

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ»
ЗА ПЕРИОД С 01 ЯНВАРЯ 2018 ГОДА ПО 31 ДЕКАБРЯ 2018 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 2018 год, подготовленного в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Полное наименование: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ».

Сокращенное наименование: ООО «Банк «Майский».

Юридический адрес: 361115, Россия, Кабардино-Балкарская Республика, г. Майский, ул. Ленина, 23.

Почтовый адрес: 361115, Россия, Кабардино-Балкарская Республика, г. Майский, ул. Ленина, 23.

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

Настоящая пояснительная записка составлена Банком по итогам деятельности за период с 01.01.2018 года по 31.12.2018 год включительно. Единица измерения отчетности – тыс.руб.

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

Реквизиты Банка:

ИНН: 0703000942

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

ОКВЭД: 64.19

С 2009 года Единственным участником ООО «Банк «Майский» является ОАО «РБС «Прохладненская», которое по состоянию на 01 января 2019 года имеет долю в Уставном капитале Банка 182000 тыс.руб. Уставный капитал был зарегистрирован Южным главным управлением Центрального банка Российской Федерации 29 января 2016 года.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц (Свидетельство №53 от 07.10.2004 года). Участие Банка в системе страхования вкладов гарантирует выплату 100%-ного возмещения по вкладам, размер которого не превышает 1400 тыс.руб. на одного вкладчика, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

**РАЗДЕЛ 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, а с 13 июля 2016 года является участником банковского холдинга.

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

В своей деятельности Банк руководствуется Федеральным Законом Российской Федерации от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Уставом. Банковские операции осуществляются на основании лицензии Центрального Банка Российской Федерации от 25.10.2018г. №1673.

Согласно указанной выше лицензии Банк осуществляет следующие операции:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
- Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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 2018 год Банком были достигнуты следующие результаты:

- валюта баланса, отражающая активность деятельности Банка, возросла на 133836 тыс.руб.(14,24 %) и составила 1074045 тыс.руб.
 - за 2018 год Банком получена прибыль в сумме 24791 тыс.руб., что на 1119 тыс.руб. меньше суммы прибыли за 2017г., которая составляла 25910 тыс.руб.
- Существенными событиями и факторами, оказавшими влияние на деятельность Банка в 2018 году, являются:
- за отчетный период на 16,61% или на 137111 тыс.руб. возросли кредитные вложения (01.01.2019 года - 962513 тыс. руб. и 01.01.2018 года - 825402 тыс. руб.);
 - доходы от операций по предоставлению кредитов по всем категориям заемщиков увеличились с 138605 тыс.руб. за 2017 год, до 159456 тыс.руб. за 2018 год;
 - предоставление кредитным организациям межбанковских кредитов, следствием чего явилось получение прибыли в размере 3904 тыс.руб. (за 2018 год), что на 36 тыс.руб. меньше показателей за 2017год;
 - просроченная задолженность клиентов на конец отчетного года против начала снизилась на 31,45% и составила 48004 тыс.руб. (01.01.2018 – 70025 тыс.руб.) и ее доля в кредитном портфеле снизилась с 8,5 % до 5%;
 - размер просроченной задолженности по кредитам, а также рост кредитных вложений отразились на увеличении остатков созданных резервов на возможные потери по ссудам на 16852 тыс. руб. (01.01.2018 года – 149186 тыс.руб. и 01.01.2019 года – 166038 тыс.руб.);
 - в 2018 году Банк направил на создание резервов на возможные потери по ссудам средства в сумме 527295 тыс.руб. против 208211 тыс.руб. за 2017г. и 145023 тыс.руб. за 2016 год в связи с изменением категорий качества по ссудам предоставленным юридическим лицам и МБК;
 - в отчетном 2018 году Банк не пользовался межбанковским кредитом.

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

Годовой отчет Банка за 2018 год составлен в объеме и порядке согласно Указанию Банка России от 06.12.2017 года № 4638-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011 года и Положением ЦБ РФ № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27 февраля 2017 года, а также иными нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка, внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета. Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем. Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента регистрации в качестве юридического лица и до ликвидации в порядке, установленном законодательством РФ. Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий определяются Учетной политикой Банка на 2018 год. Учетная политика утверждена Приказом по Банку № 2 от 29 декабря 2017 года.

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в течение отчетного периода 2018 года исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, раздельности отражения активов и пассивов по их первоначальной стоимости

на момент приобретения или возникновения, преемственности, приоритета содержания над формой, открытости.

Учетная политика Банка выделяет следующие принципы и методы учета отдельных статей баланса:

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России № 579-П от 27.02.2017 г. и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Основные средства Банка не реже одного раза в год проверяются на обесценение.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 5%;

- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились (более чем на 10%) в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой Банком при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;

- экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности Банка, ниже, чем ожидалось по оценкам Банка, на 10%;

- потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании, более чем на 5%;

- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании, на 5% либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании, на 5%.

Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости - 10% от балансовой стоимости активов. Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал Банка - по договоренности сторон;

- полученных безвозмездно - экспертным путем или по данным документов приема-передачи основных средств;

- приобретенных за плату - исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, таможенные пошлины, невозмещаемые налоги, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств;

- построенных хозяйственным или подрядным способом - по фактической себестоимости строительства.

- путём перехода права собственности вытекающего из условий договора залога, либо договора переуступки права требования по задолженности.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Затраты на капитальный ремонт и проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объектов основных средств.

В Учетной политике Банк закрепляет порядок начисления амортизации основных средств – линейным способом. Погашение стоимости объектов основных средств осуществляется путем начисления амортизации

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ отражается в учете в рублях, в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Операции на рынке ценных бумаг Банком в 2018 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.

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

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 2018 год, является сопоставимой, по отношению к информации, содержащейся в аудиторском заключении за 2017 год.

В целях составления годовой отчетности за 2018 год Банком, в конце отчетного года проведено ряд мероприятий:

1. По состоянию на 01 января 2019 года проведена ревизия ценностей операционной кассы, по результатам которой установлено, что фактическое наличие ценностей в кассе соответствует остатку, отраженному в балансе Банка и в книге учета денежной наличности и других ценностей;

2. На 01 января 2019 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, по результатам которой расхождений не установлено;

3. По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в Отделение – НБ Кабардино-Балкарской Республики Южное ГУ Банка России в г. Нальчик и в других кредитных организациях проведена сверка остатков на 01 января 2019 года, по результатам которой получены подтверждения:

- Отделение – НБ Кабардино-Балкарской Республики Южное ГУ Банка России;
- ФИЛИАЛ ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»;
- РНКО «Платежный центр» (ООО).

4. По состоянию на 01 декабря 2018 года в соответствии с Учетной политикой Банка на 2018г. проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Результаты инвентаризации отражены в инвентаризационных ведомостях, утвержденных Председателем Правления Банка и подписанных членами инвентаризационной комиссии, а также лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостат ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета.

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

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

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

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

В первый рабочий день 2019 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 01.01.2019 года по следующим договорам: Отделение – НБ Кабардино-Балкарской Республики Южное ГУ Банка России, АО «Национальное бюро кредитных историй», МП МТУК ООО «Водоканал», ООО «Оценка Аудит Консалтинг», Служба инкассации (Росинкасс), ООО «Консультант +», ПАО «Ростелеком» и по налогу на прибыль. Указанные бухгалтерские записи являются завершающими по отражению событий после отчетной даты. 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.

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.

В течение отчетного периода Банком не допускались факты не применения правил бухгалтерского учета, следствием которых, явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

Существенных некорректирующих событий после отчетной даты, требующих раскрытия, в отчетном периоде не было.

ООО «Банк «Майский» не намерен прекращать свою деятельность или какие-либо виды деятельности.

На 2019 год внесены изменения в Учетную политику в соответствии с Положениями Банка России № 604-П, № 605-П, № 606-П, Указаниями Банка России № 4555-У, № 4556-У, МСФО (IFRS)9)

РАЗДЕЛ 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТАХ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ОТЧЕТЕ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

4.1. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА НА 01.01.2019Г. (ФОРМА 0409806)

Валюта баланса ООО «Банк «Майский» по публикуемой форме отчетности на 01.01.2019 года составила 1074045 тыс.руб. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Общий остаток наличных денежных средств по состоянию на 01.01.2019 года составляет – 17782 тыс.руб. Остаток денежных средств на счете по учету обязательных резервов в Банке России составляет – 2290 тыс.руб. Остаток денежных средств на корреспондентском счете в Кабардино-Балкарской Республики Южное ГУ Банка России в г. Нальчик составляет – 37945 тыс.руб. Остаток денежных средств в кредитных организациях на корреспондентских счетах на 01.01.2019 года составили 113807 тыс. руб., за минусом созданного резерва по РСБ 24 (АО) с отозванной лицензией в размере 100% - 16929 тыс.руб. и итого остаток денежных средств составил 96878 тыс.руб. За отчетный период Банк не пользовался межбанковским кредитом.

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

По состоянию на 01 января 2019 года Банк не имеет финансовых вложений в дочерние и прочие организации.

Кредитов привлеченных от Банка России по состоянию на 01.01.2019 г. не имеется.

4.1.1 Состояние источников собственных средств

тыс. руб.

	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
Средства участников Банка	182000	182000
Резервный фонд	33261	33261
Переоценка основных средств	316	316
Нераспределенная прибыль прошлых лет	151132	125222
Нераспределенная прибыль за отчетный период	24791	25910
ИТОГО	391500	366709

Собственные средства Банка на 01.01.2019 года возросли по сравнению с 01.01.2018 года на 6.76 % и составили 391500 тыс. руб. Данный рост произошел в основном за счет роста нераспределенной прибыли прошлых лет на 25910 тыс.руб.

За отчетный, 2018 год, не произошло изменений в составе участников Банка. Единственным участником Банка является ОАО РБС «Прохладненская». Его доля в Уставном капитале составляет 100% в сумме 182000 тыс.руб.

4.1.2 Условные обязательства кредитного характера.

тыс. руб.

	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Банковские гарантии, предоставленные всего, из них:	0	0	0	0
- производство медицинской техники	0	0	0	0
Итого УОКХ (до вычета резерва под обесценение)	0	0	0	0
Резервы под обесценение УОКХ	0	0	0	x
Итого чистая задолженность по УОКХ	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2019 года закрыты все ранее предоставленные гарантии, Банк в отчетном периоде гарантий не предоставлял.

По состоянию на 01.01.2019 года снято с учета залоговое обеспечение по предоставленным УОКХ, в связи с закрытием объемов предоставленных банковских гарантий.

4.1.3. Внебалансовые обязательства

На 01.01.2019 г у Банка на балансе, числятся неиспользованные кредитные линии по предоставленным кредитам в сумме 2540 тыс.руб.

4.1.4. Динамика и структура активов

тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
1.	Денежные средства	17782	1,7	17643	1,9
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	40235	3,7	41467	4,4
2.1	В том числе обязательные резервы	2290	X	5317	X
3.	Средства в кредитных организациях	96878	9,0	55974	6,0
4.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	70053	6,5	73933	7,9
5.	Чистая ссудная задолженность	796475	74,2	676216	71,9
6.	Требование по текущему налогу на прибыль	0,00	0,00	285	0,0
7.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	50868	4,7	71428	7,6
8.	Прочие активы	1754	0,2	3263	0,3
Итого активов		1074045	100	940209	100

Наибольший удельный вес в валюте актива баланса занимает чистая ссудная задолженность, удельный вес которой в общей структуре активов увеличился по сравнению с показателем на 01.01.2018 года на 1,17% и равен сумме 796475 тыс.руб.

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.	
	2018	2017
Наличные средства	17782	17643
Средства в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	37945	36150
Средства в кредитных организациях	113807	72912
Созданный РВП	-16929	-16938
Итого средств в КО	96878	55974
- Российской Федерации	96878	55974
Итого денежных средств и их эквивалентов	152605	109767

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

Остатки денежных средств ООО «Банк «Майский» в Банке России на 01.01.2019 года увеличились по сравнению с соответствующей датой прошлого года на 1795 тыс.руб. и составляют сумму 37945 тыс.руб. Связано это с тем, что увеличился остаток на корсчете Банка, открытом в Отделении – НБ Кабардино-Балкарской Республики Южное ГУ Банка России в г. Нальчик по состоянию на отчетную дату.

По состоянию на 01.01.2019 года в балансе Банка числились остатки денежных средств на корреспондентских счетах в других банках в сумме 96878 тыс.руб., в том числе:

- Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество) переименовано РСБ 24 (АО) и отозванной лицензией в сумме – 16929 тыс.руб., по которым создан резерв в сумме – 16929 тыс.руб.
- РНКО Платежный центр (в евро) в сумме – 565 тыс.руб.
- РНКО Платежный центр «Золотая Корона» - 1159 тыс.руб.
- РНКО Платежный центр (в долларах) в сумме – 160 тыс.руб.
- Филиал Центральный ПАО Банк «ФК Открытие» (система «КОНТАКТ») в сумме - 532 тыс.руб.
- Филиал Центральный ПАО Банк «ФК Открытие» в сумме - 1002 тыс.руб.
- Филиал Центральный ПАО Банк «ФК Открытие» (система «КОНТАКТ») (в долларах) в сумме – 396 тыс.руб.
- Филиал Центральный ПАО Банк «ФК Открытие» (в долларах) – 60 тыс.руб.
- Филиал Центральный ПАО Банк «ФК Открытие» (система «КОНТАКТ») (в евро) в сумме - 19 тыс.руб.
- Филиал Центральный ПАО Банк «ФК Открытие» (в евро) в сумме – 92 985 тыс.руб.

В статью «Денежные средства и средства в КО» на 01.01.2019 год не включены обязательные резервы в сумме 865 тыс.руб. в валюте РФ и 1425 тыс.руб. в иностранной валюте, депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

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

	тыс. руб.	
Наименование	01.01.2019	01.01.2018
Текущая ссудная задолженность и приравненная к ссудной задолженности	914509	755377
В том числе приравненная к ссудной задолженности (права требования по договорам на предоставление денежных средств)	6814	6814
Просроченная ссудная задолженность	48004	70025
Итого ссудная задолженность (до вычета резерва под обесценение ссудной	962513	825402

задолженности)		
За вычетом резервов под обесценение ссудной задолженности	(166038)	(149186)
Депозиты в Банке России	0	0
Итого чистая ссудная задолженность	796475	676216

Задолженность заемщиков перед Банком по предоставленным кредитам по состоянию на 01.01.2019 года составила 962513 тыс. руб., тогда как на предшествующую отчетную дату (01.01.2018 года) составляла - 825402 тыс. руб. По сравнению с началом отчетного периода произошел рост задолженности по текущим кредитам на 16,61%. По просроченной задолженности произошло снижение на 31,45%.

Созданные Банком резервы под обесценение кредитного портфеля увеличились на 11,30% и составили 166038 тыс. руб., в основном за счет изменения категории качества по ссудам (их ухудшения).

Классы кредитов характеризуются следующими данными:

	тыс.руб.	
	01.01.2019	01.01.2018
Кредиты предоставленные корпоративным клиентам	398	518
Кредитование субъектов малого предпринимательства	676734	669544
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	123567	148526
Кредиты кредитным организациям	155000	0
Права требования по договорам на предоставление денежных средств	6814	6814
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	962513	825402
Резерв под обесценение кредитов	(166038)	(149186)
Итого кредиты за исключением созданного резерва	796475	676216

В целом по Банку ссудная задолженность за отчетный период увеличилась по сравнению с предшествующей отчетной датой на 137111 тыс. руб. и составила 962513 тыс. руб. В основном рост ссудной задолженности произошел за счет МБК

В отчетном, 2018 году Банк также занимался предоставлением межбанковских кредитов. Объем предоставленных кредитов этой категории заемщиков за отчетный период составил 9 980 597 тыс. руб. (в том числе 180597 тыс.руб. в иностранной валюте). По состоянию на 01.01.2019 года за данной категорией числится задолженность по предоставленным кредитам в размере 155000 тыс.руб.

Классы финансовых инструментов определены с учетом их характеристик.

Договоры покупки и обратной продажи финансовых инструментов в 2018 году Банк не заключал.

Информация о концентрации представленных кредитов

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2019 год		На 01.01.2018 год	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6

	Задолженность заемщиков по предоставленным кредитам, в том числе:	962513	100,0	825402	100,0
	- юридическим лицам	606157	62,98	587672	71,2
	в том числе просроченная	18500	1,9	31232	3,79
	- предпринимателям	77789	8,08	89204	10,8
	в том числе просроченная	12054	1,3	12978	1,58
	- физическим лицам	123567	12,84	148526	18,0
	в том числе просроченная	17052	1,8	32629	3,96
	- кредитным организациям	155000	16,10	0	x

С каждым годом Банк все больше увеличивает свое присутствие на рынке предоставления кредитов. Не стал исключением и отчетный год, так по предоставленным кредитам юридическим лицам наблюдается рост ссудной задолженности, и на обе отчетные даты занимает наибольший удельный вес. В 2018 г увеличился объем МБК. В отчетном 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.

№	Наименование показателя	на 01.01.2019 года		на 01.01.2018 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	962513	100,0	825402	100,0
2.	Кредиты юр лицам всего (включая инд предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	683946	71,06	676876	82,00
2.1	обрабатывающие производства	138150	14,35	180075	21,82
2.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	67625	7,03	73637	8,93
2.4	строительство	109106	11,34	103606	12,56
2.5	транспорт и связь	0	0	427	0,06
2.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	330624	34,35	297988	36,11
2.7	прочие виды деятельности	38441	3,99	21143	2,57
	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	671109	69,73	663907	80,44
	индивидуальным предпринимателям	72164	7,5	83567	10,13
3.	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	123567	12,84	148526	18,00
3.1	иные потребительские кредиты	123567	12,84	148526	18,00

Из представленных выше данных видно, что задолженность заемщиков перед Банком возросла по сравнению с данными на 01.01.2018 года на 137111 тыс. руб. и составила 962513 тыс. руб. Основными заемщиками Банка являются юридические лица (удельный вес кредитов этой категории заемщиков составил на 01.01.2019 года - 71,06% против 82% на 01.01.2018 года), в то же время, по кредитам выданным физическим лицам, задолженность уменьшилась на 5,16%(удельный вес кредитов этой категории заемщиков составил на 01.01.2019 года – 12,84% против 18% на 01.01.2018 года). При этом среди заемщиков – юридических лиц, на обе отчетные даты наибольший удельный вес, занимают предприятия оптовой и розничной торговли (01.01.2019 года – 34,35% и на 01.01.2018 года – 36,11%, а также обрабатывающие производства (на 01.01.2019 года – 14,35% и на 01.01.2018 года – 21,82%). В отчетном периоде снизился объем в абсолютном и процентном выражении, предприятий с видом деятельности строительство, удельный вес которых составляет на 01.01.2019 года – 11,34%, а на 01.01.2018 года - 12,56%.

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 01.01.19		Объем выданного кредита на 01.01.18		Изменение (+/-)тыс. руб.
			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	
1	ООО «Агроторг»	Торговля	51000	15,8	70000	21,87	-19000
2	ИП Нагоева А. Б.	Торговля	50000	15,5	50000	15,62	0
3	ООО «Альдео»	Производство пищевых продуктов	39350	12,19	39350	12,3	0
4	ООО Стройсоюз	Строительство	36456	11,29	37656	11,77	-1200
5	ООО «СтройМаш»	Производство	30000	9,29	0	0	+30000
6	ООО «Малус»	Хозяйство	30000	9,29	0	0	+30000
7	ООО Кенжа	Торговля	30000	9,29	40000	12,5	-10000
8	СПСК «Перспектива»	Сельское хоз-во	30000	9,29	30000	9,37	0
9	ООО ТД «Караван»	Торговля	26000	8,06	26000	8,12	0
10	СПСК «Перспектива»	Сельское хоз-во	0	0	27000	8,45	0
	Итого задолженность по кредитам, предоставленным юр. лицам и предпринимателям	х	322806	100	320006	х	+2800

Банк осуществлял вложения средств в различные отрасли экономики. В 2018 году в деятельности Банка преобладали операции, связанные с кредитованием юридических лиц в целях поддержания и расширения их бизнеса. По состоянию на 01.01.2019 года задолженность по кредитам заемщиков, включенных в сведения, занимает – 47,20% всей ссудной задолженности юридических лиц и предпринимателей.

Концентрация кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2019 года		На 01.01.2018 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	962513	100,0	825402	100,0
	- сроком погашения до 30 дней	158205	16,4	942	0,2
	- сроком погашения от 31 дня до 90 дней	61270	6,4	498	0,1
	- сроком погашения от 91 дня до 180 дней	42445	4,4	7477	0,9
	- сроком погашения от 181 дня до 1 года	354504	36,8	394836	47,8
	- сроком погашения от 1 до 3 лет	263664	27	353656	42,9
	- сроком погашения от 3 до 5 лет	82425	9	67993	8,1

По состоянию на 01.01.2019 года задолженность заемщиков перед Банком по полученным кредитам составила 962513 тыс. руб., из них подлежит погашению в срок от 181 дня до 1 года – 36,8% и от 1 года до 3 лет – 27% всей ссудной задолженности. Тогда, как на соответствующую дату прошлого года, соответственно, эти показатели составили 47,8% и 42,9%.

Кредитные вложения по категориям качества (по форме №0409115) распределились следующим образом

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2019г.	Удельный вес в %	Расчетный резерв	тыс.руб.
				Сформированный резерв
Ссудная задолженность всего:	962513	100	170567	166038
1-я 0%	176634	18,35	-	-
2-я 1-20%	435200	45,22	14968	14968
3-я 21-50%	221312	22,99	62395	62395
4-я 51-100%	20430	2,12	12260	12260
5-я 100%	79471	8,26	79471	74942
Портфель однородных ссуд (3-я категория качества)	29466	3,06	1473	1473

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудам, который составил 166038 тыс.руб. В составе кредитных вложений сформирован портфель однородных ссуд по ссудам, предоставленным физическим лицам в размере 29466 тыс.руб.

Страновая концентрация активов

Структура портфеля кредитов							тыс. руб.
№	Страна	Сумма выданных кредитов, тыс. руб.		Изменение сумм выданных кредитов	Доля кредитов в общей сумме выданных кредитов, %		Изменение доли
		01.01.2019	01.01.2018		01.01.2019	01.01.2018	
1	Российская Федерация	962513	825402	+137111	100,0	100,0	x
	в том числе:						
	- КБР	800440	815118	-14678	83,16	98,8	-15,64
	- другие регионы России	162073	10284	+151789	16,84	1,2	+15,64

В 2018 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 (83,16% на 01.01.2019 года против 98,8% на 01.01.2018 года). Доля кредитов, предоставленных заемщикам других регионов России(в том числе МБК), составила 16,84% на 01.01.2019 года против 1,2% на соответствующую дату прошлого года.

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2019 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	48004	41	64	268	47631	47889
	в том числе:						
	- юридическим лицам и предпринимателям	30952	0	0	0	30952	30952
	- физическим лицам	17052	41	64	268	16679	16937

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2018 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	70025	942	498	2232	66353	61055
	в том числе:						
	-юридическим лицам и предпринимателям	37396	0	0	206	37190	37299
	-физическим лицам	32629	942	498	2026	29163	23756

За отчетный период в сравнении с предыдущей отчетной датой в целом по Банку снизилась просроченная задолженность по кредитам на 22021 тыс. руб. и созданные под нее резервы на возможные потери по ссудам на 3166 тыс. руб.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2018 года

тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 01.01.2018 года	518	78398	70270	149186
Создание (восстановление) резерва под обесценение кредитов в течение года	(120)	34635	(17663)	16852
Кредиты, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Восстановление кредитов, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов на 01.01.2019 года	398	113033	52607	166038

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2017 года:

тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 01.01.2017 года	320	100402	32283	133005
Создание (восстановление) резерва отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	198	(22004)	37987	16181
Кредиты, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Восстановление кредитов, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов на 01.01.2018 года	518	78398	70270	149186

На начало отчетного года резерв под обесценение кредитов был создан в сумме 149186 тыс.руб. и числился в основном по кредитам малого и среднего предпринимательства и потребительским ссудам. На конец года он возрос на 16852 тыс. руб. и составил 166038 тыс.руб., в том числе по потребительским кредитам - 52607 тыс. руб.

В 2018 Банк осуществил списание с баланса безнадежной задолженности по кредитам в сумме 23756 тыс. руб.

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 01.01.2019 года:

тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предприн-ва	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	0	6814	26610	33424
Кредиты, обеспеченные:	398	677132	96957	1014178
- недвижимостью	0	177692	36202	213894
- оборудованием и транспортными средствами	910	61133	26850	88893
- прочими активами	0	706109	5282	711391
- поручительствами и банковскими гарантиями	910	693305	451290	1145505
Итого залоговое обеспечение кредитов	1820	1638239	519624	2159683

Информация о справедливой стоимости залогового обеспечения
на 01.01.2018 года:

тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предприн-ва	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	0	6814	36056	42870
Кредиты, обеспеченные:	518	632655	79840	712495
- недвижимостью	0	198979	39052	238031
- оборудованием и транспортными средствами	910	194951	21776	217637
- прочими активами	0	713555	900	714455
- поручительствами и банковскими гарантиями	910	461189	480403	942502
Итого залоговое обеспечение кредитов	1820	1568674	542132	2112626

Принятые в обеспечение своевременного погашения кредитов и уплаты процентов залоги и поручительства на 01.01.2019 года возросли по сравнению с соответствующей датой прошлого года на 2,23% и составили 2 159 683 тыс. руб. При этом объем принятых поручительств возрос на 21,54% и стоимость заложенного имущества снизилась на 10,14%.

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

4.1.6. Требование по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.01.2019 года в балансе Банка отражены показатели требований по текущему налогу на прибыль.

тыс. руб.

	01.01.2019	01.01.2018
Требование по текущему налогу на прибыль	0,0	285

4.1.7. Основные средства и материальные запасы

Остаточная стоимость основных средств, учитываемых на балансе, по состоянию на 01.01.2019 года составила 70053 тыс. руб. против 71428. руб. на 01.01.2018 г.

тыс. руб.

	2018	2017
Основные средства	76123	75983
Земля	12	12
Незавершенное строительство	-	-
Начисленная амортизация	-6082	-4567
Итого ОС	70053	71428
Материальные запасы	-	-
Итого МЗ	0	0
Всего по балансу:	70053	71428

По состоянию на 01 января 2019 года переоценка стоимости основных средств не производилась.

Материальные запасы:

тыс. руб.

	2018	2017
Поступление	1690	1152
Выбытие	1690	1152
Итого:	0	0

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

По состоянию на 01 января 2019 года основные средства, временно не используемые в основной деятельности на балансе Банка не числятся.

Основные средства

тыс. руб.

	Проч е офис ное оборуд ование	Комп ьюте рное обор удов ание	Мебе ль и проч ие прин adle жнос ти	Здания	Тран с- порт	Банк обор у- дова ние	Неза верш ен- ное стро итель ств о	Земл я	Итого
2018г.									
Первоначальная стоимость по состоянию на 01.01.2018	431	1200	66	71488	2370	428	0	12	75995
Поступления по первоначальной стоимости	0	0	0	0	0	140	0	0	140
Выбытие основных средств	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Первоначальная стоимость (балансовая стоимость) по состоянию на 01.01.2019	431	1200	66	71488	2370	568	0	12	76135
Накопленная амортизация									
Накопленная амортизация на 01.01.2017	427	918	16	2521	474	211	0	0	4567
Амортизационные отчисления за 2018 год	54	105	3	794	474	85	0	0	1515
Амортизация по выбывшим ОС	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация на 01.01.2019	481	1023	19	3315	948	296	0	0	6082
2017г.									
Первоначальная стоимость по состоянию на 01.01.2018	478	1200	66	71488	2370	523	0	12	76137
Поступления по первоначальной стоимости	0	0	0	0	0	120	0	0	120
Выбытие основных средств	-47	0	0	0	0	-215	0	0	-262
Первоначальная стоимость (балансовая стоимость) по состоянию на 01.01.2018	431	1200	66	71488	2370	428	0	12	75995
Накопленная амортизация									
Накопленная амортизация на 01.01.2017	316	781	13	1725	0	389	0	0	3224
Амортизационные отчисления за 2017 год	111	137	3	796	474	34	0	0	1555
Амортизация по выбывшим	0	0	0	0	0	-212	0	0	-212

ОС									
Накопленная амортизация на 01.01.2018	427	918	16	2521	474	211	0	0	4567

Наибольший удельный вес в сумме основных средств за 2018 год приходится на долю зданий и сооружений.

4.1.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на отчетную дату, составили 75 700 тыс. руб., созданный резерв к ним равен 24832 тыс. руб.

	тыс. руб.	
	01.01.2019	01.01.2018
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	75700	106386
РВП по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	-24832	-32453
Итого:	50868	73933

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на балансе Банка по состоянию на 01.01.2019г. учитывается следующее имущество:

- подъездные пути с земельным участком;
- жилой дом (2-хэтажный) с земельным участком;
- оборудование по хранению, обработке и розливу алкогольной продукции;
- компакт-мельница «GIFT KARTAL» производительность 1200кг.ч.;
- два земельных участка для производственных целей площадью соответственно 11132 кв.м. и 10020 кв.м.;
- аппаратура для видеосмотра;
- здание мастерской, гаражи, склады- навесы.

В соответствии с принятым Планом реализации указанного имущества Банк проводит мероприятия по поиску потенциальных покупателей и его скорейшей продаже.

4.1.9. Прочие активы

Прочие активы на 01.01.2019 года уменьшились и составили 1754 тыс.руб. против 3263 тыс. руб. на 01.01.2018г.

	тыс. руб.	
	01.01.2019	01.01.2018
Незавершенные расчеты с операторами по переводам	0	0
Требования по процентам	1376	1441
%, просроченные по кредитам за исключением созданного РВП	9	1480
Расчеты с дебиторами и кредиторами	585	1104
Созданный РВП по просроченным %	0	0
расходы будущих периодов	452	245
Созданный РВП	-668	-722
Требования по налогу на прибыль	0	-285
Итого:	1754	3263

**4.1.10. Остатки денежных средств на счетах клиентов по состоянию на
01.01.2019 года**

Структура и динамика пассивов Банка

тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.19	01.01.18	01.01.19	01.01.18	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Средства клиентов не являющихся кредитными	669939	559868	98,1	97,6	+110071	+0,5
1.1	В том числе вклады физических лиц и средства ИП	514202	488436	75,3	85,1	+25837	-9,8
1.2	Средства КО	0	9	0	0	-9	-9
2	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1722	0	0,3	0	+1722	0,3
3	Прочие обязательства	10884	13623	1,6	2,4	-2739	-0,8
	Всего обязательства	682545	573500	100	100	+109045	x
	Источники собственных средств том числе:	391500	366709	100	100	+24791	x
1	Средства участников	182000	182000	46,5	49,6	0	-3,1
2	Резервный фонд	33261	33261	8,5	9,1	0	-0,6
3	Переоценка основных средств	316	316	0,1	0,1	0	0
4	Нераспределенная прибыль прошлых лет	151132	125222	38,6	34,1	+25910	+4,5
5	Неиспользованная прибыль за отчетный период	24791	25910	6,3	7,1	-1119	-0,8

За отчетный год изменения произошли и в привлеченных средствах – они увеличились на 110071 тыс.руб. в основном за счет роста остатков на счетах по учету вкладов физических лиц и остатков средств на счетах клиентов на 110071 тыс.руб. или на 19,7 %.

Источники собственных средств в отчетном году увеличилось по сравнению с прошлым годом на 24791 тыс.руб. вследствие:

- роста суммы нераспределенной прибыли прошлых лет на 01.01.2019 года на + 25910 тыс.руб.
- уменьшение суммы неиспользованной прибыли по итогам деятельности Банка на 01.01.2019 года на -1119 тыс.руб.

Структура и динамика средств, клиентов, не являющихся кредитными

тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.19 тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.18 тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.19
Всего привлеченных средств, в т.ч.:	669939	559868	100,0/100,0	+11,8
Депозиты физических лиц	490971	475793	73,3/84,9	-11,5
Расчетные счета клиентов юридических лиц	155737	71432	23,2/12,8	+10,4
Расчетные счета клиентов и ИП	23231	12643	3,5/2,3	+1,2

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

- значительно увеличился общий размер привлеченных средств по состоянию на 01.01.2019г на 110071 тыс.руб. или 19,7%.

В 2018 году Банк не пользовался межбанковским кредитом.

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

тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток средств на счете на 01.01.19. тыс. руб.	Остаток средств на счете на 01.01.18. тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств. %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.18
До востребования	51 171	50 748	10,4/10,7	+0,3
На срок от 91 до 180 дней	1 318	3 092	0,3/0,6	-0,3
На срок от 181 до 1 года	201 719	235 679	41,1/49,5	-8,4
На срок от 1 года до 3 лет	78 739	46 458	16,0/9,8	+6,2
На срок свыше 3 лет	158 024	139 816	32,2/29,4	+2,8
Итого	490 971	475 793	100,0 / 100,0	0

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

- вклады, привлеченные на срок до востребования увеличились на 423тыс.руб. или 0,83%;
- вклады, привлеченные на срок от 91 дней до 180 дней, снизились на 1774 тыс. руб. или на 57,37%;
- вклады, привлеченные на срок от 181 дней до 1 года, снизился на 33960 тыс. руб. или на 14,4%;
- вклады, привлеченные на срок от 1 года до 3 лет, возросли на 32281 тыс. руб. или на 69,48%;
- вклады, привлеченные на срок свыше 3 лет, возросли на 18207 тыс. руб. или на 13,02%.

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

Важным элементом нашей стратегии является вступление в систему страхования вкладов, созданную в целях защиты прав и законных интересов вкладчиков – физических лиц и выплаты возмещения по их вкладам при наступлении страховых случаев, то есть ситуации, когда Банк не будет в состоянии выполнять свои обязательства по возврату денежных средств, размещенных во вклады. Это означает, что все вклады граждан (в размере до 1400 тыс. руб.) автоматически считаются застрахованными и возврат денег их владельцам гарантируется. С момента включения Банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов (№ 53) с 07.10.2004 года Банк произвел отчисления в фонд страхования депозитов в сумме 19898 тыс. руб.

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

По состоянию на 01.01.2019г. в Банке действует принятое обязательство по самоограничению сроком на 6 месяцев на привлечение средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей во вклады (депозиты) (до востребования и на определенный срок) и на текущие, расчетные счета, в том числе на объем обязательств Банка перед физическими лицами и индивидуальными предпринимателями, соответствующих критериям страхового возмещения, установленного Федеральным

законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках РФ" приростом не более 1 % в месяц от объема остатков денежных средств на соответствующих счетах, сложившихся на дату принятия самоограничения. Принято данное самоограничение Банком с 13.09.2018г. Данное самоограничение введено в целях диверсификации кредитного портфеля.

Средства клиентов

	тыс. руб.	
	2018	2017
Государственные и общественные организации	-	-
текущие (расчетные счета)	178968	84075
Итого по счетам клиентов и ИП	178968	84075
срочные депозиты и наращенные проценты	490971	475793
Итого по счетам депозитов физических лиц	490971	475793
Итого средства клиентов	669939	559868

Средства клиентов – негосударственных организаций, включая малый бизнес, а также физических лиц по отчету о финансовом положении Банка за 2018 год составили 669939 тыс.руб. в сравнении с 559868 тыс.руб. за 2017 года. Рост средств на счетах клиентов произошел в основном вследствие роста остатков средств на расчетных юридических лиц - на 94893 тыс.руб. и счетах физических лиц - на 15178 тыс.руб., что связано с увеличением остатков средств, привлеченных от физических лиц, во вклады и депозиты.

Средства, числящиеся на счетах клиентов в разрезе отраслей экономики

	тыс. руб.			
	2019	%	2018	%
Промышленность	28770	4,3%	6654	1,2%
Предприятия торговли	113470	16,9%	3349	0,6%
Сельское хозяйство включая КФХ	16333	2,4%	61294	11,0%
Строительство	109	0,0%	163	0%
Управление жилым фондом	697	0,1%	668	0,1%
Индивидуальные предприниматели	18091	2,8%	10253	1,8%
Физические лица	490971	73,3%	475793	85,0%
Прочие	1498	0,2%	1694	0,3%
Итого средств клиентов	669939	100%	559868	100,0%

По состоянию на 01.01.2019г. услугами Банка пользуются 289 клиентов (юридические лица и предприниматели), а так же 4841 клиентов физических лиц, в т.ч. 18 счетов в инвалюте на сумму 4023 тыс.руб. (на 01.01.2018г., соответственно - 309 клиентов юридических лиц и предпринимателей и 5047 клиентов физических лиц). Совокупный остаток средств находящихся на счетах клиентов составил 669939 тыс.руб. против 559868 тыс.руб. на 01.01.2018г. Наибольший удельный вес в общем объеме средств, клиентов занимают средства, находящиеся на счетах физических лиц (2018 год – 73,3% 2017 год – 85,0%). В основном это средства, числящиеся на вкладах и депозитах физических лиц на срок от 1 года до 3 лет и свыше 3 лет.

На 01 января 2019 года с остатками средств свыше 100 тыс.руб. в Банке числились 45 клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей). И совокупный остаток средств этих клиентов составил 176015тыс.руб.

4.1.11 Отложенное налоговое обязательство

тыс. руб.

	01.01.2019	01.01.2018
Отложенное налоговое обязательство	0	0

На 01.01.2019 года в балансе Банка отсутствуют показатели по статье «Отложенное налоговое обязательство».

4.1.12 Прочие обязательства Банка на 01.01.2019 года

тыс. руб.

	01.01.2019	01.01.2018
Налога на имущество за 2018 г.	379	383
Отчислений Агентству по страхованию вкладов	763	591
Отчислений по налогам	161	0
Начисленные %% по депозитам	9396	11918
Суммы, поступившие на корсчет до выяснения	0	0
Доходы будущих периодов	43	646
Незарегистрированный уставный капитал	0	0
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	142	85
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0
Итого:	10884	13623

Обязательство по текущему налогу на прибыль

Обязательство по текущему налогу на прибыль в сумме 1722 тыс.руб. сложилось из налога на прибыль отчисленного за декабрь месяц и скорректированного на СПОД.

Страновая концентрация обязательств

тыс. руб.

№	Страна	Сумма обязательств, тыс. руб.		Изменение суммы обязательств	Доля обязательств в общей сумме обязательств, %		Изменение доли
		2018	2017		2018	2017	
1	КБР	669939	559868	+110071	100,00	100,0	x
ИТОГО		669939	559868	+110071	100	100	x

В 2018 году, как и в предшествующие годы, Банк привлекал средства корпоративных клиентов, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, зарегистрированных и осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, а также физических лиц, прописанных и проживающих в России. Сумма обязательств Банка, числящихся по балансу Банка на 01.01.2019 года возросла против соответствующей даты прошлого года на 110071 тыс.руб. или на 19,7 %.

4.2 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (форма отчетности № 0409807)

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

4.2.1. Чистые процентные доходы

тыс. руб.

	01.01.2019	01.01.2018
Процентные доходы по кредитам клиентов	155552	128060
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	3904	10545
Итого процентных доходов	159456	138605
Процентные расходы по вкладам и депозитам	36021	39580
Процентные расходы по привлечённым средствам кредитных организаций	2054	11
Итого процентных расходов	38075	39591
Чистый % доход:	121381	99014

Чистые процентные доходы за отчетный – 2018 год выросли по сравнению с 2017 годом на 22367 тыс.руб.

4.2.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили

тыс. руб.

	01.01.2019	01.01.2018
Доходы от операций с иностранной валютой	3146	3213
Расходы от операций с иностранной валютой	2679	634
Чистый доход	467	2579

В 2018 году Банк осуществлял операции по купле - продаже иностранной валюты через кассовое подразделение. В отчетном году чистый доход от операций с иностранной валютой уменьшился по сравнению с прошлым годом на 2112 тыс.руб.

Операции по переоценке иностранной валюты

тыс. руб.

	01.01.2019	01.01.2018
Доходы от положительной переоценки иностранной валюты	36965	32454
Расходы от отрицательной переоценки иностранной валюты	36907	32482
Чистый доход (убыток)	58	-28

4.2.3 Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

	01.01.2019	01.01.2018
Комиссионные доходы:		
- Комиссия по кассовым операциям	572	273
- Комиссия по расчетным операциям	7338	6358
- Комиссия по расчетным операциям в валюте	271	762
- Комиссия по выданным гарантиям	0	-
- Прочие	6	51
Итого комиссионных доходов	8187	7444
Комиссионные расходы:		
- Комиссия по расчетным операциям	146	123
- Комиссия по расчетным операциям с валютными ценностями	193	287
- Комиссия по операциям с переводами	264	165
Итого комиссионных расходов	603	575

Комиссионные доходы на 01.01.2019 года сложились из комиссий по обслуживанию банковских счетов, за проведение расчётов по переводам «Золотая Корона» и «Контакт», проведение расчётов по переводам физических лиц без открытия счёта и за 2018 год составили 8187 тыс. руб. что на 9,9 % больше показателей 2017 года. Комиссионные расходы на 01.01.2019 года составили 603 тыс. руб., что на 4,9 % больше расходов по данным на 01.01.2018 года.

Прочие операционные доходы

тыс. руб.

	01.01.2019	01.01.2018
Прочие операционные доходы	2163	3037

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

4.2.4 Операционные расходы

тыс. руб.

	01.01.2019	01.01.2018
Вознаграждение работникам (затраты на персонал)	29204	20759
Амортизация основных средств	1516	1604
Расходы, относящиеся к основным средствам	616	5440
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	1995	1991
Списание имущества полностью с амортизированного	-	-
Административные расходы	10224	7746
Расходы по содержанию и приобретению ЭВМ	243	331
Прочие операционные расходы	865	577
Итого операционных расходов	44663	38448

Наибольший удельный вес в операционных расходах занимают расходы на содержание сотрудников (затраты на персонал) 34,6% - куда включены: расходы по зарплате, материальной помощи, отчисления во внебюджетные фонды, расходы по временной нетрудоспособности и др.

В статью «расходы на персонал» включены следующие затраты:

тыс. руб.

Наименование статей расходов на персонал	01.01. 2019	01.01.2018
Начисленная заработная плата, кроме мат.помощи	21938	15469
Начисленные налоги на фонд заработной платы	6433	4615
Расходы по подготовке кадров и приобретению специальной литературы	64	63
Материальная помощь сотрудникам Банка	279	144
Прочие расходы на содержание персонала (подписка)	70	48
Представительские расходы	420	420
Итого расходов на содержание персонала	29204	20759

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

4.2.5 Расходы по налогам и сборам

По итогам деятельности за 2018 год с учетом СПОД, Банком получена прибыль до налогообложения в сумме 36279 тыс.руб. и исчислен налог на прибыль в размере – 11488 тыс.руб., а также уплачены следующие налоги:

	тыс. руб.	
	01.01.2018	01.01.2018
Налогов на прибыль	9600	10690
Налогов на имущество	1549	1538
Транспортный налог	2	2
Росприроднадзор	0	0
НДС	0	-
Земельный налог	337	518
Госпошлина	-	-
Итого:	11488	12748

Прибыль, оставшаяся в распоряжении Банка, составила 24791 тыс.руб. Решение о распределении чистой прибыли, будет принято Единственным участником Банка после рассмотрения и утверждения годового отчета.

4.3 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (форма 0409808)

Информация об управлении капиталом

Целью управления капиталом в ООО «Банк «Майский» является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем видам деятельности. В целях осуществления контроля достаточности собственных средств Банка устанавливаются процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам рисков и подразделениям, ответственным за принятие рисков. Указанные процедуры должны позволять банку, в том числе соблюдать обязательные нормативы.

По состоянию на 01.01.2019 политика Банка по управлению капиталом не изменялась.

Капитал Банка рассчитан в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 04 июля 2018 года № 646-П и нормативы с Инструкцией ЦБ РФ от 06 декабря 2017 года №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

4.3.1. Сведения о собственных средствах (капитала) Банка

	тыс.руб.	
Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Уставный капитал	182000	182000
Нераспределенная прибыль (убыток):	151132	125222
- прошлых лет	151132	125222
- отчетного года	-	-
Резервный фонд	33261	33261
Базовый капитал	366393	340483
Основной капитал	366393	340483
Дополнительный капитал	24698	26627
Собственные средства	391091	367110
Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X
Необходимые для определения достаточности основного капитала	951024	

Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	951340	
--	--------	--

Общая сумма собственных средств (капитала) Банка за 2018 год составила 391091 тыс. руб., что на 23981 тыс. руб. больше по сравнению с данными на начало года.

По состоянию на 01.01.2019 год Уставный капитал Банка не изменился.

4.3.2. Сведения о величине кредитного риска, покрываемого капиталом

п/п	Наименование показателя	01.01.2018			01.01.2019		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери)	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери)	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска
	1	2	3	4			
1	Кредитный риск по активам отраженным на балансовых счетах	987299	804480	696631	1424316	1213430	951340
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	59110	59110	0	58017	58017	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%	72912	68396	19657	268807	251878	47353
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	855277	676974	676974	1097492	903535	903987
1.5	Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	x	x	x	x	x	x
2.1	С пониженным коэффициентом риска, всего:	4418	4399	3299	0	0	0
2.2	С повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	206887	172623	244645	88635	63803	95705
2.2.1	С повышенным коэффициентом риска 130%	73268	71457	92895	0	0	0
2.2.2	С повышенным коэффициентом риска 150%	133619	101166	151750	88635	63803	95705
3	Кредиты на потребительские цели всего	35612	32584	35843	99258	79148	36648
3.1	С коэффициентом риска 110%	0	0	0	0	0	0
3.2	С коэффициентом риска 130%	0	0	0	10946	7193	9350
3.3	С повышенным	0	0	0	10619	10619	15929

	коэффициентом риска 150%						
3.4	С применением надбавок к коэффициентам риска	0	0	0	77693	61336	11369
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	0	0	0	2540	2464	493
4.1	По финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0
4.2	По финансовым инструментам с средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	По финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	2540	2464	493
4.4	По финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

4.3.3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	210432	+8675	201757
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	166038	+16852	149186
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	44318	-8253	52571
1.3	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	76	+76	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-

4.3.4. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			В соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и 611-П		По решению уполномоченного органа			
			%	тыс.руб.	%	тыс.руб.		
1	Требование к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды:							
2	Реструктурированные ссуды	153032	22	33667	6	9281	16	24386
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	21000	22	4620	22	4620	0	0
4.1	Перед Банком							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

В разделе «справочно» отражена следующая информация:

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс.руб.), всего 527295, в том числе вследствие:

1.1. выдвчи ссуд 80103;

1.2. изменения качества ссуд 265695;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России _____;

1.4. иных причин 181497.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс.руб.), всего 510443, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд _____;

2.2. погашения ссуд 53831;

2.3. изменения качества ссуд 275115;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России _____;

2.5. иных причин 181497.

В целом по Банку по состоянию на 01.01.2019 года фактически сформированные резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности возросли за отчетный период против предшествующей даты на 16852 тыс. руб. и составили 166038 тыс. руб.

4.3.5. Выполнение нормативов Банка России:

Нормативы %		На 01.01.2019	На 01.01.2018
H1.2 (норматив достаточности основного капитала)	min 6,0	29,1	29,8
H1.0 (норматив достаточности капитала)	min 8,0	31,0	32,2
H3 (норматив текущей ликвидности)		103,4	58,8
min 50,0			
H6 (макс. Размер на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков)		19,5	18,9
max 20,0			

Н 25 (макс. Размер на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц) max 20,0	1,47	17,85
--	------	-------

Банком по состоянию на 01.01.2019 года, как и на предшествующую отчетную дату, выполнены требования Банка России по соблюдению предельно допустимых значений экономических нормативов, характеризующих достаточность собственных средств (капитала) Банка, состояние ликвидности и кредитных рисков:

Н 1.2 - норматив достаточности основного капитала Банка составляет 29,1%, что на 23,1% больше установленного норматива основного капитала;

Н.1.0 - норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка составляет 31,0 %, что на 23,0 % больше установленного норматива;

Н.3 - норматив текущей ликвидности Банка регулирует риск потери Банком ликвидности в течение ближайших 30 календарных дней и составляет 103,4%, что на 53,4% больше 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 19,5%, что на 0,5% меньше установленного норматива;

Н.25 - норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц регулирует кредитный риск Банка в отношении связанного с банком лица или группы связанных с банком лиц и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований Банка и составляет 1.47%, что на 18.53% меньше установленного норматива.

Операции с собственным капиталом, затрат, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала, Банк не производил.

4.4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (форма 0409810)

тыс. руб.	
Наименование показателя	01.01.2019
Уставный капитал	182000
Переоценка основных средств	316
Резервный фонд	33261
Нераспределенная прибыль (убыток)	175923
Источник капитала	391500

По состоянию на 01.01.2019г. размер Уставного капитала Банка не изменился и составляет 182000 тыс. руб. Сумма переоценки основных средств и сумма сформированного резервного фонда остались на прежнем уровне и составляют соответственно 316 и 33261 тыс. руб. Нераспределенная прибыль на 01.01.2019г. составила 175923 тыс. руб. В связи с увеличившейся суммой нераспределенной прибыли произошло увеличение источников капитала, сумма которых на 01.01.2019г. составляет 391500 тыс. руб.

4.5 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (форма отчетности 0409814)

Отчет о движении денежных средств, представляет собой обобщение данных о денежных средствах, а также высоколиквидных финансовых вложениях, которые могут

легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные потоки классифицируются на:

- текущие;
- инвестиционные;
- финансовые

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

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

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

Раздел I отчета отражает информацию о составе денежных потоков от текущей операционной деятельности отчетного 2018 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.

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

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

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

В отчетном 2018 году потоки денежных средств полученных от финансовой деятельности включают в себя взносы в уставный капитал. Банком дивиденды в отчетном году не выплачивались.

тыс. руб.

	2018	2017
Приобретение:		
*основных средств(выручка)	30900	120
* нематериальных активов	-	-
* материальных запасов	-1690	1152
* вложения в сооружения	-	-
Итого:	29210	1272

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

РАЗДЕЛ 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ И КАПИТАЛОМ

Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

2d

Банк в процессе осуществления своей деятельности придает первостепенное значение организации и функционированию эффективной системы управления и контроля за банковскими рисками. Конечной целью риск-менеджмента является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

При построении системы управления рисками в Банке учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию, нормативные документы и рекомендации Банка России по принципам организации оценки и управления банковскими рисками.

Основные задачи управления рисками:

- выявление, оценка, агрегирование рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами;
- определение максимальной склонности к риску в соответствии со стратегией развития;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, а также фазы цикла деловой активности;
- сокращение числа непредвиденных событий и убытков в деятельности Банка;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- установление допустимых лимитов риска в соответствии со Стратегией развития Банка;
- выявление рисков и определение их значимости;
- определение приемлемого для Банка уровня банковских рисков по каждому виду риска;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, контроль соблюдения установленных предельных значений риска;
- 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 определил для себя в 2018 году значимыми следующие риски:

- кредитный риск,
- риск концентрации,
- операционный риск.

Для целей контроля за уровнем принимаемых Банком рисков разработана система внутренней отчетности. Ежедневно формируются отчеты об оценке достаточности капитала, отчеты о выполнении обязательных нормативов. Ежемесячно формируются отчеты о состоянии значимых рисков, которые рассматриваются Председателем Правления Банка. На квартальные даты отчеты по значимым рискам выносятся на рассмотрение Наблюдательному совету Банка. Ежеквартально формируются отчеты о

состоянии рисков, не признанных значимыми, а также два раза в год отчеты о результатах стресс-тестирования рисков, предоставляются на рассмотрение Правления Банка.

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.

Основным источником кредитного риска в Банке являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и кредитование физических лиц.

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.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- положениями, утвержденными Наблюдательным советом Банка, установлены лимиты на предоставление кредитов, ограничивающие максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам;
- регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика, перечня документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине резерва, подлежащего созданию;
- решение о предоставлении кредита конкретному заемщику зависит от размера риска, исчисленного к наличию собственных средств (капитала) Банка, принимается в рамках своих полномочий: 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;
- юридическое сопровождение кредитов;
- проверка заемщика на предмет неблагоприятной кредитной истории, текущей задолженности и повторного залога имущества;
- мониторинг состояния показателей кредитного риска Банка и соблюдения установленных лимитов;
- ежеквартальное информирование о состоянии кредитного риска Наблюдательный совет Банка.

Оценка кредитного риска проводится на индивидуальном уровне (на уровне каждой ссуды) и на уровне кредитного портфеля в целом. Банком используется подход, при котором за счет созданных резервов покрываются ожидаемые потери от реализации факторов кредитного риска.

Для определения совокупного объема кредитного риска и в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, применение которого определено методикой расчета достаточности собственных средств (капитала) Банка в главе 2 Инструкции

Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков». Размер требований к капиталу в отношении кредитного риска по состоянию на 01 января 2018 года составил 1083734 тыс. рублей.

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

тыс. руб.

п/п	Наименование показателя	01.01.2018			01.01.2019		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери)	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери)	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска
	1	2	3	4			
1	Кредитный риск по активам отраженным на балансовых счетах	993818	792061	688170	1423864	1213430	950888
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	59112	59112	0	58017	58017	0
1.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	41469	41469	0	40235	40235	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%	72912	55974	11195	268807	251878	47353
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	861794	676975	676975	1097040	903535	903535
1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц и физических лиц	670062	578062	578062	677132	570515	570515
1.4.2	Основные средства, кроме земли (по остаточной стоимости)	75983	75983	75983	76123	76123	76123
1.5	Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	x	X	x	x	x	x
2.1	С пониженным коэффициентом риска, всего:	4418	4398	3299	0	0	0
2.1.1	Требования по ссудам, предоставленным субъектам малого предпринимательства с пониженным коэффициентом риска 75%	4418	4398	3299	0	0	0
2.2	С повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	124281	91828	137743	88635	63803	95705
2.2.1	С повышенным	124281	91828	137743	88635	63803	95705

	коэффициентом риска 150%						
3	Кредиты на потребительские цели всего	118093	113379	142743	99258	79148	36648
3.1	С коэффициентом риска 110%	35612	32584	35842	0	0	0
3.2	С коэффициентом риска 130%	73143	71457	92894	10946	7193	9350
3.3	С повышенным коэффициентом риска 150%	9338	9338	14007	10619	10619	15929
3.4	С применением надбавок к коэффициентам риска	0	0	0	77693	61336	11369
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	9089	9089	1818	2540	2464	493
4.1	По финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0
4.2	По финансовым инструментам с средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	По финансовым инструментам с низким риском	9089	9089	1818	2540	2464	493
4.4	По финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0
	Совокупный объем кредитного риска	1249699	1010755	973774	1614297	1358845	1083734

Вследствие того, что стандартизированный подход к оценке кредитного риска, не учитывает влияние риска концентрации, Банк ежемесячно определяет размер капитала, необходимого для покрытия рисков индивидуальной концентрации, по внутренней методике. Методы индивидуальной оценки кредитного риска (ожидаемые потери) по выданным кредитам и по условным обязательствам кредитного характера определены во внутреннем Положении «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности в ООО «Банк «Майский». Методы оценки кредитного риска, принятые в Банке, соответствуют методам, установленным Положениями Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 23.10.2017г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Методика оценки кредитного риска предусматривает оценку уровня риска по каждому финансовому требованию, несущему кредитный риск, с учетом финансового состояния заемщика (контрагента), обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего, производится классификация задолженности в одну из пяти категорий качества.

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2019 года представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

№	Состав активов	Сумма требований	Категория качества				
			1	2	3	4	5
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	268807	231878	0	0	0	16929
1.1	Корреспондентские счета	113807	96878	0	0	0	16929
1.2	Межбанковские ссуды	155000	155000	0	0	0	0
1.3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0

1.4	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по организациям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
1.7	Прочие активы	0	0	0	0	0	0
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	685241	401	429724	206821	2000	46295
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	398	0	0	0	0	398
2.2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	6814	0	0	0	0	6814
2.4	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
2.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1295	1	1229	65	0	0
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	676734	400	428495	206736	2000	39013
2.8.1	В том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	96156	21292	6729	14556	18446	35133
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0
3.2	Ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0
3.3	Автокредиты	0	0	0	0	0	0
3.4	Иные потребительские ссуды	94101	21234	6705	14556	18430	33174
3.5	Прочие активы	0	0	0	0	0	0
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	2055	58	24	0	16	1957
4	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, иные потребительские ссуды, с просроченными платежами от 1 до 30 дней	29466	0	0	29466	0	0
	Всего оцениваемых по категориям качества активов	1079670	273571	436453	250843	20446	9835

В общей сумме активов наибольший удельный вес по-прежнему занимают активы 1-2 категории качества, они составляют 710024 тыс. рублей или 65,8%.

Далее представлен анализ резервов на возможные потери в разрезе категорий качества и типов активов:

тыс. руб.

№	Состав активов	Резервы на возможные потери					
		расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	итого	Фактически сформированный		
					По категориям качества		
					2	3	4
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	16929	0	16929	0	0	0
1.1	Корреспондентские счета	16929	0	16929	0	0	0
1.2	Межбанковские ссуды	0	0	0	0	0	0

1.3	Учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по организациям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	118021	113492	113492	14880	55826	1020	4176
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	398	398	398	0	0	0	398
2.2	Учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	6814	6814	6814	0	0	0	6814
2.4	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	61	61	61	47	14	0	0
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	110748	106219	16219	14833	55812	1020	3453
2.8, 1	В том числе учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	53099	53099	53099	135	6583	11248	3513
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0
3.2	Ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0
3.4	Иные потребительские ссуды	51134	51134	51134	135	6583	11240	3317
3.5	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1965	1965	1965	0	0	8	195
4	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, иные потребительские ссуды, с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1473	0	1473	0	1473	0	0
	Всего оцениваемых по категориям качества активов	189522	166591	184993	15015	63882	12268	9382

Банк признает задолженность обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Далее приведена информация о структуре активов с просроченными платежами. Актив признается просроченным в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или)

процентам. Информация об объеме и сроках просроченной, но не обесцененной задолженности:

№	Состав активов	Сумма требований	Требования с просроченными платежами				Размер сформированного резерва	Доля просроченных в сумме требований, %
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	955699	494	842	1477	57337	159224	6,3
2	Требования по сделкам по приобретению прав требования	6814	0	0	0	0	6814	0
3	Прочие требования	117157	0	0	0	0	18955	0
	Итого	1079670	494	842	1477	57337	184993	5,6

Информация об объемах обесцененных финансовых активов по состоянию на 01.01.2019 года в разрезе отдельных категорий:

№	Состав активов	Сумма просроченных требований	Категория качества				
			1	2	3	4	5
1	Требования к кредитным организациям, всего, межбанковские ссуды	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	37766	0	0	0	0	37766
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	398	0	0	0	0	398
2.2	Требования по сделкам по приобретению прав требования	6814	0	0	0	0	6814
2.3	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	30554	0	0	0	0	30554
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), иные потребительские ссуды	17052	0	4	51	147	16850
	Всего обесцененных по категориям качества активов	54818	0	4	51	147	54616

Информация о реструктурированной задолженности:

	на 01.01.2019 года		на 01.01.2018 года	
	Сумма	Доля в общем объеме кредитного портфеля, %	Сумма	Доля в общем объеме кредитного портфеля, %
Реструктурированная задолженность юридических лиц	187958	19,5	85830	10,4
Реструктурированная задолженность физических лиц	7693	0,8	18021	2,2
Итого	195651	20,3	103851	12,6

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, имеющиеся в портфеле по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2019 года, предоставлялись на финансирование текущей деятельности. Ниже представлена информация о концентрации ссудной задолженности юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) по отраслям экономики:

№	Вид экономической деятельности	Сумма ссудной задолженности на 01.01.2019		Сумма ссудной задолженности на 01.01.2018		Изменение	
		Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Сумма (тыс. руб.)	доля (%)
1	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	129854	19,0	129996	18,7	-142	0,3
2	Строительство зданий	97956	14,3	95106	13,7	2850	0,6
3	Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	46000	6,7	66200	9,5	-20200	-2,8
4	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	161920	23,7	140999	20,3	20921	3,4
5	Производство напитков	82150	12,0	89190	12,8	-7040	-0,8
6	Производство прочей неметаллической минеральной продукции	46700	6,8	38736	5,6	7964	1,2
7	Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	67625	9,9	73625	10,6	-6000	-0,7
8	Производство пищевых продуктов	0	0,0	18402	2,6	-18402	-2,6
9	Производство резиновых и пластмассовых изделий	40000	5,8	10000	1,4	30000	4,4
10	Работы строительные специализированные	0	0,0	13200	1,9	-13200	-1,9
11	Производство кожи и изделий из кожи	4529	0,7	7900	1,1	-3371	-0,4
12	Производство мебели	0	0,0	4580	0,6	-4580	-0,6
13	Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	398	0,1	508	0,1	-110	0
14	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	0	0,0	378	0,1	-378	-0,1
15	Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	6814	1,0	6814	1,0	0	0
	Итого	683946	100,0	695634	100,0	-11688	0

Представленные данные свидетельствуют о диверсификации заемщиков Банка по отраслям экономики.

Основные объемы кредитования сосредоточены в Кабардино-Балкарской Республике. Ниже представлена информация о концентрации ссудной задолженности юридическим и физическим лицам, в разрезе регионов проживания:

тыс. руб.

№	Регион	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.		Изменение сумм (+/-)	Доля кредитов в общей сумме ссудной задолженности, %	
		01.01.2019	01.01.2018		01.01.2019	01.01.2018
1	Кабардино-Балкарская Республика	798765	816174	-17409	98,9	98,9
2	Г. Москва	2778	3083	-305	0,3	0,4
3	Ставропольский край	5625	5688	-63	0,7	0,7
4	Республика Северная Осетия	345	457	-112	0,1	0,0
	Итого	807513	825402	-17889	100,0	100,0

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

Для обеспечения надлежащего исполнения клиентами принятых на себя обязательств и уменьшения риска возникновения кредитных потерь Банк привлекает дополнительное обеспечение. В качестве обеспечения Банк принимает:

- поручительства юридических и физических лиц;
- передаваемые в залог недвижимость;
- передаваемые в залог движимое имущество.

С целью снижения кредитного риска одновременно может использоваться несколько видов обеспечения. Необходимый размер обеспечения определяется исходя из расчета величины требований к заемщику, включающей непосредственно сумму кредита, сумму предусмотренных договором процентов за пользование кредитом.

Информация о полученном обеспечении представлена в таблице ниже:

Обеспечение по размещенным средствам:	тыс. руб.	
	На 01.01.2019 года	На 01.01.2018 года
Поручительства	1145505	997354
Залог имущества (недвижимость)	213894	211313
Прочее имущество	800284	961310
В том числе принятый в уменьшение резерва (II категория качества)	11458	92705
Итого	2159683	2169977

Справедливая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение резерва, определяется на ежеквартальной основе. Для определения справедливой стоимости используются данные оценки независимых оценщиков.

Далее представлена информация об обремененных и необремененных активах:

№	Наименование показателя	тыс. руб.			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	В т.ч. по обязательствам перед Банком России	всего	В т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			1372215	
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	Кредитных организаций				
2.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	Кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	Не имеющих рейтингов кредитоспособности				
3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				

3.2.2	Не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			105790	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			146333	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями			690396	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			121899	
8	Основные средства			76042	
9	Прочие активы			231755	

Балансовая стоимость необремененных активов, приведенная в графе 5 таблицы, рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала. По состоянию на отчетную дату Банк не имеет обремененных активов.

В соответствии с учетной политикой активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, продолжают учитываться в составе активов Банка. При этом стоимость обремененных активов одновременно подлежит отражению на соответствующих внебалансовых счетах. В случае утраты Банком прав на активы и полной передаче рисков по ним в бухгалтерском учете отражается выбытие соответствующих активов.

Ресурсная база Банка отличается стабильностью. Основными источниками фондирования активных операций являются привлеченные средства клиентов и собственные средства. При необходимости Банк может привлекать дополнительное финансирование на межбанковском рынке.

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 2018 году не осуществлял операций с производными финансовыми инструментами, следовательно не был подвержен фондовому и процентному рискам.

В качестве принимаемых мер по минимизации рыночного риска можно выделить:

- отказ от инструментов, несущих фондовый риск;
- низкий объем валютных операций;
- ежедневный контроль лимитов.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Для оценки и контроля над валютным риском Банк прибегает к расчету открытых валютных позиций. Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых валютных позиций в иностранных валютах, Банк использует методику Банка России. При осуществлении валютных операций Банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций.

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Товарный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики цен на товары, обращающиеся на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), а также в части полученного залога в виде товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота).

Процентный риск торгового портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации, относящимся к торговому портфелю.

Методы управления фондовым риском, товарным риском, процентным риском торгового портфеля не отражены во внутренних нормативных документах Банка, и стресс-тестирование этих рисков не осуществляется ввиду отсутствия сделок с ценными бумагами и товарами (включая драгоценные металлы), обращающимися на организованном рынке, и производными финансовыми инструментами.

Количественная оценка и оценка рыночного риска на капитал осуществляется на основе методики, изложенной в Положении Банка России №511-П от 03 декабря 2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска по состоянию на 01 января 2019 года составил 0 тыс. рублей.

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 в банке являются инструменты с фиксированной процентной ставкой, которые подвержены риску изменения стоимости позиций, связанному с временными различиями в сроках погашения. Структура таких источников выглядит следующим образом:

	тыс. руб.				
	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 год
АКТИВЫ					
1. Средства в кредитных организациях, ЦБ РФ	155327	0	0	0	0
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	3108	14864	31445	248625	343433
3. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	0	0	0	0	0
4. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
5. Прочие активы	0	0	0	0	0

6.Итого активов	158435	14864	31445	248625	343433
ПАССИВЫ					
7.Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
8.Средства клиентов	85568	67870	68174	143250	362300
9.Прочие заемные средства	0	0	0	0	0
10.Внебалансовые обязательства	2540	0	0	0	0
11.Итого пассивов	88108	67870	68174	143250	362300
12.GAP	70327	-53006	-36729	105375	-18867

Одним из инструментов управления процентным риском является контроль за величиной GAP. GAP – анализ позволяет сделать выводы о направлениях изменения чистого процентного дохода в предстоящий период времени при снижении или повышении уровня рыночных процентных ставок, дает возможность предупреждать образование отрицательной процентной маржи.

Проведенный анализ процентного риска по состоянию на 01.01.2019 года свидетельствует о том, что он находится на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его участника, кредиторов и вкладчиков. А именно коэффициент процентного риска (рассчитанный в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 03.04.2017 №4336-У) составляет 0,11%, а средние процентные ставки, выплачиваемые по пассивным операциям на 11,07% (СПРЕД) ниже средних процентных ставок по активным операциям.

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:

- поддержания резервов ликвидности посредством размещения части денежных средств в краткосрочные межбанковские кредиты устойчивым банкам с хорошим финансовым положением сроком до 7 дней;
- 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.

Для оценки и анализа риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России, Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа непредвиденных требований ликвидности, уровень концентрации активов и пассивов Банка.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств, Банк использует метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности.

Метод коэффициентов включает в себя расчет фактического значения обязательного норматива текущей (НЗ) ликвидности и его сравнение с установленным Банком России допустимым минимальным числовым значением 50%. Нормативы

ликвидности рассчитываются в соответствии с требованием Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И, ежедневно. На основании полученных данных проводится анализ изменения фактического значения уровня ликвидности применительно к рассчитанному нормативу за последние 3 месяца (динамика норматива ликвидности).

тыс. руб.

Номер счета и кода	На 01.11.2018	На 01.12.2018	На 01.01.2019
НЗ	111,327	131,017	103,376

Исходя из данных вышеуказанной таблицы, норматив риска ликвидности Банка соблюдается и находится в пределах допустимых границ утвержденных Центральным Банком Российской Федерации.

Метод анализа непредвиденных требований ликвидности, уровень концентрации активов и пассивов Банка заключается в проведении анализа концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточению большей суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков (показатель Крз, используемый при расчете обязательного норматива Н6). Для Банка, концентрация кредитного риска не может негативно отразиться на способности банка имеющимися денежными средствами обслуживать принятые обязательства, так как размер Н6 на 01.01.2019 года составляет 19,46%, что менее установленного Центральным Банком Российской Федерации Инструкцией №183-И предельного уровня 20%.

Анализ концентрации депозитов, вкладов в общем объеме обязательств Банка:

тыс. руб.

Номер счета и кода	На 01.01.2019		На 01.01.2018		Изменение	
	сумма	Уд. Вес %	сумма	Уд. Вес %	сумма	Уд. Вес %
Счета негосударственных организаций	155724	23,2	71419	12,8	84305	10,4
Счета индивидуальных предпринимателей	22891	3,4	12282	2,2	10609	1,2
Прочие счета	340	0,1	361	0,1	-21	0
Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0
Депозиты ИП до востребования	13	0	13	0	0	0
Депозиты физических лиц	490971	73,3	475793	84,9	15178	-11,6
Итого	669939	100,0	559868	100,0	110071	X

На рост привлеченных средств в отчетном периоде на 19,7%, преимущественно повлияло увеличение доли денежных средств находящихся на счетах негосударственных организаций.

Анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств по состоянию на 01.01.2019 года, с использованием рекомендованной Банком России формы (письмо ЦБ РФ от 27.07.2000 г. № 139-Т) и формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» установленной Указанием ЦБ РФ №4212-У (далее - ф.0409125):

тыс. руб.

		Сумма по срокам погашения									
		До вост. и на 1 день	До 5 дн.	До 10 дн.	До 20 дн.	До 30 дн.	До 90 дн.	До 180 дн.	До 270 дн.	До 1 года	Свыше 1г.
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ											
1.1	Денежные средства	152605	152605	152605	152605	152605	152605	152605	152605	152605	152605
1.2	Ссудная и приравненная к ней задолженность	5	5	155005	158109	158604	194256	238999	334374	524142	652836
1.3	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40

1.4	Итого активы	152610	152610	307610	310714	311209	346861	391604	486979	676747	809481
	ПАССИВЫ										
2.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Средства клиентов, из них:	232393	232393	237449	249499	264536	332406	400580	471235	543830	727162
	Вклады физических лиц	53425	53425	58481	70531	85568	153438	221612	292267	364862	548194
2.3	Прочие обязательства	0	2195	3053	3053	3053	3053	3053	3053	3053	3053
2.4	Итого пассивы	232393	234588	240502	252552	267589	335459	403633	474288	546883	730215
3	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	2540	2540	2540	2540	2540
	Избыток (дефицит) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом	-79783	-81978	67108	58162	43620	8862	-14569	10151	127324	72726
	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом	-34,3	-34,9	27,9	23,0	16,3	2,6	-3,6	2,1	23,3	10,0

Существующая в Банке система управления ликвидностью позволяет адекватно оценивать входящие и исходящие денежные потоки с учетом сроков погашения активов и пассивов и своевременно принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов, в случае его возможного возникновения. Постоянно рассчитываемая и поддерживаемая доля ликвидных активов позволяет своевременно выполнить все обязательства Банка перед клиентами и контрагентами при любом варианте развития событий.

На случай возникновения непредвиденных обстоятельств, связанных с необходимостью экстренного поддержания ликвидности, в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности.

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

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

Управление операционным риском осуществляется:

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

В соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение ЦБ РФ №346-П) Банк использует базовый метод расчета оценки операционного риска (и, соответственно

поддержание капитала, достаточного для покрытия риска), рассчитываемого один раз в год. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, а также величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены в таблице ниже:

тыс. руб.			
№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.01.2019	Данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2018
1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего, в том числе:	283743	267981
1.1	Чистые процентные доходы	258838	250849
1.2	Чистые непроцентные доходы	24905	17132
2	Операционный риск	14187	13399
3	Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	177338	167488

На случай наступления непредвиденных событий вследствие реализации факторов операционного риска Банком разработан План обеспечения непрерывности деятельности при возникновении непредвиденных обстоятельств.

Правовой риск — риск, связанный с возможными финансовыми потерями вследствие: несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства и отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка) нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Минимизация правового риска осуществляется путем:

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

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

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

- количество жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- количество сообщений, как положительного, так и негативного характера в средствах массовой информации о Банке, Единственном участнике и аффилированных лицах Банка;
- количество фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;

•текущий мониторинг операций клиентов в целях контроля по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с требованиями Федерального закона №115-ФЗ;

•обеспечение конфиденциальности информации по операциям клиентов;

•своевременные выплаты по обязательствам Банка;

•обеспечение сохранности средств, доверенных Банку клиентами и вкладчиками.

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

Также для снижения риска потери деловой репутации Банк проводит политику информационной открытости, публикуя в средствах массовой информации ежеквартальную отчетность и другую информацию о Банке.

Ответственными сотрудниками с периодичностью, предусмотренной действующими в Банке Положениями, регулирующими порядок проведения анализов рисков, которым исходя из видов совершаемых операций, подвержен Банк. С итогами проведенных анализов знакомятся руководитель Банка. При необходимости рассматриваются на заседании Правления Банка, а так же материалы по итогам анализа значимых рисков на основании действующих в Банке Положений передаются на рассмотрение Наблюдательному совету.

Информация об управлении капиталом.

Банком разработаны и применяются внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК). ВПОДК представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. Наблюдательным советом Банка утверждена Стратегия управления банковскими рисками и капиталом ООО «Банк «Майский», которая определяет цели и базовые принципы управления банковскими рисками и капиталом в Банке, распределение полномочий в сфере управления рисками, устанавливает основные методы управления рисками и капиталом, требования к системе отчетности о состоянии рисков. Стратегией также установлены показатели склонности к риску, плановая структура и уровни значимых рисков.

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Для оценки имеющегося капитала банком используется нормативный подход – расчет осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). Внутренняя достаточность капитала рассчитывается путем деления имеющегося капитала на экономический капитал, представляющий собой расчетный объем необходимого для покрытия значимых рисков капитала. Агрегирование значимых рисков в целях расчета экономического капитала осуществляется путем арифметического сложения требований к капиталу в отношении каждого из значимых рисков. По состоянию на 01.01.2019 года внутренняя достаточность капитала составила 111,3%.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.01.2019 г. составил 31,022%, на 01.01.2018г. составлял 32,173% при минимально допустимом значении, установленным Банком России, на уровне 8%.

Наименование показателя	тыс. руб.	
	Данные на 01.01.2019г.	Данные на 01.01.2018г.
Уставный капитал	182000	182000
Резервный фонд	33261	33261
Нераспределенная прибыль прошлых лет	151132	125222
Прибыль отчетного года	24495	26379
Прибыль предшествующих лет до аудиторского	0	0

подтверждения		
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	316	316
Собственные средства (Капитал)	391204	367178

В течение отчетного периода Банк выполнял установленные требования к капиталу.

Соотношение основного капитала к собственным средствам (капитала) Банка приведено в таблице ниже.

	Данные на 01.01.2019 года		Данные на 01.01.2018 года	
	Тыс. руб.	Доля в собственном средствах (капитале), %	Тыс. руб.	Доля в собственном средствах (капитале), %
Основной капитал	366393	93,7	340483	92,7
Дополнительный капитал	24811	6,3	26695	7,3
Итого собственные средства (капитал)	391204	100	367178	100

РАЗДЕЛ 6. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

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

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

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

За отчетный 2018 год Банк не совершал сделок по уступке прав требований с ипотечными агентами или специализированными обществами, а так же другими клиентами. Остаток денежных средств на отчетную дату по уступке права требования с оплатой в рассрочку составил 6814 тыс. руб., отнесен к пятой категории качества, сформированный резерв составил 6814 тыс. руб.

РАЗДЕЛ 7. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «БАНК «МАЙСКИЙ»

ООО «Банк «Майский» ведет свою деятельность в трех основных операционных сегментах:

- обслуживание корпоративных клиентов – включает предоставление кредитов и ведение расчетных счетов;
- обслуживание предприятий малого бизнеса – включает предоставление кредитов и ведение расчетных счетов;
- обслуживание физических лиц – включает ведение текущих счетов, прием денежных средств во вклады как срочных, так и до востребования и предоставление потребительских кредитов.
- операции с иностранной валютой по юридическим и физическим лицам

РАЗДЕЛ 8. СВЕДЕНИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

Для целей составления финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений.

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

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

Со связанными сторонами проводились следующие операции:

По выдаче и погашению кредитов

тыс. руб.

	Ключевой управленческий Персонал	Единственный участник
2018 год		
Выдано кредитов в течение года	6245	0
Погашено кредитов в течение года	6675	0
2017 год		
Выдано кредитов в течение года	7930	7329
Погашено кредитов в течение года	5534	7329

Остатки на ссудных счетах связанных с Банком сторон

тыс. руб.

	Ключевой управленческий Персонал	Единственный участник
на 01.01.2019 года	4356	0
В том числе просроченная	0	0
на 01.01.2018 года	4747	0
В том числе просроченная	0	0

Статьи расходов по операциям со связанными сторонами

тыс. руб.

	Ключевой управленческий Персонал	Единственный участник
2018год		
Процентные расходы	701	0
2017год		
Процентные расходы	35	0

Остатки на расчетных счетах связанных с Банком сторон

тыс. руб.

	Ключевой управленческий Персонал	Единственный участник
Остатки на расчетных счетах на 01.01.2019 года	X	
Остатки на расчетных счетах на 1.01.2018 года	X	1

Остатки на депозитных счетах связанных с Банком сторон

тыс. руб.

	Ключевой управленческий Персонал	Единственный участник
Остатки на депозитных счетах	2140	0
на 01.01.2019 года	X	x
Остатки на депозитных счетах	268	0
на 01.01.2018 года	X	x

Статьи доходов по операциям со связанными сторонами

тыс. руб.

	Ключевой управленческий Персонал	Единственный участник
Процентные доходы за 2018 год	68	0
Процентные доходы за 2017 год	597	169

Операции со связанными с Банком сторонами проводятся в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных для проведения операций с другими лицами. За 2018г. ключевому управленческому персоналу было выдано кредитов на сумму 6 245 тыс.руб., что на 1 685 тыс.руб. меньше чем в 2017г.

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

Результаты операций со связанными сторонами, проведенными Банком как в 2018 году, так и в 2017 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 1,2% в 2018 году и 1,3% в 2017 году;
- задолженность заемщиков (ключевого управленческого персонала и Единственного участника) в общем объеме кредитных вложений Банка составила 0,45% по состоянию на 01.01.2019 года и 0,58% на 01.01.2018 года.

Банк в 2018 годах не осуществлял операций со связанными сторонами в части вложений в ценные бумаги и выпуска долговых обязательств.

По состоянию на 01.01.2019 года остаток привлеченных средств на счета по учету вкладов от ключевого управленческого персонала Банка составил сумму 2 140 тыс. руб., что больше аналогичного показателя на 01.01.2018 года (268 тыс. руб.).

В 2018г. привлекались депозиты от Банк «Прохладный» ООО, по которым ООО «Банк «Майский» выплатил проценты на сумму 1 302 тыс.руб.

В отношении Единственного участника Банка – ОАО «РБС «Прохладненская» в 2018г. решался вопрос о его признании несостоятельным (банкротом) – дело №А20-3638/2017. Истцом выступило ПАО «Сбербанк России», ответчиками по делу выступали – ОАО «Прохладное» и предприятие-поручитель ОАО «РБС «Прохладненская». По состоянию на 01.01.2019г. заключен Договор уступки прав требования между ПАО «Сбербанк России» и ООО «Трон», согласно которого ООО «Трон» обязуется перечислить денежные средства в оплату уступаемых прав на счет в ПАО «Сбербанк России». Данное решение позволит снять все претензии с учредителя ООО «Банк «Майский» для стабильного и беспрепятственного осуществления своей финансово-хозяйственной деятельности, тем самым исключая негативное воздействие на Банк.

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

Обществом с ограниченной ответственностью Банк «Майский» в период с 01.01.2018г. по 01.01.2019г. направлено в суд 13 исковых заявлений о принудительном

взыскании задолженности. Из них рассмотрено и вынесено решений по 11 исковым заявлениям, по двум продолжаются судебные мероприятия. За 2018г. получено и направлено на принудительное исполнение 17 исполнительных листов, по которым проводятся мероприятия в рамках принудительного взыскания долга.

РАЗДЕЛ 9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА ПЕРСОНАЛУ

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

Вопросы, касающиеся функционирования, совершенствования, актуализации системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, рассматриваются Наблюдательным Советом не реже одного раза в год. Предложения по совершенствованию системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка разрабатываются совместно Руководителями Служб внутреннего аудита, внутреннего контроля, на основе проведенных этими подразделениями проверок и мониторинга системы оплаты труда. Разработанные предложения выносятся на рассмотрение Наблюдательному Совету, который принимает решение о внедрении предложенных изменений.

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

По штатному расписанию численность персонала Банка на 01.01.2019г. равна 40 (на 01.01.2018г. 42 человека), фактическая же численность по состоянию на 01.01.2019г. 32 человека (на 01.01.2018г. 36 человек). Численность основного управленческого персонала 3 человека. К основному управленческому персоналу по штатному расписанию относятся Председатель Правления и Наблюдательный Совет.

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1.	Расходы на содержание персонала	28316	20067
1.1.	Оплата труда, в т.ч.:	13175	10762
	работники, принимающие риски	4602	3949
	работники, управляющие рисками	3699	1884
1.2.	Отчисления в Пенсионный Фонд, в т.ч.:	4688	3362
	работники, принимающие риски	1714	1245
	работники, управляющие рисками	1341	874
1.3.	Отчисления в Фонд медицинского страхования, в т.ч.:	1117	788
	работники, принимающие риски	412	297
	работники, управляющие рисками	325	211
1.4.	Отчисления в Фонд социального страхования, в т.ч.:	628	465
	работники, принимающие риски	203	156
	работники, управляющие рисками	149	107
2.	Стимулирующие выплаты, в т.ч.:	8708	4690

	работники, принимающие риски	3721	1884
	работники, управляющие рисками	3061	1322
3.	Списочная численность работников всего, в т.ч.:	35	35
	работники, принимающие риски	10	10
	работники, управляющие рисками	7	7

Общая величина фонда оплаты труда штатного персонала на 01.01.2019 года, составила 21883 тыс. руб., в том числе основного управленческого персонала – 4267 тыс. руб.

Выплаты основному управленческому персоналу:

	тыс. руб.	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Заработная плата	2312	1864
Стимулирующие выплаты	1943	921
Материальная помощь	12	12
Итого:	4267	2797

Доля должностных окладов основного управленческого персонала от общего ФОТ составила за отчетный период -19,5 %.

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

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

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

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

Контроль за расходованием фонда оплаты труда осуществляет Правление Банка.

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

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

Размер вознаграждения членов исполнительных органов и иных работников, принимающих решения о сделках, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства)

и иных сотрудников, предусмотрены Положением Банка «По оплате труда и премировании работников ООО «Банк «Майский» и определяется Наблюдательным советом.

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

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

Оплата труда в ООО «Банк «Майский» соответствует требованиям законодательства РФ, система оплаты труда в Банке соответствует характеру и масштабу совершаемых операций и результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В Банке отсутствует подразделение службы внутреннего контроля. Должность сотрудника, осуществляющего внутренний контроль в Банке, предусмотрена штатным расписанием, заработная плата ему начисляется исходя из оклада, предусмотренного штатным расписанием.

Выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, в отчетном периоде не производились. Невыплаченных отсроченных и удержанных вознаграждений за 2018 год так же не было.

Крупных вознаграждений сотрудникам Банка в отчетном периоде не выплачивалось. В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

РАЗДЕЛ 10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

№ п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на 01.01.2019 г.	Данные на 01.01.2018 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	Банков-нерезидентов	0	0
4.2	Юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	Физических лиц - нерезидентов	0	0

Показатели об операциях с контрагентами – нерезидентами на 01.01.2019г. в Банке отсутствуют.

Председатель Правления

ООО «Банк «Майский»:

Кареева

Н.В. Кареева

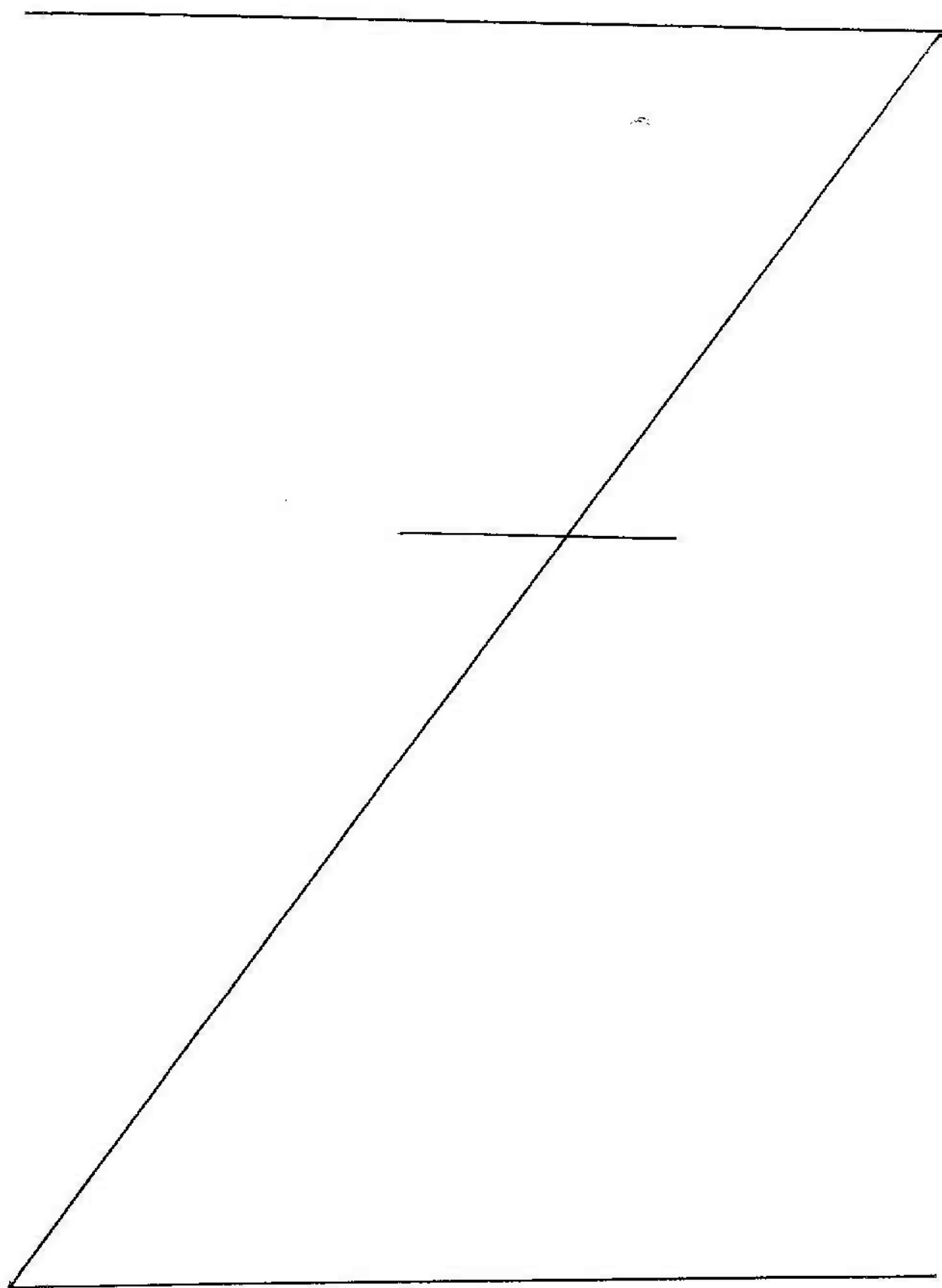
И.о. главного бухгалтера

25.02.2019 г

Сейдер

Л.Е. Сейдер





независимый эксперт, (участник)
Иванов Иван Иванович
подпись: Иван Иванович
Иванов Иван Иванович

