

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
к промежуточной бухгалтерской отчетности  
ООО «Банк «Майский»  
за 1 квартал 2019 года.**

**ВВЕДЕНИЕ**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Банк «Майский» составлена за период с 01 января 2019 года по 31 марта 2019 года включительно (далее - отчетный период).

В дальнейшем, последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с нормативными документами:

- Указанием Банка России от 27.11.2018 г. N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;

- Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее - Указание № 4927-У) в части публикуемых форм:

- № 0409806 – «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- № 0409807 – «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- № 0409808 – «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- № 0409810 – «Отчет об изменении в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- № 0409813 – «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- № 0409814 – «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

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

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

**2. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ**

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

Сокращенное наименование: ООО «Банк «Майский».

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

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

Банк является самостоятельной кредитной организацией, 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 апреля 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.

### **3. 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;
- Купля-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.

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

Существенными событиями и факторами, оказавшими влияние на деятельность Банка в отчетном периоде, являются:

- снижение кредитных вложений на 2,09% или на 20069 тыс. руб. (на 01.04.2019 г. – 942444 тыс.руб., а на 01.01.2019 года - 962513 тыс. руб.);
- просроченная задолженность клиентов на отчетную дату против начала года снизилась на 54,89% и составила 21654 тыс. руб. (01.01.2019 – 48004 тыс.руб.) и ее доля в кредитном портфеле снизилась с 5,0 % до 2,3%;
- размер просроченной задолженности по кредитам, а также снижение кредитных вложений отразились на уменьшении остатков созданных резервов на возможные потери по ссудам на 15136 тыс. руб. (01.01.2019 года – 166038 тыс.руб. и 01.04.2019 года – 150902 тыс.руб.);
- с начала отчетного года Банк направил на создание резервов на возможные потери по ссудам средства в сумме 105148 тыс. руб.;

Валюта баланса Банка по публикуемой форме отчетности на 01.04.2019 года составляет 957228 тыс. руб. Наибольший удельный вес в структуре активов занимает ссудная и приравненная к ней задолженность – 80,9 %.

В пассиве баланса 71,5 % занимают средства клиентов (остатки на расчетных счетах и во вкладах), 38,0 % приходится на собственные средства Банка.

По итогам работы Банка за 1 квартал 2019 года получен убыток в сумме 17408 тыс. руб., в том числе чистые процентные доходы Банка составили 90534 тыс. руб. и процентные расходы – 8768 тыс. руб. Расходы на создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности превысили сумму их восстановления на доходы на 88319 тыс. руб., кроме того, Банком произведены расходы классифицированные как операционные в сумме 11521 тыс. руб.

Собственный капитал по состоянию на 01.04.2019 года составил 383970 тыс. руб. при этом, его размер уменьшился по сравнению с началом отчетного года на 7121 тыс. руб. Основной составляющей собственных средств (капитала) Банка является уставный капитал 182000 тыс. руб. или 47,4%. Достаточность собственных средств (капитала) Банка на 01.04.2019 года составляет 31,1% против 31,0% на 01.01.2019 года при минимально допустимом не менее 8,0%.

Одним из приоритетных направлений развития Банка стало развитие информационно - технической инфраструктуры. Число клиентов, подключенных к системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент» составляет – 57.

#### 4. ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОГО ОТЧЕТА И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением ЦБ РФ от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также иными нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка, внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

Пояснительная информация к промежуточной отчетности сформирована в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», утвержденный приказом Министерства финансов РФ №217н от 28.12.2015г.

Промежуточная отчетность составлена на основе единой Учетной политики. В соответствии с этим в состав настоящей пояснительной информации включается информация о событиях и операциях, являющихся существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой отчетности за 2018 год.

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 2019 год. Учетная политика утверждена Приказом по Банку № 1 от 29 декабря 2018 года.

В связи с тем, что нормативные акты Банка России, регламентирующие применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) в бухгалтерском учете кредитных организаций, вступили в силу с 1 января 2019г. Учетная политика Банка на 2019г. претерпела существенные изменения в сравнении с редакцией на 2018г. Добавлен новый пункт - 3.5. Основные аспекты ведения бухгалтерского учета в соответствии с МСФО и в нем три подпункта: уровень существенности и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, методы расчета амортизированной стоимости и Бухгалтерский учет модификаций. Остальные разделы также претерпели изменения в соответствии с новыми требованиями законодательства.

#### В результате внедрения подходов МСФО 9:

Влияние корректировок по МСФО 9 на счета резервов на возможные потери и на счета по отражению процентных доходов и расходов отражено в следующей таблице:

Счета резервов на возможные потери	Остатки на 01.04.2019г в тыс.руб.	Счета корректировок	Остатки на 01.04.2019г в тыс.руб.	Результат резерва после корректировки	Отклонение +/-
45215(П)	91961	45216(А) 45217(П)	46766 56335	101530	+9569
45415(П)	2453	45416(А) 45417(П)	1416 980	2017	-436
45515(П)	28162	45523(А) 45524(П)	1420 14015	40757	+12595
45818(П)	21512	45820(А) 45821(П)	0 127	21639	+127
45918(П)	19617	45920(А) 45921(П)	536 111	19192	-425

47425(П)	415	47465(А) 47466(П)	290 205	330	-85
ИТОГО	164120		+21345	185465	+21345

В результате корректировки произошло увеличение резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в соответствии с Положением Банка России №605-П от 02.10.2017г. на сумму 21345 тыс. руб.

При составлении отчетности за 1 квартал 2019 года Банк руководствовался Положениями действующей Учетной политики.

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в течение отчетного периода, 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 от 27.02.2017 г. № 579-П 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 1 квартале 2019 года 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.

В течение отчетного периода Банком не допускались факты неприменения 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.

## 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ, ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

### 5.1. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА НА 01.04.2019г. (форма 0409806)

Валюта баланса ООО «Банк «Майский» по публикуемой форме отчетности на 01.04.2019 года составила 957228 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 01.04.2019 года составляет – 22023 тыс. руб. Остаток денежных средств на счетах в Банке России составляет – 1483 тыс. руб. Остаток денежных средств на корреспондентском счете в ГРКЦ составляет - 14495 тыс. руб. Остаток денежных средств в кредитных организациях на корреспондентских счетах на 01.04.2019 года составили 25671 тыс. руб., за минусом созданного резерва по РСБ 24(АО) с отозванной лицензией в размере 100% -16929 тыс. руб.

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 апреля 2019 года Банк не имеет финансовых вложений в дочерние и прочие организации.

Кредитов привлеченных от Банка России по состоянию на 01.04.2019 г. не имеется.

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

Наименование	тыс. руб.	
	01.04.2019	01.01.2019
Текущая ссудная задолженность и приравненная к ссудной задолженности	920790	914509
В том числе приравненная к ссудной задолженности (права требования по договорам на предоставление денежных средств)	6814	6814
Просроченная ссудная задолженность	21654	48004
Итого ссудная задолженность (до вычета резерва под обесценение ссудной задолженности)	942444	962513
Требования по получению процентов	4603	0
За вычетом резервов под обесценение ссудной задолженности	(150902)	(166038)
Резерв под обесценение кредитов	(21855)	
Депозиты в Банке России	0	0
Итого чистая ссудная задолженность	774290	796475

Задолженность заемщиков перед Банком по предоставленным кредитам по состоянию на 01.04.2019 года составила 942444 тыс. руб., тогда как на предшествующую отчетную дату (01.01.2019 года) составляла - 962513 тыс. руб. По сравнению с началом отчетного периода произошло увеличение задолженности по текущим кредитам на 0,7% и уменьшение по просроченным на 54,89%.

Созданные Банком резервы под обесценение кредитного портфеля уменьшились на 9,12% и составили 150902 тыс. руб., в основном за счет изменения категории качества по кредитам, предоставленным заемщикам.

#### 5.1.2. Обязательство по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.04.2019 года в балансе Банка показатели обязательство по текущему налогу на прибыль, составляет 101тыс.руб

	тыс. руб.	
	01.04.2019	01.01.2019

Обязательство по текущему налогу на прибыль	101	1722
---	-----	------

### 5.1.3 Основные средства и материальные запасы

Остаточная стоимость основных средств, учитываемых на балансе, по состоянию на 01.04.2019 года составила 69827 тыс. руб. против 70053 тыс. руб. на 01.01.2019 г.

	01.04.2019	01.01.2019
Основные средства	75958	76123
Земля	12	12
Итого ОС:	75970	76135
Материальные запасы	139	0
Начислено амортизации	-6282	- 6082
Итого:	69827	70053

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 апреля 2019года основные средства, временно не используемые в основной деятельности на балансе Банка не числятся.

### 5.1.4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на отчетную дату, составили 75700 тыс. руб., созданный резерв 25167 тыс. руб.

	01.04.2019	01.01.2019
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	75700	75700
РВП по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	-25167	-24832
Итого:	50533	50868

### 5.1.5. Прочие активы

Прочие активы на 01.04.2019 года составили 389 тыс. руб. против 1754 тыс. руб. на 01.01.2019г.

	01.04.2019	01.01.2019
Требования по процентам	85	1376
%, просроченные по кредитам за исключением созданного РВП	0	9
Расчеты с дебиторами и кредиторами	765	585
Созданный РВП по просроченным %	0	0
Расходы будущих периодов	551	452
Созданный РВП	-1012	-668
Требования по налогу на прибыль	0	0
Итого:	389	1754

### 5.1.6. Остатки денежных средств на счетах клиентов по состоянию на 01.04.2019 года составляют 581072 тыс. руб., из них:

	01.04.2019	01.01.2019
Привлеченные средства	55906	155737
Расчетные счета клиентов ,юридических лиц		

Расчетные счета клиентов, ИП	19574	23231
Депозиты физических лиц	498043	490971
В том числе средств Юридических лиц, ИП, физлиц	573523	669939
Обязательство по выплате процентов по привлеченным средствам физических лиц	7549	0
Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	581072	669939

Основная часть денежных средств, приходится на вклады и депозиты физических лиц в сумме 498043, числящиеся на счетах негосударственных организаций, включая малый бизнес, составляют 75480 тыс. руб.

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

тыс. руб.

	01.04.2019	%	01.01.2019	%
Промышленность	26717	4,7%	28770	4,3%
Предприятия торговли	10632	1,9%	113470	16,9%
Сельское хозяйство, включая КФХ	23595	4,1%	16333	2,4%
Строительство	669	0,1%	109	0,0%
Управление жилым фондом	789	0,1%	697	0,1%
Индивидуальные предприниматели	10909	1,9%	18091	2,8%
Физические лица	498043	86,8%	490971	73,3%
Прочие	2169	0,4%	1498	0,2%
Итого средств клиентов	573523	100%	669939	100%

На 01.04.2019 года услугами Банка пользуются 278 клиентов - юридических лиц и предпринимателей, а так же 4873 физических лиц. Совокупный остаток средств находящихся на счетах клиентов составил 573523 тыс. руб. против 669939 тыс. руб. на 01.01.2019 года. Наибольший удельный вес в общем объеме средств клиентов занимают средства, находящиеся на счетах по учету вкладов и депозитов физических лиц (498043тыс. руб. или 86,8 %).

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

Привлеченные средства	Остаток средств на счете на 01.04.19. тыс. руб.	Остаток средств на счете на 01.01.19. тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств. %	Темп прироста, % к уровню на 01.04.18
До востребования	48373	51171	9,8/10,4	-0,6
На срок от 91 до 180 дней	1579	1318	0,3/0,3	-
На срок от 181 до 1 года	196836	201719	39,5/41,1	-1,6
На срок от 1 года до 3 лет	87379	78740	17,5/16,0	+1,5
На срок свыше 3 лет	163876	158023	32,9/32,2	+0,7
Итого	498043	490971	100/100	0

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

- вклады, привлеченные до востребования, снизились на 2798 тыс. руб. или на 5,5%
- вклады, привлеченные на срок от 91 дней до 180 дней, выросли на 261 тыс. руб. или на 19,8%;
- вклады, привлеченные на срок от 181 дней до 1 года, снизились на 4883 тыс. руб. или на 2,4%;

- вклады, привлеченные на срок от 1 года до 3 лет, выросли на 8640 тыс. руб. или на 11 %;
- вклады, привлеченные на срок свыше 3 лет, возросли на 5853 тыс. руб. или на 3,7%;

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.

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

Условия привлечения и процентные ставки по действующим вкладам размещены на официальном сайте Банка в сети Интернет - <http://bank-mayskiy.ru>.

По состоянию на 1 апреля 2019 года каких бы то ни было ограничений в части привлечения депозитов физических и юридических лиц во вклады у Банка не имеются.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, а также Учетной политикой Банка на 2019г. при первоначальном признании вкладов физических и юридических лиц, справедливая стоимость привлеченных средств равна их балансовой стоимости. После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 9

Банк определяет амортизированную стоимость финансового обязательства не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства. Согласно проведенного анализа привлеченных средств по состоянию на 01 апреля 2019 года было сделано заключение об отсутствии необходимости в проведении процедуры дисконтирования вкладов.

#### 5.1.8. Отложенное налоговое обязательство

	тыс. руб.	
	01.04.2019	01.01.2019
Отложенное налоговое обязательство	0	0

На 01.04.2019 года в балансе Банка отсутствуют показатели по статье «Отложенное налоговое обязательство».

#### 5.1.9. Прочие обязательства Банка на 01.04.2019 года в сумме 11964 тыс. руб. состоят из:

	тыс. руб.	
	01.04.2019	01.01.2019
Налога на имущество за 1 квартал 2018 г.	0	379
Отчислений Агентству по страхованию вкладов	866	763
Начисленные % по депозитам юр.лиц	0	0

Отчислений по налогам	902	161
Начисленные %% по депозитам физлиц	0	9396
Суммы, поступившие на корсчет до выяснения	95	0
Доходы будущих периодов	0	43
Дивиденды	10000	0
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	0	142
Обязательство по текущему налогу на прибыль	101	0
<b>Итого</b>	<b>11964</b>	<b>10884</b>

**5.1.10. Источники собственных средств на 01.04.2019 года составляют 364091 тыс. руб. против тыс. руб. на 01.01.2019 года.**

	01.04.2019	01.01.2019
Средства участников	182000	182000
Резервный фонд	33261	33261
Переоценка основных средств	316	316
Нераспределенная прибыль прошлых лет	148514	151132
Неиспользованная прибыль (убыток)	0	24791
<b>Итого</b>	<b>364091</b>	<b>391500</b>

**5.1.11. Внебалансовые обязательства.**

На 01.04.2019г. на балансе у Банка внебалансовые обязательства числятся в сумме 4563 тыс.руб.

## **5.2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (форма отчетности № 0409807)**

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

**5.2.1. Чистые процентные доходы на 01.04.2019 года в сумме 81766 тыс. руб. против 28305 тыс. руб. на 01.04.2018 год сложились из:**

	01.04.2019	01.04.2018
Процентные доходы по кредитам клиентов	87817	37194
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	2717	593
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>90534</b>	<b>37787</b>
Процентные расходы по вкладам и депозитам	8768	9163
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	0	319
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>8768</b>	<b>9482</b>
<b>Чистый %% доход:</b>	<b>81766</b>	<b>28305</b>

**5.2.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили:**

	01.04.2019	01.04.2018
Доходы от операций с иностранной валютой	120	105
Расходы от операций с иностранной валютой	18	11
<b>Чистый доход</b>	<b>102</b>	<b>94</b>

**5.2.3. Операции по переоценке валюты по состоянию на 01.04.2019 года в минусе:**

	тыс. руб.	
	01.04.2019	01.04.2018
Доходы/от переоценки иностранной валюты/	12058	7173
Расходы/от переоценки иностранной валюты/	- 12260	-7177
<b>Чистый доход (убыток):</b>	<b>-202</b>	<b>-4</b>

**5.2.4.** Комиссионные доходы на 01.04.2019 года составили 2192 тыс.руб. и сложились из комиссий по обслуживанию банковских счетов, за проведение расчётов по переводам «Золотая Корона» и «Контакт», проведение расчётов по переводам физических лиц без открытия счёта.

	Тыс. руб.	
	01.04.2019	01.04.2018
<b>Комиссионные доходы:</b>	<b>298</b>	<b>279</b>
комиссия по кассовым операциям		
Комиссия по расчетным операциям	1650	1616
Прочие комиссионные доходы	16	21
Комиссия по расчетным операциям в валюте	228	100
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>2192</b>	<b>2016</b>
<b>Комиссионные расходы :</b>		
Комиссия по расчетным операциям		
Комиссия по расчетным операциям с валютными ценностями	42	34
Комиссия по операциям с переводами	58	78
Комиссия по расчетным операциям	26	15
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>126</b>	<b>127</b>

Комиссионные расходы на 01.04.2019 года составили 126 тыс. руб. и это за оказание услуг по переводу денежных средств и расчётов по системам «Золотая Корона» и «Контакт».

**5.2.5. Прочие операционные доходы:**

	тыс. руб.	
	01.04.2019	01.04.2018
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>663</b>	<b>152</b>

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

**5.2.6. Операционные расходы по состоянию на 01.04.2019 года составили 11521тыс. руб. против 11654тыс. руб. на 01.04.2018 года**

	тыс. руб.	
	01.04.2019	01.04.2018
Вознаграждение работникам (затраты на персонал)	7710	5843
Амортизация основных средств	365	388
Расходы, относящиеся к основным средствам,	135	108
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	365	295
Административные расходы	1962	4891
Расходы на содержание и приобретение ЭВМ	34	66
Прочие операционные расходы	950	63
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>11521</b>	<b>11654</b>

Наибольший удельный вес в операционных расходах занимают расходы на содержание сотрудников (затраты на персонал) 50,1% - 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	01.04.2019	01.04.2018
Начисленная заработная плата, кроме мат.помощи	5756	4272
Начисленные налоги на фонд зарплаты	1796	1310
Расходы по подготовке кадров и приобретению специальной литературы	11	20
Материальная помощь сотрудникам Банка	24	123
Прочие расходы на содержание персонала (подписка)	18	13
Представительские расходы	105	105
Итого расходов на содержание персонала	7710	5843

По статьям расходов на содержание персонала наблюдается незначительный рост, по отчислениям с фонда заработной платы.

**5.2.7 Расходы по налогам и сборам на 01.04.2019 год составили 1653 тыс. руб. против 4087 тыс. руб. на 01.04.2018 год и сложились затраты из:**

	тыс. руб.	
	01.04.2019	01.04.2018
Налогов на прибыль	1169	3558
Налогов на имущество	388	391
Транспортный налог	0	1
Земельный налог	96	137
Госпошлина	0	0
Итого	1653	4087

Убыток Банка за 1 квартал 2019 года составил 17408 тыс. рублей.

### **5.3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

#### **5.3.1. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (форма 0409808)**

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 позволяют Банку, в том числе, соблюдать обязательные нормативы.

По состоянию на 01.04.2019 политика Банка по управлению капиталом не изменялась.

Капитал Банка рассчитан в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 04 июля 2018 года № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и нормативы в соответствии с

Инструкцией ЦБ РФ от 06 декабря 2017 года №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

### Сведения о собственных средствах (капитала) Банка:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.04.2019
Уставный капитал	182000	182000
Нераспределенная прибыль (убыток):	151132	165922
- прошлых лет	151132	165922
- отчетного года	-	-
Резервный фонд	33261	33261
Базовый капитал	366393	381183
Основной капитал	366393	381183
Дополнительный капитал	24698	2787
Собственные средства	391091	383970
Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X
Необходимые для определения достаточности основного капитала	951024	872556
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	951340	872872

Общая сумма собственных средств (капитала) Банка на 01.04.2019 год составила 383970 тыс. руб., что на 7121 тыс. руб. меньше по сравнению с данными на начало года.

При расчете собственных средств (капитала) Банка согласно п.2.1.7 Положения Банка России от 04.07.2018г. № 646-П прибыль текущего периода корректируется на величину начисленных, но фактически не полученных Банком процентных доходов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 года № 590-П и Положения Банка России от 23.10.2017 года № 611-П, с учетом резервов на возможные потери, сформированных пропорционально указанной части доходов (с момента реклассификации ссуд, иных активов из IV и V категорий качества в I - III категории качества начисленные, но фактически не полученные процентные доходы по указанным активам включаются Банком в расчет собственных средств (капитала) в полном объеме).

По состоянию на 01.04.2019 год Уставный капитал Банка не изменился.

### Сведения о величине кредитного риска, покрываемого капиталом

п/п	Наименование показателя	01.04.2019			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	1226940	1013314	872872	1424316	1213430	951340
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	36518	36518	0	58017	58017	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%	144600	127671	23747	268807	251878	47353
1.3	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	1045822	849125	849125	1097492	903535	903987
2	Активы с иными	X	X	X	X	X	X

	коэффициентами риска:						
2.1	С повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	85923	60757	91136	88635	63803	95705
2.1.1	С повышенным коэффициентом риска 150%	85923	60757	91136	88635	63803	95705
3	Кредиты на потребительские цели всего	108394	77345	55709	99258	79148	36648
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	4563	4518	903	2540	2464	493
4.1	По финансовым инструментам с низким риском	4563	4518	903	2540	2464	493

### Информация об операционном риске

Наименование показателя	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Операционный риск, всего, в том числе:	17133	14187
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	342662	284866
чистые процентные доходы	312165	258838
чистые непроцентные доходы	30497	26028
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

### Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов тыс. руб.

№	Наименование показателя	На 01.04.2019	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	На 01.01.2019
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	194010	-16422	210432
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	150902	-15136	166038
1.2	по иным активам, по которым существует риск повесения потерь, и прочим потерям	43063	-1255	44318
1.3	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	45	-36	76
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

**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.	%	тыс.руб.
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды:							
2	Реструктурированные ссуды	164779	22	36251	6	9633	-16	-26618
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							

Далее представлена информация об обремененных и необремененных активах:

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	В т.ч. по обязательствам перед Банком России	всего	В т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			1223214	
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			58577	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			142333	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями			686415	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			99478	
8	Основные средства			76025	
9	Прочие активы			160386	

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 разделе «справочно» отражена следующая информация:

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс.руб.), всего 105148, в том числе вследствие:

1.1.выдачи ссуд 22697;

1.2.изменения качества ссуд 82451;

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

1.4.иных причин \_\_\_\_\_.

2.Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс.руб.), всего 90012, в том числе вследствие:

2.1.списания безнадежных ссуд \_\_\_\_\_;

2.2.погашения ссуд 16456;

2.3.изменения качества ссуд 73556;

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

2.5.иных причин \_\_\_\_\_.

### 5.3.2. Отчет об изменениях в капитале Банка (форма 0409810).

Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на начало предыдущего отчетного года	182000	316	33261	151132	366709
Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	182000	316	33261	151132	366709
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:				13133	13133
прибыль (убыток)				13133	13133
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	182000	316	33261	164265	379842
Данные на начало отчетного года	182000	316	33261	175923	391500

Данные на начало отчетного года (скорректированные)	182000	316	33261	175923	391500
Совокупный доход за отчетный период:				-17408	-17408
прибыль (убыток)				-17408	-17408
Дивиденды объявляемые и иные выплаты в пользу акционеров (участников):				-10000	-10000
по обыкновенным акциям				-10000	-10000
Данные за отчетный период	182000	316	33261	148514	364091

### 5.3.3. Сведения об обязательных нормативах Банка (форма 0409813).

Наименование показателя	Фактическое значение				
	На 01.04.2019	На 01.01.2019	На 01.10.2018	На 01.07.2018	На 01.04.2018
Основной капитал	381183	366393	366393	366393	340483
Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	362311				
Собственные средства (капитал)	383970	391204	384792	396273	379634
Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	362627				
Активы, взвешенные по уровню риска	872556	950572	798324	840868	747387
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	30.878	29.061	32.195	31.132	29.455
Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	29.350				
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1.1к, Н1.3, Н20.0)	31.096	31.022	33.802	33.661	32.833
Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	29.368				
Норматив текущей ликвидности Н3	84.270	103.376	109.860	71.186	87.897
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	16.645	19.524	18.152	17.186	18.254
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	5.393	1.465	1.652	2.084	17.877

#### **5.4. 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.

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.

По состоянию на 01.04.2019 года потоков денежных средств полученных от финансовой деятельности, взносов в уставный капитал, приобретение или продажа акций (долей) акционеров (участников) у Банка не было.

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

#### **6. 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 период 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.

## **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

## **8. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ**

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.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

**Кредитный риск** – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств (по кредитам, ценным бумагам, оплаченным банковским гарантиям и т.д.) перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является ключевым для Банка, поскольку неразрывно связан с лежащей в основе банковской деятельности операцией по размещению привлечённых денежных средств от своего имени и за свой счёт.

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.

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.

С 01.01.2019 года в Банке утверждена и действует методика, которая устанавливает порядок определения величины обесценения и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9).

Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренным договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов. В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет следующие бизнес модели:

–удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга;

–возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

Ожидаемые кредитные убытки признаются через оценочный резерв под убытки в следующих величинах в зависимости от вида финансового актива:

Вид финансового актива	Величина признаваемых ожидаемых кредитных убытков
Финансовые активы, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в следствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты)
а) Финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату. б) Кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. в) Финансовые активы, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами.	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)
По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам.	Накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента) -
По финансовым гарантиям	Накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента) -

Расчет максимального периода по договору (включая возможные пролонгации), в течении которого Банк подвержен кредитному риску, основан на отслеживании изменения кредитного риска. В зависимости от этого изменения, финансовый актив относится в одну из трех стадий.

Отнесение активов в первую стадию, если соблюдены следующие условия:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки;
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки, не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (вторая стадия) и обесценения/дефолта (третья стадия).

Во вторую стадию отнесены активы, отвечающие следующим критериям:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просроченной задолженности от 31 до 90 дней перед банком, его дочерними или зависимыми компаниями или другими банками (при наличии у банка таких сведений);

- переход кредитов, отнесенных в момент первоначального признания к 1-2 категории качества, в 3 категорию качества на отчетную дату;

- наличие у банка достоверной информации о высокой вероятности неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, негативных изменений в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заемщика и т.п.;

- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п. 5.4.3 МСФО (IFRS) 9, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются банком вынужденно, поскольку в противном случае по ссуде наступит дефолт, а также тех, в результате которых происходит признание убытков от реструктуризации более чем на 10% от справедливой стоимости ссуды до реструктуризации.

Третья стадия - это кредитно-обесцененные активы, отвечающие следующим критериям:

- финансовый актив просрочен на 90 дней, за исключением случаев, когда Банк располагает обоснованной и подтвержденной информацией, демонстрирующей, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным. Период наличия просроченной задолженности в размере более 90 календарных дней для целей настоящего пункта считается непрерывной;

- возникновение основания для признания значительного ухудшения качества кредитного требования, когда финансовое положение контрагента оценивается как плохое и кредитное требование отнесено к IV или V категории качества в соответствии с внутрибанковским Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности в ООО «Банк «Майский» (разработанным в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П);

- у Банка достаточно оснований (на основании анализа финансового положения контрагента) полагать, что контрагент маловероятно исполнит требования Банка в полном объеме без применения таких мер, как реализация обеспечения (при его наличии);

- реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями в результате ухудшения качества кредитного требования;

- обращение Банка в суд с заявлением о признании должника банкротом;

- смерть контрагента-физического лица;

- отсутствие финансовой отчетности более 4 кварталов;

- прочие события.

Классификация активов по категориям качества и стадиям ожидаемых кредитных убытков, по состоянию на 01.04.2019 года, представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

№	Состав активов	Сумма требований	Категориям качества РСБУ					Стадиям МСФО		
			1	2	3	4	5	1	2	3
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	144599	127670	0	0	0	16929	102000	0	0
1.1	Корреспондентские счета	42599	25670	0	0	0	16929	0	0	0
1.2	Межбанковские ссуды	102000	102000	0	0	0	0	102000	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	748756	251	492161	175660	32101	48583	357924	248065	142767
2.1	Требования по сделкам, связанным с отчуждением	6814	0	0	0	0	6814	0	0	6814

	(приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)									
2.2	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	16706	1	1386	603	101	14615	1008	799	14899
2.3	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	725236	250	490775	175057	32000	27154	356916	247266	121054
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	115481	21942	17850	40464	16971	18254	64936	2364	48181
3.1	Иные потребительские ссуды	108392	21878	17791	38561	16150	14012	63799	887	43706
3.2	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	7089	64	59	1903	821	4242	1137	1477	4475
	<b>Всего оцениваемых активов</b>	<b>1008836</b>	<b>149863</b>	<b>510011</b>	<b>216124</b>	<b>49072</b>	<b>83766</b>	<b>524860</b>	<b>250429</b>	<b>190948</b>

В общей сумме активов наибольший удельный вес по-прежнему занимают активы 1-2 категории качества, они составляют 659874 тыс. рублей или 65,4%, а так же 1-2 стадии ожидаемых кредитных убытков в размере 775289 тыс. рублей или 76,8%.

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

качества и типов активов.										тыс. руб.		
№	Состав активов		Резервы на возможные потери (РСБУ)							Оценочный резерв МСФО		
			Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	итого	Фактически сформированный				1	2	3
						По категориям качества						
						2	3	4	5			
1	Требования	к	16929	0	16929	0	0	0	16929	0	0	0

	кредитным организациям, всего, в том числе:										
1.1	Корреспондентские счета	16929	0	16929	0	0	0	16929	0	0	0
1.2	Межбанковские ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	139262	134733	134733	18564	47030	25098	44041	1	1117	142720
2.1	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	0	0	6814
2.2	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	14880	14880	14880	42	158	78	14602	0	0	14853
2.3	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	117568	113039	113039	18522	46872	25020	22625	1	1117	121053
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	36155	36155	36155	197	7549	10155	18254	1	188	48079
3.1	Иные потребительские ссуды	31049	31049	31049	196	7118	9723	14012	0	65	43580
3.2	Требования по получению процентных доходов по требованиям к	5106	5106	5106	1	431	432	4242	1	123	4499

физическим лицам										
<b>Всего оцениваемых активов</b>	<b>192346</b>	<b>170888</b>	<b>187817</b>	<b>18761</b>	<b>54579</b>	<b>35253</b>	<b>79224</b>	<b>2</b>	<b>1305</b>	<b>190799</b>

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	935628	426	61	1287	34377	144088	3,9
2	Требования по сделкам по приобретению прав требования	6814	0	0	0	0	6814	0
3	Прочие требования	66394	9	3	60	21304	36915	32,2
	<b>Итого</b>	<b>1008836</b>	<b>435</b>	<b>64</b>	<b>1347</b>	<b>55681</b>	<b>187817</b>	<b>5,7</b>

Информация о непогашенных договорных суммах по обесцененным финансовым активам, списанных в отчетном периоде, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств:

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности
1	2	3
1	Просроченная ссудная задолженность, на 01.01.2019 года	48004
2	Ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней в течение отчетного периода	759
3	Ссудная задолженность, погашенная в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	1689
4	Просроченная ссудная задолженность, списанная с баланса	38984
5	Прочие изменения балансовой стоимости просроченной ссудной задолженности в отчетном периоде	13564
6	Просроченная ссудная задолженность, на 01.04.2019 года (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 + ст. 5)	21654

Банк в отчетном периоде не переводил ссудную задолженность из категории просроченных в категорию непросроченных, а в категорию просроченных перевел на общую сумму 759 тыс. рублей.

Балансовая стоимость ссудной задолженности отражается в таблице без уменьшения их на величину сформированных резервов на возможные потери по ним в соответствии с Положением Банка России N 590-П.

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:

тыс. руб.		
Обеспечение по размещенным средствам:	На 01.04.2019 года	На 01.01.2019 года
Поручительства	1178766	1145505
Залог имущества (недвижимость)	254509	213894
Прочее имущество	866702	800284
В том числе, принятый в уменьшение резерва, (II категория качества, гл. 6 Положения ЦР РФ №590-II)	11352	11458
<b>Итого</b>	<b>2299977</b>	<b>2159683</b>

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

Для снижения оценочного резерва Банк применяет коэффициент скидки, предполагается, что обеспечение будет реализовано со скидкой в связи с необходимостью скорой продажи. Коэффициент скидки определяется исходя из вида обеспечения согласно таблице:

Вид обеспечения	Коэффициент скидки
Недвижимость	0,85
Автотранспортные средства	0,7
Основные средства и оборудование	0,5
Товары в обороте	0,5
Поручительство	0
Прочие виды обеспечения	0

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

Виды экономической деятельности	Валовая балансовая стоимость финансовых активов в разрезе категорий качества					Сумма оценочного резерва по стадиям МСФО		
	I	II	III	IV	V	1	2	3
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	0	112810	13950	0	4000	0,1	303	65900
Строительство зданий	0	0	97460	0	0	0	161	0
Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	0	55437	0	0	0	0,1	0	0
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	250	170829	0	0	0	0,2	230	0
Производство напитков	0	0	63650	0	13000	0	287	13000
Производство прочей неметаллической минеральной продукции	0	46700	0	0	0	0,1	0	0

Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	0	85000	0	2000	5625	0,1	136	7625
Производство резиновых и пластмассовых изделий	0	20000	0	30000	0	0,1	0	30000
Производство кожи и изделий из кожи	0	0	0	0	4529	0	0	4529
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	0	0	0	0	6814	0	0	6814
<b>Итого</b>	<b>250</b>	<b>490776</b>	<b>175060</b>	<b>32000</b>	<b>33968</b>	<b>1</b>	<b>1117</b>	<b>127868</b>

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	Валовая балансовая стоимость финансовых активов в разрезе категорий качества					Сумма оценочного резерва по стадиям МСФО		
	I	II	III	IV	V	1	2	3
Кабардино-Балкарская Республика	22128	494510	213620	48150	42355	0,97	1182	165822
Г. Москва		14056				0,03		
Ставропольский край					5625			5625
<b>Итого</b>	<b>22128</b>	<b>508566</b>	<b>213620</b>	<b>48150</b>	<b>47980</b>	<b>1</b>	<b>1182</b>	<b>171447</b>

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

Информация о расчете обязательных нормативов и определения размера собственных средств (капитала) Банка с учетом резервов на возможные потери по финансовым активам, сформированных в соответствии с Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П, отражена в разделе 1 и 2 формы 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Балансовая стоимость необремененных активов, приведенная в подразделе 3.4 отчетной формы 0409808, рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала. По состоянию на отчетную дату Банк не имеет обремененных 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 периоде 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 апреля 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 по состоянию на 1 апреля 2019 года выглядит следующим образом:

	тыс. руб.				
	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>					
1. Средства в кредитных организациях, ЦБ РФ	102061	0	0	0	0
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	11609	33473	108952	278100	191837
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
<b>6. Итого активов</b>	<b>113670</b>	<b>33473</b>	<b>108952</b>	<b>278100</b>	<b>191837</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
7. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
8. Средства клиентов	82755	42814	78037	180400	173706
9. Прочие заемные средства	0	0	0	0	0
10. Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0
<b>11. Итого пассивов</b>	<b>82755</b>	<b>42814</b>	<b>78037</b>	<b>180400</b>	<b>173706</b>
<b>12. GAP</b>	<b>30915</b>	<b>-9341</b>	<b>30915</b>	<b>97700</b>	<b>18131</b>

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.

Банк осуществляет оценку процентного риска, используя гээп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 и 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента). Ниже приведены данные о потенциальном влиянии на финансовый результат и капитал банка изменений ставок в среднесрочной перспективе согласно расчетам, произведенным на 01.04.2019 года.

№		тыс. руб.			
		Временные интервалы			
		До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года
1	Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на +200 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	592,52	-155,68	386,44	488,5
2	Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на -200 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	-592,52	+155,68	-386,44	-488,5
3	Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на +400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	1185,04	-311,36	772,88	977,0

4	Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на -400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	-1185,04	311,36	-772,88	-977,0
---	--	----------	--------	---------	--------

Проведенный анализ процентного риска по состоянию на 01.04.2019 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 0,72%, а средние процентные ставки, выплачиваемые по пассивным операциям на 10,88% (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 01.02.2019	На 01.03.2019	На 01.04.2019
НЗ	114,264	118,000	84,271

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 01.04.2019 года составляет 16,64%, 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 01.04.2019		Изменение	
	сумма	Уд. Вес %	сумма	Уд. Вес %	сумма	Уд. Вес %
Счета негосударственных организаций	155724	23,2	55893	9,7	-99831	-13,5
Счета индивидуальных предпринимателей	22891	3,4	18576	3,2	-4315	-0,2
Прочие счета	340	0,1	998	0,2	+658	0,1
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	498043	86,8	+7072	13,5
<b>Итого</b>	<b>669939</b>	<b>100,0</b>	<b>573523</b>	<b>100,0</b>	<b>-96416</b>	<b>X</b>

На снижение привлеченных средств в отчетном периоде на 14,4%, преимущественно повлияло снижение доли денежных средств находящихся на счетах негосударственных организаций.

Анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств по состоянию на 01.04.2019 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 №4927-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
<b>АКТИВЫ</b>											
1. 1	Денежные средства	60706	60706	60706	60706	60706	60706	60706	60706	60706	60706
1. 2	Ссудная и приравненная к ней задолженность	19	102019	102019	102019	113609	147081	256034	448691	534133	721972
1. 3	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	53
1. 4	<b>Итого активы</b>	<b>60725</b>	<b>162725</b>	<b>162725</b>	<b>162725</b>	<b>174315</b>	<b>207787</b>	<b>316740</b>	<b>509397</b>	<b>594839</b>	<b>782731</b>
<b>ПАССИВЫ</b>											
2. 1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. 2	Средства клиентов, из	125062	126951	129862	141327	148140	187435	257474	315952	419390	581706

	них:										
	Вклады физических лиц	49487	51376	54287	65752	72565	111860	181899	240377	343815	506131
2. 3	Прочие обязательства	0	1041	1141	1141	1141	1141	1141	1141	1141	1141
2. 4	Итого пассивы	125062	127992	131003	142468	149281	188576	258615	317093	420531	582847
3.	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	4518	4518	4518	4518	4518
	Избыток (дефицит) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом	-64337	34733	31722	20257	25034	14693	53607	187786	169790	193366
	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом	-51,4	27,1	24,2	14,2	16,8	7,8	20,7	59,2	40,4	33,5

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 принятия 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;
- совершенствование уровня организации и технологических процедур предоставления банковских услуг;
- обеспечением требований информационной безопасности Банка.

В соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 03.09.2018г. №652-II «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение ЦБ РФ №652-II) 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 01.04.2019	Данные на отчетную дату 01.01.2019
1.	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего, в том числе:	342662	283743
1.1	Чистые процентные доходы	312165	258838
1.2	Чистые непроцентные доходы	30497	24905
2	Операционный риск	17133	14187
3	Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	214163	177338

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), 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.

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 знакомится 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.

## 9. 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 01.04.2019 года внутренняя достаточность капитала составила 154,4%.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.04.2019 г. составил 31,096%, на 01.01.2019г. составлял 31,022% при минимально допустимом значении, установленном Банком России, на уровне 8%.

Наименование показателя	тыс. руб.	
	Данные на 01.04.2019г.	Данные на 01.01.2019г.
Уставный капитал	182000	182000
Резервный фонд	33261	33261

Нераспределенная прибыль прошлых лет	165922	151132
Прибыль отчетного года	2471	24495
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	316	316
Собственные средства (Капитал)	383970	391204

В течение отчетного периода Банк выполнял установленные требования к капиталу.

Решением №5 от 27.03.2019 года Единственного участника - ООО «РБС «Прохладненская», в качестве выплат признаны дивиденды по итогам деятельности за 2018 год в размере 10000 тыс. рублей.

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

	Данные на 01.04.2019 года		Данные на 01.01.2019 года	
	Тыс. руб.	Доля в собственном средствах (капитале), %	Тыс. руб.	Доля в собственном средствах (капитале), %
Основной капитал	381183	99,3	366393	93,7
Дополнительный капитал	2787	0,7	24811	6,3
Итого собственные средства (капитал)	383970	100	391204	100

## 10. 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. К ключевому управленческому персоналу относятся лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью Банка.

Со связанными сторонами проводились следующие операции:

### По выдаче и погашению кредитов

	тыс. руб.	
	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
На 01.01.2019г.		
Выдано кредитов в течение года	6245	0
Погашено кредитов в течение года	6675	0
На 01.04.2019г.		
Выдано кредитов в течение первого квартала	3750	0
Погашено кредитов в течение первого квартала	1337	0

### 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 01.04.2019 года	6769	0
в том числе просроченная	0	0

**Статьи расходов по операциям со связанными сторонами**

тыс. руб.

	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
На 01.01.2019г.		
Процентные расходы	701	0
На 01.04.2019г.		
Процентные расходы	9	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	0
Остатки на расчетных счетах		
на 01.04.2019 года	x	0

**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	2079	0
на 01.04.2019 года	x	x

**Статьи доходов по операциям со связанными сторонами**

тыс. руб.

	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
Процентные доходы на 01.01.2019г.	68	0
Процентные доходы на 01.04.2019г.	131	0

Операции со связанными с Банком сторонами проводятся в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных для проведения операций с другими лицами. В группе связанных сторон на 01.04.2019 года против соответствующей даты прошлого года произошли изменения только в части увеличения объемов сделок по предоставлению кредитов. Так, рост объема предоставленных кредитов членам Правления и Наблюдательного совета составил 1150 тыс. руб.

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

Результаты операций со связанными сторонами, проведенными Банком за отчетный период 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 2,99% на 01.04.2019г.;
- задолженность заемщиков (ключевого управленческого персонала и Единственного участника) в общем объеме кредитных вложений Банка составила 0,72% по состоянию на 01.04.2019 года.

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

По состоянию на 01.04.2019 года остаток привлеченных средств на счета по учету вклада от сотрудников Банка, являющихся связанными сторонами, составил сумму, эквивалентную 2079 тыс. руб. Против 2140 тыс. руб. на 01.01.2019 года.

## 11. 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.

Списочная численность персонала ООО «Банк «Майский» на 01.04.2019 года составила 32 человека, в том числе численность основного управленческого персонала 3 человека. К основному управленческому персоналу по штатному расписанию относятся Председатель Правления, Помощник Председателя Правления по юридическим вопросам и финансовому мониторингу и Помощник Председателя Правления по экономическим вопросам.

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 01.04.2019
1.	Расходы на содержание персонала	28316	7795
1.1.	Оплата труда, в т.ч.:	13175	3398
	работники, принимающие риски	4602	1393
	работники, управляющие рисками	3699	1060
1.2.	Отчисления в Пенсионный Фонд, в т.ч.:	4688	1309
	работники, принимающие риски	1714	551
	работники, управляющие рисками	1341	455
1.3.	Отчисления в Фонд медицинского страхования, в т.ч.:	1117	303

	работники, принимающие риски	412	128
	работники, управляющие рисками	325	83
<b>1.4.</b>	<b>Отчисления в Фонд социального страхования, в т.ч.:</b>	<b>628</b>	<b>184</b>
	работники, принимающие риски	203	80
	работники, управляющие рисками	149	84
<b>2.</b>	<b>Стимулирующие выплаты, в т.ч.:</b>	<b>8708</b>	<b>2601</b>
	работники, принимающие риски	3721	1066
	работники, управляющие рисками	3061	976
<b>3.</b>	<b>Списочная численность работников всего, в т.ч.:</b>	<b>35</b>	<b>32</b>
	работники, принимающие риски	10	11
	работники, управляющие рисками	7	7

Общая величина фонда оплаты труда штатного персонала на 01.01.2019 года, составила 5999 тыс. руб., в том числе основного управленческого персонала – 1183 тыс. руб.

**Выплаты основному управленческому персоналу:**

	тыс. руб.	
	на 01.01.2019	на 01.04.2019
Заработная плата	2312	652
Стимулирующие выплаты	1943	531
Материальная помощь	12	0
<b>Итого:</b>	<b>4267</b>	<b>1183</b>

Доля должностных окладов основного управленческого персонала от общего ФОТ составила за отчетный период – 19,3 %.

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

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

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

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

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

Выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, в отчетном периоде не производились. Невыплаченных отсроченных и удержанных вознаграждений за первый квартал 2019 года 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.

## 12. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

тыс. руб.			
№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.04.2019 г.	Данные на 01.01.2019 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 01.04.2019г. в Банке отсутствуют.

Председатель Правления  
ООО «Банк «Майский»

И.о. главного бухгалтера:  
16.05.2019



*Кареева*

Н.В. Кареева

*Сейдер*

Л.Е. Сейдер

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
88	09128084	1873

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 1 квартал 2019 года

Кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК "МАЙСКИЙ", ООО "Банк "Майский"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 351115 г. МАЙСКИЙ УЛ. ЛЕНИНА, 23Код формы по ОКУД 0409006  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	5.1	22023	17782
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	14495	40235
2.1	Средствительные ресурсы	5.1	1493	2230
3	Средства в управляемых организациях	5.1	25671	99878
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.1.1	774530	0
6	Чистая ссудная задолженность	5.1.1	0	796475
6a	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерний и зависимый организации		0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		59527	70053
11	Освоенные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.3	50633	50668
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.1.4	386	1754
13	Прочие активы	5.1.5	957228	1074045
14	Всего активов	5.1		
	<b>II. ПАССИВЫ</b>			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.1.6	581072	569539
16.1	Средства кредитных организаций	5.1.6	0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.6	581072	569539
16.2.1	Вклады (сбережения) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.1.6	517041	513812
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (сбережения) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выданные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	5.1.2	101	1722
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		11854	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	10684
21	Прочие обязательства	5.1.8	0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с результатами операций зон		0	0
23	Всего обязательств	5.1.9	593137	682545
	<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)	5.1.10	162000	182000
25	Собственный акция (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Зимосильный доход		0	0
27	Резервный фонд	5.1.10	33251	33251
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенные налоговые обязательства (уменьшенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенные налоговые обязательства	5.1.10	316	316
30	Переоценка обязательств (резервов) по выплатам долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов финансирования (выплаты в имущество)		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (выплаты в имущество)		0	0
33	Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, обусловленные изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	5.1.10	148514	175223
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	5.1.10	364091	391900
36	Всего источников собственных средств			
	<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.1.11	4583	2540
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Н.В. Карцова

И.о. главного бухгалтера

Л.Е. Сейдер

И.о. главного бухгалтера

Л.Е. Сейдер

Телефон 365633/33-3-071

15.05.2019

Сообщения в отчету



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (лицензионный номер)
83	09128084	1673

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)  
за 1 квартал 2019 г.

Кредитной организации

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК "МАЙСКИЙ", ООО "Банк "Майский"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 351115 г. МАЙСКИЙ, УЛ. ЛЕНИНА, 23

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего:			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.2.1	80534	37787
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.2.1	2717	593
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5.2.1	87817	37194
1.4	от операций в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего:			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2.1	8788	9482
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.2.1	0	318
2.3	по выданным долговым обязательствам	5.2.1	8788	9163
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		0	0
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		81768	28305
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-88319	-1349
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-60637	-505
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-6553	26916
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2.2	102	94
11	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	5.2.3	-202	-4
12	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
13	Комиссионные доходы		0	0
14	Комиссионные расходы	5.2.1	2192	2016
15	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.2.4	125	127
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		0	0
19	Прочие операционные доходы		-310	-173
20	Чистые доходы (расходы)	5.2.5	853	162
21	Операционные расходы	5.2.5	-4234	-28874
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.2.5	11521	11654
23	Возмещение (расход) по налогам		-15755	-17220
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5.2.7	1653	4087
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5.2.7	-17408	-13133
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.2.7	0	0

## задел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			
2	Прочий совокупный доход (убыток)	5.2.7	-17408	-13133
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		X	X
3.1	изменение фонда переоценки финансовых средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за отчетный период	5.2.7	-17408	-13133

Председатель правления

И.о. главного бухгалтера

И.о. главного бухгалтера

Телефон: 8800-223-9999

15.05.2019

Н.В. Карпова

Л.Е. Сейдер

Л.Е. Сейдер

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации по ОКПО	Код филиала по ОКПО
83	0301280064	1573

# ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)  
на 1 апреля 2019 года

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЕМЖ "МАЙСКИЙ", ООО "Банк "Майский"  
(полное фирменное и сокращенное фирменные наименования)

361115 Г. МАЙСКИЙ УЛ. ПЕРВЫЙ, 23

Код формы по ОКУД 0403008  
Квартальный (Годовой)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Сумма инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Сумма высчитываемых показателей (величина показателя) на начало отчетного года	Связь не статьи бухгалтерского баланса (субординируемая форма), являющаяся источником закрепленного капитала
1	Источники базового капитала Уставный капитал и эквивалентный доход, всего, в том числе, оформленный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	превентивными акциями (долями)				
1.3	незаспределенная прибыль (убыток)				
1.4	прочих лет				
1.5	отчетного года				
2	Резервный фонд				
3	Доли дочернего капитала, подлежащие погашению на расчете собственных средств (капитала)				
4	Инструменты базового капитала прочерки, организации, принадлежащие третьим сторонам				
5	Источники базового капитала, всего: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
6	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости собственного инструмента				
8	Депозитная гарантия (удерживаемый за вычетом отложенных налоговых обязательств)				
9	Нематериальные активы, включая нематериальные активы, связанные с суммой прибыли по обслуживанию клиентов кредитов				
10	Отложенные налоговые активы, связанные с будущей прибылью				
11	Резервы на покрытие денежных потерь				
12	Нераспределенные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок с ценными бумагами				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением рыночной цены по обязательствам, оцененным по				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Взношения в обязательные акции (бонды)				
17	Взношения в облигации кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Нераспределенные резервы в инструментах базового капитала финансовых организаций				

19	Существование вложений в инструменты базового капитала финансовых организаций								
20	Платеж по обслуживанию процентных кредитов								
21	Отпущенные на покрытие активов, не завершенные от будущих прибылей								
22	Средства суммы существующих вложений и стопованных активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего:								
23	в том числе:								
24	существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций								
25	завоев по обслуживанию инструментов, активов								
26	различные на покрытие активов, не завершенные от будущей прибыли								
27	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России								
28	Отрицательная величина базового капитала								
29	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)								
30	Базовый капитал, всего:								
31	Источники базового капитала								
32	Источники базового капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:								
33	Источники базового капитала, не зависящие от будущей прибыли								
34	Источники базового капитала, зависящие от будущей прибыли								
35	Источники базового капитала, зависящие от будущей прибыли, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:								
36	Источники базового капитала, зависящие от будущей прибыли, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:								
37	Источники базового капитала, зависящие от будущей прибыли, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:								
38	Источники базового капитала, зависящие от будущей прибыли, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:								
39	Источники базового капитала, зависящие от будущей прибыли, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:								
40	Источники базового капитала, зависящие от будущей прибыли, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:								
41	Источники базового капитала, зависящие от будущей прибыли, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:								
42	Источники базового капитала, зависящие от будущей прибыли, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:								
43	Источники базового капитала, зависящие от будущей прибыли, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:								
44	Источники базового капитала, зависящие от будущей прибыли, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:								
45	Источники базового капитала, зависящие от будущей прибыли, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:								
46	Источники базового капитала, зависящие от будущей прибыли, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:								
47	Источники базового капитала, зависящие от будущей прибыли, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:								
48	Источники базового капитала, зависящие от будущей прибыли, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:								
49	Источники базового капитала, зависящие от будущей прибыли, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:								
50	Источники базового капитала, зависящие от будущей прибыли, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:								
51	Источники базового капитала, зависящие от будущей прибыли, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:								
52	Источники базового капитала, зависящие от будущей прибыли, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:								
53	Источники базового капитала, зависящие от будущей прибыли, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:								
54	Источники базового капитала, зависящие от будущей прибыли, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:								
55	Источники базового капитала, зависящие от будущей прибыли, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:								
56	Источники базового капитала, зависящие от будущей прибыли, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:								

56.1	просроченная дебиторская задолженность, деятельность свыше 30 календарных дней					
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером					
56.3	процента в освоенные и приобретенные собственные средства и интерактивных записей					
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретенной вышестоящим из общества участниками, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику					
57	показатели, увеличивающие стоимость доли, принадлежащую акционеру, всего (строка 51 - строка 59)					
59	дополнительный капитал, всего (строка 51 + строка 59)					
60	Собственные средства (капитал), всего (строка 45 + строка 59)				X	X
60.1	Акции, вывешенные на уровне риска					
60.2	необходимые для определения достаточности собственного капитала					
60.3	необходимые для определения достаточности собственного капитала и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)					
61	Показатели достаточности собственного капитала (строка 29 строка 60.1)					
62	Достаточность собственного капитала (строка 45, строка 60.2)					
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59, строка 60.3)					
64	Надбавка к нормативу достаточности собственного капитала, всего, в том числе:					
65	надбавка по достаточности достаточности капитала					
66	антисистемная надбавка					
67	надбавка за системную значимость, банков					
68	Базовый капитал, доступный для обеспечения на покрытие надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)					
69	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент					
70	Норматив достаточности базового капитала					
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)					
72	Показатели, не соответствующие установленным для субъектов кредитных и не применяемые в отношении кредитного капитала					
73	Средств, не включенных в капитал, в том числе в виде инструментов, обеспечивающих общие					
74	Права по обеспечению ипотекой кредитов					
75	Ограничение на включение в капитал, не зачисляемое от будущей прибыли					
76	Ограничения на включение в капитал, не зачисляемое от будущей прибыли					
77	Резервы на возможные потери, включенные в расчет достаточности капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход					
78	Ограничения на включение в расчет достаточности капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода					
79	Резервы на возможные потери, включенные в расчет достаточности капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей					
80	Ограничения на включение в расчет достаточности капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода					
81	Ограничения на включение в расчет достаточности капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода					
82	Ограничения на включение в расчет достаточности капитала сумм резервов на возможные потери, включенные в расчет достаточности капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей					
83	Ограничения на включение в расчет достаточности капитала сумм резервов на возможные потери, включенные в расчет достаточности капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей					
84	Ограничения на включение в расчет достаточности капитала сумм резервов на возможные потери, включенные в расчет достаточности капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей					
85	Ограничения на включение в расчет достаточности капитала сумм резервов на возможные потери, включенные в расчет достаточности капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей					

Примечание: Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице №

раздела 1 «Информация о структуре»

собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 5. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер показателя	Стоимость инструмента (всичисленна показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (всичисленна показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего:	3	4	5
1	в том числе сформированный:	5.3.1.	1820000	1820000
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.3.1.	1820000	1820000
1.2	привилегированными акциями	5.3.1.	165923	151132
2	Нераспределенный прибыль (убыток)	5.3.1.	165923	151132
2.1	прочихх лет			
2.2	отчетного года	5.3.1.	33264	33264
3	Резервный фонд	5.3.1.	381183	366393
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, учитываемые в источниках базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосостояние векселей на возмещение потерь			
5.2	возмещение в соответствии с актами (бонд)			
5.3	ограничения в соответствии с требованиями	5.3.1.	381183	366393
6	Видовые капиталы			
6	(строка 4 – строка 5)			
7	Источники дополнительного капитала			
8	Показатели, учитываемые в источниках дополнительного капитала, всего, в том числе:			
8.1	показатели в соответствии с требованиями			
8.2	ограничения в соответствии с требованиями			
9	Дополнительный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	5.3.1.	381183	366393
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	5.3.1.	2187	24698
11.1	Резервы на возмещение потерь			
12	Показатели, учитываемые в источниках дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	показатели в соответствии с требованиями			
12.2	показатели в соответствии с требованиями			
12.3	показатели в соответствии с требованиями			
12.4	показатели в соответствии с требованиями			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретенной вышедшими из общества участниками, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	5.3.1.	2787	24698
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	5.3.1.	383970	391091



<1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-Н <2> С. плановые оценки: указаны в соответствии классификацией акционерных кредитных учреждений.

участующих в Соглашении стран - членах Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) <06 основные принципы предоставления и использования экспортных кредитов, являющих собой стандарты> (информация о странах оценки публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Подраздел 2.2. Оверколлонный риск					тыс. руб. (млн руб.)	
Номер строки	Наименование показателя	Замер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
6	Операционный риск, всего, в том числе:	5.3.1	47133	14187		
6.1	Риск для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	5.3.1	342662	284666		
6.1.1	Чистые процентные доходы	5.3.1	312105	258838		
6.1.2	Чистые непроцентные доходы	5.3.1	30457	26028		
6.2	Кредитный риск, предусмотренный для расчета величины операционного риска	5.3.1	3	3		

Подраздел 2.3. Рыночный риск					тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
2	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:					
7.1	Проксимальный риск					
7.2	Проксимальный риск					
7.3	Проксимальный риск					
7.4	Проксимальный риск					

Раздел 3. Сведения о величине отвлеченных видов активов, указанных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам						тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Гарант (+) (списание (-) за отчетный период)	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	5.3.1	184019	-18422	210432		
1.2	Резервы в отношении к ней задолженности	5.3.1	159302	-15138	166508		
1.3	Прочие балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	5.3.1	43063	-1285	44316		
1.4	по операциям с резервными активами	5.3.1	45	-31	76		

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа)

Управление кредитной организацией в более высоком категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска		тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери
			Увеличение объемов сформированных резервов

1.1	Ссуды	16479	22	36251	6	19633	-16	20618
2	Ссуды, предоставленные заемщикам для покупки дома по ранее предоставленным ссудам							
3	Ссуды, предоставленные для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее выданных	21009	22	4620	22	4620	0	0
4	Ссуды, предоставленные для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее выданных							
4.1	Ссуды, предоставленные для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее выданных							



Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).
- всего 105146, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 22697;
  - 1.2. изменения качества ссуд 82451;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком \_\_\_\_\_;
  - 1.4. иных причин \_\_\_\_\_
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).
- всего 90012, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных \_\_\_\_\_;
  - 2.2. погашения ссуд 18458;
  - 2.3. изменения качества ссуд 73556;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком \_\_\_\_\_;
  - 2.5. иных причин \_\_\_\_\_

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

Начальник УОО

Телефон: 8558332

17.05.2019



Н.В. Кареева

Л.Е. Сейдер

Добагов З.А.

Figure 3A

1. Name of the person	2. Address	3. Date
4. Signature	5. Stamp	6. Remarks

СВЯТАТА СЪБОРА НА СЪЮЗНИТЕ КОМУНИСТИЧЕСКИ ПАРТИИ  
РЕШИВА ДА ПОДГОТОВИ КНИГА ЗА СЪЮЗНИТЕ КОМУНИСТИЧЕСКИ  
(първо издание 1954 г.)  
НА СЪЮЗНИТЕ КОМУНИСТИЧЕСКИ

[illegible][illegible]
$$V_{\text{eff}}(\vec{r}) = \frac{1}{2} m \omega^2 r^2 + \frac{1}{2} \hbar^2 \frac{1}{r^2} \frac{d^2}{dr^2} \left( \frac{1}{r^2} \right)$$
[illegible][illegible]
$$P(\mathbf{A}|\mathbf{B}) = \frac{P(\mathbf{A}, \mathbf{B})}{P(\mathbf{B})} = \frac{P(\mathbf{A})P(\mathbf{B})}{P(\mathbf{B})} = P(\mathbf{A})$$
[illegible][illegible]

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
	<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
	<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованному безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 14 + строка 15)	
	<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
	<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>	
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления

И.О. Главного бухгалтера

Начальник УОО

666653(33-3-07)

17.05.2019



Н.В. Карасева

Л.Е. Соколов

Добавов З.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (параметрический номер)
03	00128084	1673

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2019 года

Полное или сокращенное фирменное  
наименование кредитной организации

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК "МАЙСКИЙ", ООО "Банк "Майский"**

Адрес (место нахождения) кредитной организации

381115 г. МАЙСКИЙ, УЛ.ЛЕНИНА, 23

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Денежная сумма за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	5.4	52342	16397
1.1.1	проценты полученные	5.4	70090	37467
1.1.2	проценты уплаченные	0	-10615	-7817
1.1.3	комиссии полученные	3.4	2192	2016
1.1.4	комиссии уплаченные	0	-1720	-127
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	0	0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с прочими бумагами, оцениваемыми по дисконтированной стоимости	0	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валютой	3.4	102	94
1.1.8	прочие операционные доходы	3.4	653	152
1.1.9	операционные расходы	0	-10890	-11796
1.1.10	расходы (вычитаемые) по операциям	0	933	-1442
1.2	Прирост (сокращение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	0	-143478	-47900
1.2.1	чистый прирост (сокращение) по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.4	807	338
1.2.2	чистый прирост (сокращение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.3	чистый прирост (сокращение) по прочим активам	0	-45620	-74433
1.2.4	чистый прирост (сокращение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-2383	27
1.2.5	чистый прирост (сокращение) по средствам других кредитных организаций	0	0	0
1.2.6	чистый прирост (сокращение) по средствам других кредитных организаций	5.4	0	30
1.2.7	чистый прирост (сокращение) по средствам клиентов, не включенных в кредитные организации	0	-95416	25233
1.2.8	чистый прирост (сокращение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.9	чистый прирост (сокращение) по выданным долговым обязательствам	0	0	0
1.2.10	чистый прирост (сокращение) по прочим обязательствам	0	116	-359
2	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и стр. 2)	0	-91136	-31583
2.1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	0	0	0
2.2	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
2.3	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
2.4	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по дисконтированной стоимости	0	0	0
2.5	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по дисконтированной стоимости	0	0	0
2.6	Приобретение активов группы, не являющихся активами и материальными запасами	0	-343	-245
2.7	Выручка от реализации активов группы, не являющихся активами и материальными запасами	0	0	0
2.8	Дивиденды полученные	0	0	0
2.9	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	5.4	-561	-295
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Выпуск депозитов (вкладов) и уставный капитал	0	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.4	Выплатившие дивиденды	0	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	0
4	Изменение изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	5.4	-202	-4
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5.4	-91899	-31878
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.4	152909	108706
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.4	60708	77814

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

*Карасев*

Н.В. Карасев

Л.Е. Сеидар

И.о. главного бухгалтера

Л.Е. Сеидар

Телефон: 896633(23-3-07)

17.05.2019

