868
Незавершенное строительство	-	-
Итого ОС	73440	73868
Начисленная амортизация	-1930	-1214
Материальные запасы	3	15
Вне оборотные запасы	93735	91395
Созданный РВП по вне оборотным запасам	9137	-
Всего по балансу:	156111	164064

По балансу банка на 1.01.2016 года, числятся остаточная стоимость основных средств и материальных запасов в сумме 156111 тыс. руб., в т.ч. затраты по вне оборотным запасам в сумме 93735 тыс. руб. а также начислена амортизация – 1930 тыс. руб., и созданный РВП по вне оборотным запасам в сумме 9137 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2016 года переоценка стоимости основных средств не производилась.

Основные средства

тыс. руб.

	Прочее офис оборуд	Компью терное оборудо в	Мебель и прочие принадл ежности	Здания	Транс- порт	Банк. обору- дование	Незавер- шенное строите- льство	земля	Итого
Первоначальная стоимость по состоянию за 01.01.2015	534	857	0	71488	590	387	0	12	73868
Поступления по первоначальной стоимости	267	0	0	0	0	0	0	0	267
Выбытие основных средств	105	0	0	0	590	0	0	0	695
Первоначальная стоимость (балансовая стоимость) по состоянию 01.01.2016	696	857	0	71488	0	387	0	12	73440
Накопленная амортизация									
Накопленная амортизация на 01.01.2014	111	321	0	136	393	253	0	0	1214
Амортизационные отчисления за 2015 год	72	209	0	795	28	137			1241
Амортизация по выбывшим ОС	0	0	0	0	421	104	0	0	525
Накопленная амортизация на 31.12.2015	183	530	0	931	0	286			1930
2014 год									
Первоначальная стоимость на 01.01.2014 год	311	1476	45	13	690	438	39975	12	42960
Поступления по первоначальной стоимости	279	332	0	71475	0	0	0	0	72086
Выбытие основных средств	56	951	45	0	100	51	39975	0	41178
Первоначальная стоимость на 01.01.2015 год	534	857	0	71488	590	387	0	12	73868
Накопленная амортизация на 31.12.2014	111	321	0	136	393	253	0	0	1214
Амортизационные отчисления за 2014 год	73	191	0	132	65	76	0	0	537
Накопленная амортизация на 01.01.2015	184	512	0	268	458	329	0	0	1751

Наибольший удельный вес в сумме основных средств за 2015 год приходится на долю зданий и сооружений.

Материальные запасы:

тыс. руб.

	2015	2014
Поступление	880	1163
Выбытие	891	1163
Вне оборотные запасы на счете 61011	93738	-
Созданный РВП по вне оборотным запасам	9137	-
Итого вне оборотных запасов	84601	-

По вне оборотным запасам отнесенным на балансовый счет 61011 в 2014 году был создан РВП в размере 10% и в сумме 9137 тыс.руб.

Пояснение 5.**Прочие активы**

тыс. руб.

	2015	2014
Прочие активы	3744	1943
Созданный РВП	802	-
Итого прочих активов	2942	1943

Прочие активы на 1.01.2016 года составили 2942 тыс. руб.

В составе прочих активов числятся:

- незавершенные расчеты с операторами – +49 тыс. руб.
- требования по получению процентов – +1281 тыс. руб.
- текущих
- созданный РВП - - 41 тыс. руб.
- требования по получению процентов - +1967 тыс. руб.
- просроченных
- созданный РВП под просроченные % - -761 тыс. руб.
- расходы будущих периодов +162 тыс. руб.
- требование по уплате текущего налога на прибыль – -1541 тыс. руб.
- расчеты с дебиторами и кредиторами счет 603(А) - +1826 тыс.руб.

Пояснение 6.**Структура и динамика пассивов Банка**

тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.16	01.01.15	01.01.16	01.01.15	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Средства клиентов не являющихся кредитными	402736	34510	94,0	96,0	+57225	0
1.1	В том числе вклады физических лиц и средства ИП	393941	328913	92,0	91,3	+65028	+0,7
2	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	1600	0	0,4	-1600	-0,4
3	Прочие обязательства	25636	13102	6,0	3,6	+12534	+2,4
4	Резервы на возможные потери...	10	12	0	0	-2	-0
	Всего обязательства	428382	360225	100,0	100,0	+68157	x
	Источники собственных средств том числе:	317680	314410	100,0	100,0	+3270	x

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.16	01.01.15	01.01.16	01.01.15	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Средства участников	177000	177000	56,4	56,4	0	0
2	Резервный фонд	33261	33261	10,6	10,6	0	0
3	Переоценка основных средств	316	316	0,1	0,1	0	0
4	Нераспределенная прибыль прошлых лет	103833	23984	32,2	7,6	+79849	+25,1
5	Неиспользованная прибыль за отчетный период	3270	79849	1,0	25,4	-76579	-24,4

За отчетный год изменения произошли и в привлеченных средствах – они увеличились на 57225 тыс. руб. в основном за счет роста остатков на счетах по учету вкладов физических лиц и остатков средств на счетах клиентов на 65028 тыс. руб. или на 1,7%. Анализ структуры вкладов по срокам привлечения характеризуется следующими данными:

Источники собственных средств в отчетном году увеличились по сравнению с прошлым годом на 3270 тыс. руб. вследствие:

- роста суммы нераспределенной прибыли прошлых лет на 1.01.2016 года на + 79849 тыс. руб.
- снижения суммы неиспользованной прибыли по итогам деятельности банка на 1.01.2016 года на 76579 тыс. руб.

Структура и динамика средств, клиентов, не являющихся кредитными

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.16. тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.15 тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.16
Всего привлеченных средств, в т.ч.:	402736	345511	100,0/100,0	+14,2
Депозиты физических лиц	373110	312827	92,6/90,5	+16,2
Расчетные счета клиентов и ИП	29626	32684	7,4/9,5	-10,3

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

- значительно увеличился размер средств, привлеченных от населения в депозиты на 60283 тыс. руб. или 16,2%;
- но уменьшился объем средств на расчетных счетах корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей на 3058 тыс. руб. или -10,3%.

В 2015 году банк пользовался межбанковским кредитом полученным от Банка «Нальчик» ООО.

Привлечение средств населения во вклады по срокам привлечения:

тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток средств на счете на 01.01.16. тыс. руб.	Остаток средств на счете на 01.01.15. тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств. %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.16
До востребования	35956	48891	9,6/15,6	-36,0
На срок от 91 до 180 дней	4610	8539	1,2/2,7	-85,2
На срок от 181 до 1 года	280358	228906	75,2/73,2	+18,4
На срок от 1 года до 3 лет	3039	7015	0,8/2,3	-130,8
На срок свыше 3 лет	49147	19476	13,2/6,2	+60,4
Итого	373110	312827	100,0 / 100,0	+16,2

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

- вклады привлеченные на срок от 181 дней до 1 года возросли на 51452 тыс. руб. или 13,8%;
- открыт новый вид вклада особый «Пенсионный+» на 34139 тыс. руб. или 9,5%.
- вклады до востребования и срочные, привлеченные на срок от 91 дней и на срок от 1 года, увеличены соответственно на 16864 тыс. руб. или 5,9%.

Профессионализм, высокий банковский сервис, индивидуальный подход к каждому клиенту, а также тот фактор, что на протяжении всех лет работы с вкладчиками банк 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 (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 – с 05.10.2004 года банк произвел отчисления в фонд страхования депозитов в сумме 6757,9 тыс. руб.

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

Пояснение 7.

Средства клиентов тыс. руб.

	2015	2014
Государственные и общественные организации	-	-
текущие (расчетные счета)	29622	32680
Итого по счетам юридических лиц	29622	32680
Физические лица		
текущие (расчетные счета)	4	4
срочные депозиты и начисленные проценты	373110	312826
Итого по счетам физических лиц	373114	312830
Итого средства клиентов	402736	345510

Средства клиентов – негосударственных организаций включая малый бизнес, а также физических лиц по отчету о финансовом положении банка за 31.12.2015 года составили 402736 тыс. руб. против 345510 тыс. руб. за 31.12.2014 года. Рост средств на счетах клиентов произошел в основном вследствие роста остатков средств на счетах физических лиц на 60284 тыс. руб. и связано это с увеличением остатков средств, привлеченных от физических лиц, во вклады и депозиты

Средства, числящиеся на счетах клиентов в разрезе отраслей экономики:

тыс. руб.

	2014	%	2015	%
Промышленность	4259	1,1%	3399	1%
Предприятия торговли	918	0,2%	1383	0,4%
Сельское хозяйство включая КФХ	5493	1,4%	3735	1,1%
Строительство	2	-	7168	2,1%
Управление жилым фондом	237	0,1%	320	0,1%
Индивидуальные предприниматели	17820	4,4%	15290	4,4%
Физические лица	373114	92,6%	312830	90,5%
Прочие	893	0,2%	1385	0,4%
Итого средств клиентов	402736	100,0%	345510	100,0%

На 1.01.2016 года услугами банка пользуются 309 клиентов (юридические лица и предприниматели), а так же 5047 физических лиц, в т.ч. 24 счета физ. лиц в валюте на сумму 8309 тыс.руб. (на 1.01.2015 года соответственно 277 и 4493). Совокупный остаток средств находящихся на счетах клиентов составил 402736 тыс. руб. против 345510 тыс. руб. на 1.01.2015 года. Наибольший удельный вес в общем объеме средств, клиентов занимают средства, находящиеся на счетах физических лиц (2015 год – 92,6% и 2014 год – 90,5%). В основном это средства, числящиеся на вкладах и в депозитах физических лиц на срок от 181 дня до 1 года..

На 31 декабря 2015 года банк имел 33 клиента (юридических лиц) с остатками средств свыше 100 тыс. руб. И совокупный остаток средств этих клиентов составил 26093 тыс. руб.

Анализ структуры вкладов по срокам привлечения характеризуется следующими данными:

тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток вкладов на 01.01.16, тыс. руб.	Остаток вкладов на 01.01.15 тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.15
До востребования	35956	48891	9,6/15,6	-36,0
На срок от 91 до 180 дней	4610	8539	1,2/2,7	-85,5
На срок от 181 до 1 года	280358	228906	75,2/73,2	+18,4
На срок от 1 года до 3 лет	3039	7015	0,8/2,3	- 130,8
На срок свыше 3 лет	49147	19476	13,2/6,2	+60,4
Итого	373110	312827	100,0 / 100,0	+16,2

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

- вклады привлеченные на срок от 181 дней до 1 года возросли на 51452 тыс. руб. или на 13,8%;
- открыт новый вид вклада особый «Пенсионный+» на 34139 тыс. руб. или 9,5%.
- вклады до востребования и срочные, привлеченные на срок от 91 дней и на срок от 1 года, увеличены соответственно на 16864 тыс. руб., или 5,9%.

Профессионализм, высокий банковский сервис, индивидуальный подход к каждому клиенту, а также тот фактор, что на протяжении всех лет работы с вкладчиками банк 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 (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 – с 05.10.2004 года банк произвел отчисления в фонд страхования депозитов в сумме 6757,9 тыс. руб.

Пояснение 8.

Требование по текущему налогу на прибыль

Требование по текущему налогу на прибыль в сумме 1541 тыс. руб. сложилось из налога на прибыль отчисленного за декабрь месяц и скорректированного на СПОД.

Пояснение 9.

Прочие обязательства

тыс. руб.

	2015	2014
Прочие обязательства	25636	12898
Итого прочих обязательств	25636	12898

Прочие обязательства за отчетный год возросли и по состоянию на 1.01.2016 года составили 25636 тыс. руб.

в состав прочих обязательств, входят:

- незарегистрированный уставный капитал -5000 тыс. руб.
- начисленные проценты по депозитам физических лиц – 12158 тыс. руб.
- отчисления Агентству по страхованию вкладов – 368 тыс. руб.
- отчисления налога на имущество – 391 тыс. руб.
- отчисления во внебюджетные фонды – 760 тыс. руб.
- доходы будущих периодов –6959 тыс. руб.

Пояснение 10.

Страновая концентрация обязательств

тыс. руб.

№	Страна	Сумма обязательств, тыс. руб.		Изменение суммы обязательств	Доли обязательств в общей сумме обязательств, %		Изменение доли
		2015	2014		2015	2014	
1	КБР	402736	345511	+57225	100,0	100,0	х
ИТОГО		402736	345511	+57225	100	100	х

В 2015 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 1.01.2016 года возросла против соответствующей даты прошлого года на 57225 тыс. руб. или 15,3%.

Состояние источников собственных средств по форме 0409806.

Пояснение 11.

тыс. руб.

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Средства участников Банка	177000	177000
Резервный фонд	33261	33261
Переоценка основных средств	316	316
Нераспределенная прибыль прошлых лет	103833	23984
Нераспределенная прибыль за отчетный период	3270	79849
ИТОГО	317680	314410

Собственные средства банка на 1.01.2016 года возросли против 1.01.2015 года на 55,7% и составили 317680 тыс. руб. в основном за счет роста нераспределенной прибыли прошлых лет на 79849 тыс. руб. и осуществленного Единственным участником дополнительного вноса средств в уставный капитал банка в сумме 5000 тыс. руб.

За отчетный, 2015 год, не произошло изменений в составе участников банка. Единственным участником банка является ОАО РБС «Прохладинская». Его доля в уставном капитале увеличилась и составляет 182000 тыс. руб. но зарегистрирован в сумме 5000 тыс. руб. в январе 2016 года.

Пояснение 12.

Условные обязательства кредитного характера.

тыс. руб.

	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Банковские гарантии, предоставленные всего, из них:	525	100,0	1225	100,0
- производство медицинской техники	525	100,0	1225	100,0
Итого УОКХ (до вычета резерва под обесценение)	525	100,0	1225	100,0
Резервы под обесценение УОКХ	10	х	12	х
Итого чистая задолженность по УОКХ	515	100,0	1213	100

Начиная с 2009 года, банк стал оказывать своим клиентам новый вид банковских услуг - предоставление банковских гарантий.

По состоянию на 1.01.2016 года за Принципиалом - ОАО «Севкавтрентген-Д» числится задолженность по предоставленным гарантиям в сумме 525 тыс. руб., тогда как на соответствующую дату прошлого года - 1225 тыс. руб. Под обесценение обязательств кредитного характера банком на 01.01.2015 года создавался в размере 1% и на 01.01.2016 года на основании мотивированного суждения об уровне риска он был увеличен до 2%.

Созданный резерв по условным обязательствам кредитного характера снизился на 2 тыс. руб., в связи с исполнением Принципиалом своих обязательств и составил 10 тыс. руб. Информация о справедливой стоимости залогового обеспечения по условным обязательствам кредитного характера на 1.01.2016 года:

тыс. руб.

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Итого
Необеспеченные УОКХ		
УОКХ, обеспеченные:		
- прочими активами	977	977
- поручительствами		
Итого залоговое обеспечение УОКХ	977	977

Информация о справедливой стоимости залогового обеспечения по условным обязательствам кредитного характера на 1.01.2015 года:

тыс. руб.

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Итого
Необеспеченные УОКХ	0	0
УОКХ, обеспеченные:		
- прочими активами	2227	2227
- оборудование и автотранспорт		
Итого залоговое обеспечение УОКХ	2227	2227

По состоянию на 1.01.2016 года в качестве залогового обеспечения по предоставленным УОКХ приняты прочие активы справедливой стоимостью - 977 тыс. руб. против 2227 тыс. руб. на 1.01.2015 года, в связи со снижением 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.

	2015	2014
Процентные доходы		
От размещения средств в КО	2791	-
По кредитам клиентам	101775	117536
Итого процентных доходов	104566	117536
Процентные расходы		
По привлеченным средствам КО	700	-
По срочным вкладам физических лиц	35812	26511
Итого процентные расходы	36512	26511
Чистые процентные доходы	68054	91025

Чистые процентные доходы за отчетный - 2015 год снизились против доходов, полученных за 2014 год на 22971 тыс. руб.

Пояснение 14.**Доходы от операций с иностранной валютой**

тыс. руб.

	2015	2014
Доходы от операций с иностранной валютой	1107	483
Расходы от операций с иностранной валютой	523	157
Чистый доход	584	326

В 2015 году банк осуществлял операции по купле и продаже иностранной валюты через кассовое подразделение. В отчетном году чистый доход от операций с иностранной валютой составил 584 тыс. руб.

Пояснение 15.**Доходы от переоценки иностранной валюты**

тыс. руб.

	2015	2014
Доходы от положительной переоценки иностранной валюты	27884	3947
Расходы от отрицательной переоценки иностранной валюты	27724	3660
Чистый доход	160	287

В 2015 году от переоценки иностранной валюты получен чистый доход в сумме 160 тыс. руб.

Пояснение 16.

Комиссионные доходы и расходы:

тыс. руб.

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	226	148
Комиссия по расчетным операциям	3741	3846
Комиссия по расчетным операциям в валюте	17	-
Комиссия по выданным гарантиям	-	-
Прочие	42	99
Итого комиссионных доходов	4026	4093
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	39	89
Комиссия по расчетным операциям с валютными ценностями	77	-
Комиссия по операциям с переводами	48	-
Итого комиссионных расходов	164	89

Комиссионный доход за 2015 год, увеличился против 2014 года, в основном за счет операций с валютными ценностями.

Пояснение 17.

Прочие операционные доходы

тыс. руб.

	2015	2014
Прочие операционные доходы	74	67
Итого прочих операционных доходов	74	67

Размер полученных прочих доходов незначителен 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.

	2015	2014
Вознаграждение работникам (затраты на персонал)	21192	21915
Амортизация основных средств	1241	537
Расходы, относящиеся к основным средствам	981	780
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	2340	1698
Списание имущества полностью с амортизированного	-	519
Административные расходы	1512	1926
Расходы по содержанию и приобретению ЭВМ	954	1361
Прочие операционные расходы	683	515
Итого операционных расходов	28903	29251

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	2015	2014
Начисленная заработная плата кроме МП	16084	16326
Начисленные налоги на фонд зарплаты	4760	4938
Расходы по подготовке кадров и приобретению специальной литературы	39	354
Материальная помощь сотрудникам Банка	187	224
Представительские расходы	80	-
Прочие расходы на содержание персонала (подписка)	42	73
Итого расходов на содержание персонала	21192	21915

По статьям расходов на персонал роста не наблюдается.

Пояснение 19.**Результаты деятельности ООО «Банк «Майский».**

По итогам деятельности за 2015 год с учетом, СПОД банком получена прибыль до налогообложения в сумме 9813 тыс. руб. и исчислен налог на прибыль в сумме – 4943 тыс. руб., а также уплачены следующие налоги:

тыс. руб.

	2015	2014
Налог на имущество	1586	1349
Земельный налог	2	2
Транспортный налог	1	2
НДС	-	-
Госпошлины уплаченные	8	2
Росприроднадзор	3	3
Итого:	1600	1358
Налог на прибыль	4943	19986
Всего	6543	21344

Прибыль, оставшаяся в распоряжении банка, составила 3270 тыс. руб.

Решение о распределении чистой прибыли и выплате дивидендов 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 1 января 2016г. 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 2016г.

тыс. руб.

Наименование показателя	2015	2014	отклонения
Собственные средства (капитал) всего, в том числе:	324477	314427	+10050
Номинальная стоимость зарегистрированных долей	177000	177000	0
Резервный фонд	33261	33261	0
Финансовый результат деятельности, в том числе:	113900	103850	+10050
- прошлых лет	103833	23984	+79849
- отчетного года	10067	79866	-69799
Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала)	10	10	
Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала)	38.6	41.9	-3.3

Общая сумма собственных средств (капитала) банка за 2015год составила 324477 тыс. рублей, что на 10050тыс. рублей больше по сравнению с 2014 года. Увеличение капитала произошло за счет прибыли отчетного года в сумме 10050 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2016г. уставный капитал банка не изменился по сравнению с 2015г.

Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) банка регулирует риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка необходимых для покрытия кредитного риска и операционного риска. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1 установлено 10%. По состоянию на 01.01.2016 года норматив Н1 составил 38,6%, что на 28,6% больше по сравнению с установленным нормативом.

Сведения о величине кредитного риска

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	2015	2014
1	Активы с коэффициентом риска 20%	10	3
2	Активы с повышенным коэффициентом риска 150%	32047	0
3	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера по финансовым инструментам с высоким риском	515	1213

В течение 2015г. кредитный риск:

1) увеличен

- по активам с коэффициентом риска 20% на 7 тыс. рублей,
- по активам с повышенным коэффициентом риска 150% на 32047 тыс. рублей,

2) снижен, по условным обязательствам кредитного характера по финансовым инструментам с высоким риском на 698 тыс. рублей.

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:	12722	11163
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего, в том числе:	254438	223253
6.1.1	Чистые процентные доходы	238993	207321
6.1.2	Чистые непроцентные доходы	15445	15932

Исчисленный банком операционный риск для включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка на отчетную дату возрос на 1559 тыс. руб. в связи с ростом среднегодовых остатков процентных доходов, исчисленных за последние три года.

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

тыс. руб.

Номер 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:	95431	+33861	129292
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	92805	+3597	96402
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2614	+30266	32880
4.3	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на	12	-2	10

	внебалансовых счетов, и срочным сделкам			
4.4	под операций с резидентами оффшорных 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 195381 , в том числе вследствие:

о	1.1. выдачи ссуд	54424
	1.2. изменения качества ссуд	140957
	1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,	
	установленного Банком России	0
	1.4. иных причин	0

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

всег 161520 , в том числе вследствие:

о	2.1. списания безнадежных ссуд	156
	2.2. погашения ссуд	75486
	2.3. изменения качества ссуд	85878
	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 1.01.2016 года фактически сформированные резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности возросли за отчетный период против предшествующей даты на 33861 тыс. руб. и составили 129292 тыс. руб.

Пояснение 21.

ФОРМА 0409813 «СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

тыс. руб.

Наименование показателя	2015	2014	норматив
Норматив достаточности базового капитала банка (Н.1.1)	37,4	31,2	≥5
Норматив достаточности основного капитала банка (Н.1.2)	37,4	31,2	≥6,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н.1.0.)	38,6	41,9	≥10
Норматив мгновенной ликвидности банка Н.2	150,2	89,4	≥15
Норматив текущей ликвидности банка			

Н.3	129,6	78,8	≥ 50
Норматив долгосрочной ликвидности банка Н.4	51,6	33,3	≤ 120
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков: Н.6			
- максимальное	18,4	16,7	≤ 25
- минимальное	0,1	0,1	
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н.7	84,7	93,9	≤ 800
Норматив максимального размера кредита, гарантий и поручительств, предоставленным банком своим участникам Н.9.1	5,0	3,3	≤ 50
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н.10	1,6	0,2	≤ 3

Банком по состоянию на 1.01.2016 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 37,4%, что на 32,4% больше установленного норматива базового капитала и соответственно на 31,4% больше основного капитала;

Н.1.0 - норматив достаточности собственных средств (капитала) банка и составляет 38,6%, что на 28,6% больше установленного норматива;

Н.2 - норматив мгновенной ликвидности банка регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и составляет 150,2%, что на 135,2% больше установленного норматива;

Н.3 - норматив текущей ликвидности банка регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших 30 календарных дней и составляет 129,6%, что на 79,6% больше установленного норматива,

Н.4 - норматив долгосрочной ликвидности банка регулирует риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и составляет 51,6%, что на 68,4% 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 18,4%, что на 6,6% 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 84,7%, что на 715,3% меньше установленного норматива;

Н.9.1 - норматив максимального размера кредита, гарантий и поручительств, предоставленным банком своим участникам составляет 5,0 %, что на 45,0% меньше установленного норматива;

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.

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

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 2015 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.

Отчет о движении денежных средств по операционной деятельности составляется с использованием косвенного метода, согласно которому прибыль/убыток за отчетный период корректируется с учетом воздействия операций не денежного характера. Этот метод основан на

информации, содержащейся в балансе и отчете о финансовых результатах с учетом СПОД, и при этом предусматривает корректировку каждой статьи отчета в соответствии с разработочной таблицей.

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 2014 году потоки денежных средств полученных от финансовой деятельности включают в себя взносы в уставный капитал. Банком дивиденды в отчетном году не выплачивались.

	тыс. руб.	
	2015	2014
приобретение основных средств	267	72086
нематериальных активов	-	-
материальных запасов	880	1163
вложения в сооружения	-	-
итого:	1147	73249

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

РАЗДЕЛ 3. 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.

Штатным расписанием банка не предусмотрен отдел, осуществляющий управление рисками. Работа по управлению рисками возложена на ответственных сотрудников банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитный риск, риск ликвидности, операционный и функциональные риски. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже. 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 Единственным участником 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 балльной 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 1.01.2016 года характеризуются следующими показателями:

- показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков составил -18,42 % при максимально допустимом значении – 25%;
- показатель максимального размера крупных кредитных рисков – 84,67% при максимально допустимом значении – 800%;
- показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) – 5,03% при максимально допустимом значении – 50%;
- показатель совокупной величины рисков по инсайдеров банка составила 1,55% при максимально допустимом значении – 3%.

Кредиты корпоративным клиентам и индивидуальным предпринимателям предоставлялись только зарегистрированным на территории Кавказского Федерального округа, тогда как заемщикам – физическим лицам и в других регионах. Так по состоянию на 1.01.2016 года имеют задолженность перед банком по полученным кредитам заемщики зарегистрированные в г. Москва, Ставропольском и Краснодарском краях, Калужской области и Республике 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 2015 года случаев несоблюдения банком требований Банка России в части обязательных нормативов не было и по состоянию на 1.01.2016 года показатель мгновенной ликвидности (Н2) составил 150,2% при минимально допустимом значении 15%, показатель текущей ликвидности (Н3) – 129,64% при минимально допустимом значении – 50% и показатель долгосрочной ликвидности (Н4) – 51,58% 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 2015 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 01.01.2016 года равен – 0,1618% (Доллар США) и 0,8208% (ЕВРО), что не превышает установленный Банком России лимит в размере 10%. Размер суммарной величины всех открытых валютных позиций на 01.01.2016 года равен - 0,9826%, 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 01.01.2016 год во временных периодах колеблется от 0,2 до 1,0, то есть уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости Банка.

СПРЕД, отражающий чувствительность средних процентных ставок по активным и пассивным операциям, вырос с 10,53% на 1.01.2015 года, до 10,82% на 01.01.2016г.

Проведенный анализ процентного риска по состоянию на 1.01.2016 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 10,82%) 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 1.01.2016 года «работающие активы» составили 574183 тыс. руб. и выросли против 01.01.2015г. на 53136 тыс. руб. или 10,2 %. Вклады населения увеличились на 60283 тыс. руб. и составили 373110 тыс. руб.

Процентные ставки за пользование кредитами в отчетном периоде были пересмотрены в сторону увеличения и с 23.01.2015 года установлены в следующих размерах:

- по кредитам, предоставленным юридическим лицам – с 21% до 23% годовых;
- по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям – с 21% до 23% годовых;

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:

- с 26.01.2015 года введены новые виды вкладов в рублях – «Накопительный» 14% годовых, «Особый Пенсионный плюс» - 12% годовых, (протокол Правления банка от 23.01.2015 года);
- с 01.06.2015 года введен новый вид вклада «Привлекательный +» с капитализацией % - 12,5% годовых (протокол Правления банка от 28.05.2015 года);

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

- «Выгодный» с 25.03.2015г 15% годовых (протокол Правления банка от 25.03.2015 года);
- «Накопительный» с 01.06.2015г 14% годовых (протокол Правления банка от 28.05.2015 года);
- «Привлекательный +» с капитализацией % 12,5% годовых (протокол Правления банка от 03.07.2015 года);
- пересматривались процентные ставки по вкладным операциям:

- с 01.05.2015 года были снижены процентные ставки, выплачиваемые по вкладам ДВС «Пенсионный» с 7% до 4% и «До востребования» с 0,5% до 0,1% годовых. (протокол Правления банка от 27.03.2015 года);
- с 03.07.2015 года были снижены процентные ставки, выплачиваемые по вкладам в рублях: срочный «Привлекательный +» с 13,25% до 12% и «Особый Пенсионный +» с капитализацией % - с 12% до 10% годовых (протокол Правления банка от 28.05.2015 года);
- с 07.09.2015 года были снижены процентные ставки, выплачиваемые по вкладам в рублях: срочный «Привлекательный +» с 12% до 11% годовых. (протокол Правления банка от 03.08.2015 года);
- с 01.05.2015 года были снижены процентные ставки, выплачиваемый по вкладам в иностранной валюте (USD/EURO) – «Срочный 181 день» с 4,85% до 4,10% годовых, «Привлекательный +» с 5% до 4,85% годовых в ин. валюте «Срочный 91 день» с 3,45% до 3% годовых, (протокол Правления банка от 27.03.2015 года);
- с 03.07.2015 года были снижены процентные ставки, выплачиваемые по вкладам в иностранной валюте (USD/EURO): «Срочный 181 день» с 4,10% до 2,5% годовых, «Привлекательный +» с 4,85% до 3,5% годовых в ин. валюте «Срочный 91 день» с 3% до 2% годовых (протокол Правления банка от 28.05.2015 года);
- с 07.09.2015 года были снижены процентные ставки, выплачиваемые по вкладам в иностранной валюте (USD/EURO): «Срочный 181 день» с 2,5% до 2% годовых USD и 1,6% годовых EURO;
- «Привлекательный +» с 4,85% до 3,0% годовых USD и 2,6% годовых EURO;
- «Срочный 91 день» с 2% до 1,5% годовых USD и 1,1% годовых EURO (протокол Правления банка от 03.08.2015 года);

Операционный риск – риск потерь, связанный с несовершенством организации выполнения банковских операций, умышленными и ошибочными действиями сотрудников, сбоем работы оборудования и программного обеспечения, авариями и стихийными бедствиями.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате:

- несоответствия характеру и масштабам деятельности банка, требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;
- нарушения требований действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок служащими банка (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия);
- несоответствия или недостаточности функциональных возможностей, применяемых банком информационных, технологических и других систем, сбоев в их работе;
- в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском осуществляется с целью выявления и измерения приспелемого 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 1.01.2016 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 – 34,7% и на конец – 31,98%, при минимально допустимом значении 10,0%.

Одним 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); несовершенство 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.

РАЗДЕЛ 4. 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 5. 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 владные и предоставление кредитов.

Со связанными сторонами проводились следующие операции:

По выдаче и погашению кредитов:

	тыс. руб.	
	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
2015 год		
Выдано кредитов в течение года	6866	27000
Погашено кредитов в течение года	2239	21000
2014 год		
Выдано кредитов в течение года	330	17000
Погашено кредитов в течение года	1754	6500

Остатки на ссудных счетах связанных с Банком сторон:

	тыс. руб.	
	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Единственный участник</i>
на 01.01.2016 года	4840	16500
в том числе просроченная	0	0
на 01.01.2015 года	213	10500
в том числе просроченная	0	0

Статьи расходов по операциям со связанными сторонами:

	тыс. руб.	
	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Единственный участник</i>
2015 год		
Процентные расходы	78	0
2014 год		
Процентные расходы	13	8

Остатки на расчетных счетах связанных с Банком сторон:

	тыс. руб.	
	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Единственный участник</i>
Остатки на расчетных счетах		
на 1.01.2016 года	х	3
Остатки на расчетных счетах		
на 1.01.2015 года	х	8

Остатки на депозитных счетах связанных с Банком сторон:

	тыс. руб.	
	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Единственный участник</i>
Остатки на депозитных счетах		
на 1.01.2016 года	2084	0
Остатки на депозитных счетах		
на 1.01.2015 года	830	0

Статьи доходов по операциям со связанными сторонами:

	тыс. руб.	
	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Единственный участник</i>
Процентные доходы за 2015 год	996	4110
Процентные доходы за 2014 год	192	1590

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

01.01.2016 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 6536 тыс. руб. и Единственному участнику – на 10000 тыс. руб.

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

Результаты операций со связанными сторонами, проведенными банком как в 2015, так и в 2014 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 3,3% в 2014 году;
- задолженность заемщиков (ключевого управленческого персонала и Единственного участника) в общем объеме кредитных вложений банка составила 3,7% по состоянию на 1.01.2015 года и 2,1% на 1.01.2015года.

Банк в 2015 годах не осуществлял операций со связанными сторонами в части вложений в ценные бумаги и выпуска долговых обязательств.

В 2014 году банк стал осуществлять новый вид банковских услуг - операции с иностранной валютой: привлечение вкладов и купля - продажа. По состоянию на 1.01.2015 года остаток привлеченных средств на счета по учету вклада в иностранной валюте от сотрудников банка,, являющихся связанными сторонами, составил сумму, эквивалентную 2084 тыс. руб. против 830 тыс. руб на 1.01.2015 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 кредитному договору	42636,72	Требования удовлетворены в полном объеме.
Школина Т.Г. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	40042,14	Требования удовлетворены в полном объеме.
Дремов П.М. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	41090,83	Требования удовлетворены в полном объеме.
Ефимова Н.С. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	93258,76	Требования удовлетворены в полном объеме.
Замбатова Л.Х. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	186399,34	Требования удовлетворены в полном объеме.
Кулиева С.М. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	368824,94	Требования удовлетворены в полном объеме.
Бельгулева О.Х.(ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	1402160,49	Требования удовлетворены в полном объеме.
Побединская	Взыскание задолженности по	39000,00	Требования удовлетворены

Анастасия Юрьевна (ответчик)	кредитному договору		в полном объеме.
Когутанич Эльвира Ярославовна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	48291,31	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Балкарова Нелли Махмудовна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	68338,00	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Иванов Петр Викторович (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	47036,80	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Пассечникова Галина Петровна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	193774,27	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Дубровин Игорь Вальставосвич (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	299205,33	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Нестерова С.В. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	1246329,52	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Бекулова М.Л. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	840101,29	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Шогенов К.А. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	1150136,99	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Грекова Надежда Михайловна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	79289,31	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Луя Вера Александровна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	40531,00	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Гукешев Али Владимирович (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	103800,00	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Максимов Алексей Владимирович (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	34827,56	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Ли Алексей Бернардович (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	15584,59	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Климова Анна Алексеевна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	26807,38	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Келеметова Эльвира Минатуллаевна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	23008,01	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Лужникова Мария Александровна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	8232,88	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Сафонова Татьяна Александровна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	34814,22	Требования удовлетворенны в полном объеме.
Эскендилова Татьяна Викторовна	Взыскание задолженности по кредитному договору	13579,42	Требования удовлетворенны в полном объеме.

(ответчик)			
Соблиров Мурат Валерьевич (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	35930,40	Требования удовлетворены в полном объеме.
Мешева Е.В. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	70433,52	Требования удовлетворены в полном объеме.
Федорущенко А.В. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	29678,00	Требования удовлетворены в полном объеме.
Иванов П.И. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	47036,80	Требования удовлетворены в полном объеме.
Выскребенец Татьяна Владимировна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	328714,63	На стадии судебного разбирательства
Выскребенец Татьяна Владимировна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	219769,52	На стадии судебного разбирательства
Кумыков Гумар Русланович (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	672547,50	Требования удовлетворены в полном объеме.
Купшинов Хатау Хусенович (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	669305,65	Требования удовлетворены в полном объеме.
Купшинов Хатау Хусенович (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	895445,76	Требования удовлетворены в полном объеме.
Макаса З.З. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	3296860,20	Требования удовлетворены в полном объеме. Мирное соглашение.
Пархоменко Виктория Геннадьевна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	1207123,30	Требования удовлетворены в полном объеме. Мирное соглашение.
Пархоменко Виктория Геннадьевна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	965260,24	Требования удовлетворены в полном объеме. Мирное соглашение.
Пархоменко Виктор Дмитриевич (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	932972,59	Требования удовлетворены в полном объеме. Мирное соглашение.
Пархоменко Юлия Викторовна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	1076290,44	Требования удовлетворены в полном объеме. Мирное соглашение.
Пархоменко Юлия Викторовна (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	1120135,92	Требования удовлетворены в полном объеме. Мирное соглашение.
Хачетлов В.А. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	282823,15	На стадии судебного разбирательства
Хачетлова Ж.М. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	374841,01	На стадии судебного разбирательства
Хохонов А.Б. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	1584402,06	Требования удовлетворены в полном объеме. Мирное соглашение.
Шугунов А.А. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	1692479,70	Мирное соглашение.

Индивидуальные предприниматели:

Ешрокова Ф.Х. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	950500,84	Требования удовлетворены в полном объеме.
Есенкулова Ф.А. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	2416533,60	Требования удовлетворены в полном объеме.
Мутчаев Д.Х. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	3015703,98	Требования удовлетворены в полном объеме.
Балкарова Р.А. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	3462571,02	Требования удовлетворены в полном объеме.
КФХ «Марс» (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	9127975,23	Требования удовлетворены в полном объеме.
Головки О.В. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	2217997,23	Требования удовлетворены в полном объеме.
Беткараев Б.М. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	830512,98	Требования удовлетворены в полном объеме.

Юридические лица:

ООО «Спец-Мода» (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитным договорам	1451894,09	Требования удовлетворены в полном объеме.
МП «КХ-Альтернатива» (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	901060,50	Требования удовлетворены в полном объеме.
ООО «МДСУ-2» (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	956182,19	Требования удовлетворены в полном объеме.
ООО «Фарма-Люкс»	Взыскание задолженности по кредитному договору	6139791,67	На стадии судебного разбирательства
ООО «Фарма-Люкс»	Взыскание задолженности по кредитному договору	14509970,57	На стадии судебного разбирательства

Экспресс кредиты:

Дульцев А.А. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	154911,25	Требования удовлетворены в полном объеме.
Ахаминев В.М. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	162185,76	Требования удовлетворены в полном объеме.
Бойцов О.А. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	181838,85	Требования удовлетворены в полном объеме.
Афашагов З.М. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	160408,35	Требования удовлетворены в полном объеме.
Османова С.А. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	156589,33	Требования удовлетворены в полном объеме.
Моргаленко Н.П. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	77647,04	Требования удовлетворены в полном объеме.
Рабанова В.Г. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитным договорам	165573,78 53333,81	Требования удовлетворены в полном объеме.
Пишутин М.А.	Взыскание задолженности по	117146,83	Требования удовлетворены в

(ответчик)	кредитному договору		полном объеме.
Джанкишиев А.И. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	152330,03	Требования удовлетворены в полном объеме.
Бойцов И.А. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	165385,34	Требования удовлетворены в полном объеме
Бахтеев В.Р. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	191538,02	Долг списан
Заболотный А.А. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	165385,34	Заемщик умер
Музыченко С.А. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	272928,98	Требования удовлетворены в полном объеме
Клименко И.В. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	289084,34	Требования удовлетворены в полном объеме
Юдина Е.Ю. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	289936,09	Требования удовлетворены в полном объеме
Рыбинский И.Н. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	274672,65	Требования удовлетворены в полном объеме
Бойцов И.А. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	165385,34	Требования удовлетворены в полном объеме
Журба С.А. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	256439,83	Требования удовлетворены в полном объеме
Утов А.М. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	249840,62	Заемщик умер. Долг списан
Гуляев А.Н. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	261823,23	Требования удовлетворены в полном объеме
Попов Р.Ю. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	254483,60	Требования удовлетворены в полном объеме
Бутова О.С. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	236219,25	Требования удовлетворены в полном объеме
Боташев И.Б. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	246275,49	Требования удовлетворены в полном объеме
Халаева Р.Х. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	234346,20	Требования удовлетворены в полном объеме
Бейтутанова Л.Х. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	222807,75	Требования удовлетворены в полном объеме
Огаджанов Э.И. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	212712,10	Требования удовлетворены в полном объеме
Жерукова Э.З. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	226759,14	Требования удовлетворены в полном объеме
Бнжеев А.А. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	233812,68	Требования удовлетворены в полном объеме
Косолапов А.Н. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	226253,46	Требования удовлетворены в полном объеме
Кумыкова Л.А. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	228134,10	Требования удовлетворены в полном объеме
Марков Р.Т. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	253990,96	Требования удовлетворены в полном объеме
Абросимов М.В. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	236688,61	Заемщик умер. Долг списан.

Петров А.Н. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	139202,24	Требования удовлетворены в полном объеме
Коновалов Д.Н. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	153157,69	Требования удовлетворены в полном объеме
Попов С.Н. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	127770,63	Требования удовлетворены в полном объеме
Бориева Р.И. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	149078,94	Требования удовлетворены в полном объеме
Бояринцев С.Э. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	164935,01	Требования удовлетворены в полном объеме
Гасанов Э.Х. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	121352,12	На стадии судебного разбирательства
Гордисенко В.Н. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	73970,53	На стадии судебного разбирательства
Гяургиев М.М. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	209570,70	На стадии судебного разбирательства
Езгиндарова Л.Н. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	237522,10	На стадии судебного разбирательства
Емкужева Ф.Б. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	188255,11	На стадии судебного разбирательства
Кодзоков Н.М. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	188947,18	На стадии судебного разбирательства
Коновалов Д.Н. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	153187,69	Требования удовлетворены в полном объеме
Кумыхов Р.Г. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	149802,20	Требования удовлетворены в полном объеме
Мазлюев А.Л. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	131595,75	На стадии судебного разбирательства
Мезова Е.М. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	112093,45	На стадии судебного разбирательства
Нагоев Т.А. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	176499,14	Мировое соглашение
Нартоков Д.С. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	259798,92	Требования удовлетворены в полном объеме
Попов А.Н. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	128201,27	Требования удовлетворены в полном объеме
Таукова С.Б. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	182901,94	На стадии судебного разбирательства
Халцев Х.Х. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	138615,17	Требования удовлетворены в полном объеме
Хозиев Г.Б. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	184031,07	На стадии судебного разбирательства
Абросимов М.В. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	236688,61	Требования удовлетворены в полном объеме
Арутюнян В.В. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	54280,00	Требования удовлетворены в полном объеме
Атакуев М.Ю. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	26011,70	На стадии судебного разбирательства
Балкаров М.А. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	47964,66	На стадии судебного разбирательства
Балкарова Р.М. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	75365,04	На стадии судебного разбирательства
Барсуков И.В.	Взыскание задолженности по	90636,69	Требования удовлетворены в

(ответчик)	кредитному договору		полном объеме
Бижев А.А. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	246275,49	Требования удовлетворены в полном объеме
Биналиев И.С. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	89391,34	Требования удовлетворены в полном объеме
Бурьянича Н.В. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	92180,58	Требования удовлетворены в полном объеме
Валиева И.Х. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	14522,99	На стадии судебного разбирательства
Лигузов В.В. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	71115,54	На стадии судебного разбирательства
Гавашели Н.Г. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	66115,25	На стадии судебного разбирательства
Головкин К.А. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	75883,96	На стадии судебного разбирательства
Гуляев А.Н. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	261823,23	Требования удовлетворены в полном объеме
Жамбеков А.М. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	105122,27	На стадии судебного разбирательства
Жерештева З.А. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	118651,06	На стадии судебного разбирательства
Кабардова З.С. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	84811,01	На стадии судебного разбирательства
Кокоев Р.Б. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	17754,73	На стадии судебного разбирательства
Маремшаев А.Г. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	68655,49	На стадии судебного разбирательства
Мезитова В.П. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	61955,20	На стадии судебного разбирательства
Мясинов Х.М. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	57943,28	На стадии судебного разбирательства
Охова М.М. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	30246,40	На стадии судебного разбирательства
Сарахова Ж.Л. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	32416,52	На стадии судебного разбирательства
Тлупов З.М. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	56872,25	На стадии судебного разбирательства
Харисова З.Б. (ответчик)	Взыскание задолженности по кредитному договору	6385,35	На стадии судебного разбирательства

РАЗДЕЛ 7. ВЫПЛАТЫ ОСНОВНОМУ И УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ.

Списочная численность персонала на 01.01.2016г. составила 36 человек, на 01.01.2015 г. численность была 35 человек, в том числе численность основного управленческого персонала 3 человека. К основному управленческому персоналу по штатному расписанию относятся председатель Правления, заместитель председателя Правления и помощник председателя Правления - начальник РКО.

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

Общая величина фонда оплаты труда штатного персонала за 2015 год составила 16271 тыс. руб., аналогичная величина за 2014 год составляла 16550 тыс. руб.

(в тыс. руб.)

	2015	2014
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	14597	12524
Стимулирующие выплаты	1397	3615
Оплачиваемый отпуск по болезни (за счет банка)	90	224
Льготы, предоставляемые работникам в не денежной форме	-	-
Единовременные выплаты при выходе на пенсию и к юбилейным датам	-	187
Материальная помощь	187	-
ИТОГО:	16271	16550

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 2015 году, как и в 2014 году - 25% 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.

В банке в декабре 2014 года создан Наблюдательный совет и на него возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда.

Выплаты стимулирующего характера членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим решения о сделках, результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротстве) банка не предусмотрены и фактически не выплачиваются.

Должностные оклады сотрудникам ответственным за контроль и управление рисками составляют менее 50% от общего объема вознаграждений выплачиваемых сотрудникам банка.

В банке 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:



	2015	2014
Заработная плата	1914	1378
Стимулирующие выплаты	212	526
Материальная помощь	34	-
Итого:	2160	1904

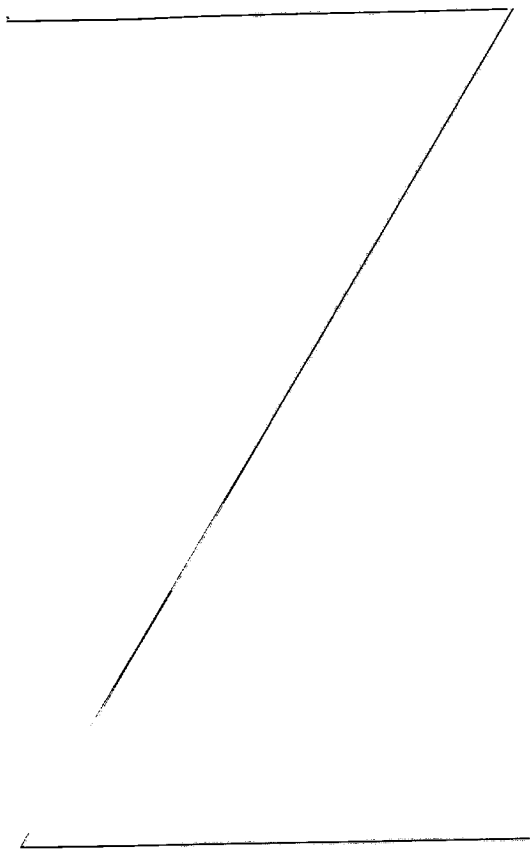
Доля должностных окладов основного управленческого персонала от общего ФОТ составила в 2015 году – 11,8%, а в 2014 году – 11% и доля стимулирующих выплат в 2015 году – 15,2%, в 2014 году – 14,6%. Крупных вознаграждений сотрудникам банка в 2015 году не выплачивалось.

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

Председатель Правления ООО «Банк
«Материал»
И.А. Сеидер



 / Н.В. Карасва /
 / J.E. Сейдер /



Всего произведено, произведено

списано и хранится

в количестве

всего

всего

всего

всего

всего

всего

всего

всего

всего

всего

всего

всего

всего

всего

всего

всего

всего

всего

всего

всего

всего

всего

всего

всего

всего

всего

всего

всего

всего

всего

всего

всего

всего

всего

всего

всего

всего

всего

всего

всего

всего

всего

всего