

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ»
ЗА ПЕРИОД С 01 ЯНВАРЯ 2020 ГОДА ПО 31 МАРТА 2020 ГОДА**

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Банк «Майский» составлена за период с 01 января 2020 года по 31 марта 2020 года включительно (далее - отчетный период).

Пояснительная записка подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

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

Сокращенное наименование: ООО «Банк «Майский».

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

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

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

Настоящая пояснительная записка составлена Банком по итогам деятельности за период с 01.01.2020 года по 31.03.2020 год включительно. Единица измерения отчетности – тыс.руб.

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

Реквизиты Банка:

ИНН: 0703000942

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

ОКВЭД: 64.19

С 2009 года Единственным участником ООО «Банк «Майский» является ОАО «РБС «Прохладненская», которое по состоянию на 01 апреля 2020 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. 10 февраля 2020 года было принято решение о расширении состава Участников Банка путем внесения вклада в уставный капитал в сумме 10 000 рублей от физического лица Дешева Латифа Исуфовича. По состоянию на отчетную дату документы находятся на согласовании в Банке России.

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

**РАЗДЕЛ 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «БАНК
«МАЙСКИЙ»**

Основная деятельность Банка заключается в предоставлении банковских услуг корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям и населению.

Банк не имеет филиалов и представительств как на территории Российской Федерации, так и за рубежом, а также не является участником банковской консолидированной группы, а с 13 июля 2016 года является участником банковского холдинга.

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

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

Согласно указанной выше лицензии Банк осуществляет следующие операции:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 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 системы «Контакт», а также простые переводы без открытия банковских счетов;
- открытие и ведение текущих счетов физических лиц.

Клиентам корпоративного бизнеса Банк оказывает следующие виды банковских услуг:

- предоставление кредитов корпоративным заемщикам, предприятиям малого и среднего бизнеса, а также кредитным организациям;
- привлечение депозитов юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание.

За 1 квартал 2020 года Банком были достигнуты следующие результаты:

- валюта баланса, отражающая активность деятельности Банка, возросла на 150667 тыс. руб.(11,98 %) и составила 1258137 тыс. руб.

- за 1 квартал 2020 года Банком получен убыток в сумме 4681 тыс.руб., что на 12727 тыс. руб. меньше убытка за 1 квартал 2019г., который составил 17408 тыс.руб.

Существенными событиями и факторами, оказавшими влияние на деятельность Банка в первом квартале 2020 года являются:

- за отчетный период на 8,52% или на 84075 тыс. руб. снизились кредитные вложения (01.04.2020 года - 987105 тыс. руб. и 01.01.2020 года - 1071180 тыс. руб.);
- доходы от операций по предоставлению кредитов по всем категориям заемщиков уменьшились на 51994 тыс.руб. (01.04.2020 года -38540тыс.руб. и 01.04.2019 года 90534 тыс.руб.);
- предоставление кредитным организациям межбанковских кредитов, следствием чего явилось снижение показателей на 1172 тыс.руб. (01.04.2020 года-1508 тыс.руб. и на 01.04.2019 года-2680 тыс.руб.),
- просроченная задолженность клиентов на конец отчетного года против начала увеличилась на 10,92% и составила 56463 тыс.руб. (01.01.2020 – 50902 тыс.руб.) и ее доля в кредитном портфеле возросла с 4,75 % до 5,72%;
- размер просроченной задолженности по кредитам, а также реклассификации активов отразились на увеличении остатков созданных резервов на возможные потери по ссудам на 51854 тыс. руб. (01.04.2020 года – 234228 тыс. руб. и 01.01.2020 года – 182374 тыс. руб.);
- в первом квартале 2020 года Банк направил на формирование (доначисление) резервов средства в сумме 233379 тыс.руб. и восстановил (уменьшил) резервы на сумму 179772 тыс.руб.;
- в период с 01 января по 31 марта 2020 года Банк не пользовался межбанковским кредитом.

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

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)»;
- Указанием Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011 года и Положением ЦБ РФ № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27 февраля 2017 года, а также иными нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка, внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения

бухгалтерского учета. Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем. Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента регистрации в качестве юридического лица и до ликвидации в порядке, установленном законодательством РФ. Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий определяются Учетной политикой Банка на 2020 год. Учетная политика утверждена Приказом по Банку № 1 от 31 декабря 2019 года.

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:

Основные средства и долгосрочные активы, предназначенные для продажи, Банком 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 и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, 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 первом квартале 2020 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 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 01.04.2020г в тыс. руб.	Счета корректировок	Остатки на 01.04.2020г в тыс. руб.	Результат резерва после корректировки	Отклонение +/-
45215(П)	137688	45216(А) 45217(П)	121093 20816	37411	-100277
45415(П)	7496	45416(А) 45417(П)	7337 0	159	-7337
45515(П)	25767	45523(А) 45524(П)	10460 4222	19529	-6238
45818(П)	56463	45820(А) 45821(П)	0 0	56463	0
45918(П)	34952	45920(А) 45921(П)	0 0	34952	0
47425(П)	2167	47465(А) 47466(П)	1928 74	313	-1854
ИТОГО	264533		-115706	148827	-115706

В результате корректировки произошло уменьшение резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 115706 тыс. руб.

**РАЗДЕЛ 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ
БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ,
ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ, СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ
НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ
КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ, ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ
СРЕДСТВ.**

**4.1. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО
БАЛАНСА НА 01.04.2020Г. (ФОРМА 0409806)**

Валюта баланса ООО «Банк «Майский» по публикуемой форме отчетности на 01.04.2020 года составила 1258137 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 01.04.2020 года составляет – 25220 тыс.руб. Остаток денежных средств на счете по учету обязательных резервов в Банке России составляет – 1801 тыс.руб. Остаток денежных средств на корреспондентском счете в Отделении- НБ по Кабардино-Балкарской Республике составляет – 28938 тыс.руб. Остаток денежных средств в кредитных организациях на корреспондентских счетах на 01.04.2020 года составили 162620 тыс. руб., за минусом созданного резерва по РСБ 24 (АО) с отозванной лицензией в размере 100% - 16929 тыс.руб. и итого остаток денежных средств составил 145691 тыс.руб. За отчетный период Банк не пользовался межбанковским кредитом.

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

По состоянию на 01 апреля 2020 года Банк не имеет финансовых вложений в дочерние и прочие организации.

Кредитов привлеченных от Банка России по состоянию на 01.04.2020 г. не имеется.

4.1.1 Состояние источников собственных средств

тыс. руб.

	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.
Средства участников Банка	182000	182000
Резервный фонд	33261	33261
Переоценка основных средств	316	316
Нераспределенная прибыль прошлых лет	270839	165922
Нераспределенная прибыль(убыток) за отчетный период	-4681	104917
ИТОГО	481735	486416

Собственные средства Банка на 01.04.2020 года уменьшились по сравнению с 01.01.2020 годом на 0,96% и составили 481735 тыс. руб.

4.1.2 Условные обязательства кредитного характера.

тыс. руб.

	на 01.04.2020		на 01.04.2019	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Банковские гарантии, предоставленные всего, из них:	0	0	0	0
- производство медицинской техники	0	0	0	0
Итого УОКХ (до вычета резерва под обесценение)	0	0	0	0
Резервы под обесценение УОКХ	0	0	0	х
Итого чистая задолженность по УОКХ	0	0	0	0

По состоянию на 01.04.2020 года закрыты все ранее предоставленные гарантии, Банк в отчетном периоде гарантий не предоставлял.

По состоянию на 01.04.2020 года снято с учета залоговое обеспечение по предоставленным УОКХ, в связи с закрытием объемов предоставленных банковских гарантий.

4.1.3. Внебалансовые обязательства

На 01.04.2020 г у Банка на балансе числятся неиспользованные кредитные линии по предоставленным кредитам в сумме 1821 тыс.руб.

4.1.4. Динамика и структура активов

тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
1.	Денежные средства	25220	2,0	15779	1,4
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	30739	2,4	10812	1,0
2.1	В том числе обязательные резервы	1801	X	1173	X
3.	Средства в кредитных организациях	145691	11,6	2655	0,2
4.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	33395	2,7	67456	6,1
5.	Чистая ссудная задолженность	954922	75,9	975805	88,1
6.	Требование по текущему налогу на прибыль	0,00	0,00	0,00	0,0
7.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	66901	5,3	33986	3,1
8.	Прочие активы	1269	0,1	977	0,1
Итого активов		1258137	100	1107470	100

Наибольший удельный вес в валюте актива баланса занимает чистая ссудная задолженность, удельный вес которой в общей структуре активов уменьшился по сравнению с показателем на 01.01.2020 года на 1,7 % и равен сумме 954922 тыс.руб.

Денежные средства и средства в КО

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

	тыс. руб.	
	01.04.20	01.01.20
Наличные средства	25220	15779
Средства в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	28938	9639
Средства в кредитных организациях	162620	19584
Созданный РВП	-16929	-16929
Итого средств в КО	1801	2655
- Российской Федерации	1801	2655
Итого денежных средств и их эквивалентов	199849	28073

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

Остатки денежных средств ООО «Банк «Майский» в Банке России на 01.04.2020 года увеличились на 19299 тыс.руб. и составляют сумму 30739 тыс.руб. Связано это с тем, что увеличился остаток на корсчете Банка, открытом в Отделении – НБ Кабардино-Балкарской Республики по состоянию на отчетную дату.

По состоянию на 01.04.2020 года в балансе Банка числились остатки денежных средств на корреспондентских счетах в других банках в сумме 162620 тыс.руб., в том числе:

Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество) переименовано РСБ 24 (АО) и отозванной лицензией в сумме – 16929 тыс.руб., по которым создан резерв в сумме – 16929 тыс.руб.

- Филиал Центральный ПАО Банк «ФК Открытие» (система «КОНТАКТ») в сумме - 330 тыс.руб.
- ПАО Банк «ФК Открытие» в сумме - 67 тыс.руб.
- Филиал Центральный ПАО Банк «ФК Открытие» (система «КОНТАКТ») (в долларах) в сумме –71 тыс.руб.
- ПАО Банк «ФК Открытие» (в долларах) 266 тыс.руб.
- Филиал Центральный ПАО Банк «ФК Открытие» (система «КОНТАКТ») (в евро) в сумме - 1341 тыс.руб.
- ПАО Банк «ФК Открытие» (в евро) в сумме – 143616 тыс.руб.

В статью «Денежные средства и средства в КО» на 01.04.2020 год не включены обязательные резервы в сумме 1801 тыс.руб. в валюте РФ, депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

4.1.5 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемая по амортизированной стоимости:

тыс. руб.

Наименование	01.04.2020	01.01.2020
Текущая ссудная задолженность и приравненная к ссудной задолженности	930642	1020278
В том числе приравненная к ссудной задолженности (права требования по договорам на предоставление денежных средств)	6814	6814

Просроченная ссудная задолженность	56463	50902
Итого ссудная задолженность (до вычета резерва под обесценение ссудной задолженности)	987105	1071180
Корректировка финансового актива на амортизированную стоимость	1247	404
Требования по получению процентов	43211	37566
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	(271347)	(217398)
Корректировка резерва под обесценение кредитов	115706	84053
Депозиты в Банке России	79000	0
Итого чистая ссудная задолженность	954922	975805

Задолженность заемщиков перед Банком по предоставленным кредитам по состоянию на 01.04.2020 года составила 987105 тыс. руб., тогда как на предшествующую отчетную дату (01.01.2020 года) составляла - 1071180 тыс. руб. По сравнению с началом отчетного периода произошло снижение задолженности по текущим кредитам на 7,85%. По просроченной задолженности произошел рост на 10,93%.

Созданные Банком резервы под обесценение кредитного портфеля увеличились на 24,82% и составили 271347 тыс. руб., в основном за счет изменения категории качества по ссудам (их ухудшения).

Классы кредитов характеризуются следующими данными:

тыс.руб.

	01.04.2020	01.01.2020
Кредиты предоставленные корпоративным клиентам	307	309
Кредитование субъектов малого предпринимательства	831315	796581
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	148669	102476
Кредиты кредитным организациям	0	165000
Права требования по договорам на предоставление денежных средств	6814	6814
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	987105	1071180
Резерв под обесценение кредитов	(234228)	(182374)
Итого кредиты за исключением созданного резерва	752877	888806

В целом по Банку ссудная задолженность за отчетный период уменьшилась по сравнению с предшествующей отчетной датой на 84075тыс. руб. и составила 987105 тыс. руб. В основном снижение размера ссудной задолженности произошло за счет МБК.

В 1 квартале 2020 году Банк также занимался предоставлением межбанковских кредитов. Объем предоставленных кредитов этой категории заемщиков за отчетный период составил 5 861 000 тыс. руб. По состоянию на 01.04.2020 года за данной категорией задолженность отсутствует

Классы финансовых инструментов определены с учетом их характеристик.

Договоры покупки и обратной продажи финансовых инструментов в 1 квартале 2020 году Банк не заключал.

Информация о концентрации представленных кредитов

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2020 год		На 01.01.2020 год	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
	Задолженность заемщиков по предоставленным кредитам, в том числе:	987105	100,0	1071180	100,0
	- юридическим лицам	677601	68,65	646803	60,38
	в том числе просроченная	37507	3,80	32109	2,99
	- предпринимателям	160835	16,29	156901	14,65
	в том числе просроченная	5625	0,57	5625	0,53
	- физическим лицам	148669	15,06	102476	9,57
	в том числе просроченная	13331	1,35	13168	1,23
	- кредитным организациям	0	0	165000	15,40

Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности:

тыс. руб.

№	Наименование показателя	на 01.04.2020 года		на 01.01.2020 года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1.	Задолженность заемщиков по предоставленным кредитам	987105	100,0	1071180	100,0
2.	Кредиты юр лицам всего (включая инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	838436	84,9	803 704	75,03
2.1	обрабатывающие производства	235958	23,9	239 831	22,39
2.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	156225	15,8	144 225	13,46
2.4	строительство	98656	10	89156	8,32
2.5	транспорт и связь	0	0	0	0
2.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	321975	32,6	323 369	30,19
2.7	прочие виды деятельности	25622	2,6	7123	0,66
	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	838436	84,9	803704	75,03
	индивидуальным предпринимателям	160835	16,3	156 901	14,65
3.	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	148669	15,06	102 476	9,57
3.1	иные потребительские кредиты	148669	15,06	102 476	9,57

Из представленных выше данных видно, что задолженность заемщиков перед Банком снизилась по сравнению с данными на 01.01.2020 года на 84075 тыс. руб. и составила 987105

тыс. руб. Основными заемщиками Банка являются юридические лица (удельный вес кредитов этой категории заемщиков составил на 01.04.2020 года -84,9% против 75,03% на 01.01.2020 года), в то же время, по кредитам выданным физическим лицам, задолженность увеличилась на 46193 тыс. руб. (удельный вес кредитов этой категории заемщиков составил на 01.04.2020 года – 15,06% против 9,57 % на 01.01.2020 года). При этом среди заемщиков – юридических лиц, на обе отчетные даты наибольший удельный вес, занимают предприятия оптовой и розничной торговли (01.01.2020 года – 30,19% и на 01.04.2020 года – 32,6%, а также обрабатывающие производства (на 01.01.2020 года – 22,39% и на 01.04.2020 года – 23,9%). В отчетном периоде увеличился объем в абсолютном и процентном выражении, предприятий с видом деятельности строительство, удельный вес которых составляет на 01.01.2020 года – 8,32%, а на 01.04.2020 года - 10%, а также прочие виды деятельности – на 01.01.2020г.- 0,66%, на 01.04.2020г. – 2,6%.

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

тыс. руб.

№ п/п	Наименование юридического лица	Вид деятельности	Объем выданного кредита на 01.04.20		Объем выданного кредита на 01.01.20		Изменение (+/-)тыс. руб.
			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	
1	ООО Кенжа	Торговля	30000	19,87	30000	9,43	0
2	ООО «Капитал-строй»	Производство	9000	5,96	0	0	+9000
3	ООО «Капитал-строй»	Производство	11000	7,28	0	0	+11000
4	ООО Кенжа	Торговля	9000	5,96	10000	9,43	-1000
5	ООО «Севкавментген-Д»	Производство	35000	23,18	20000	18,87	+15000
6	ООО «Овен»	Строительство	11600	7,68	0	28,30	+11600
7	СПСК «Перспектива»	Сельское хоз-во	7000	4,64	10000	0	-3000
8	ООО «Овен»	Строительство	13400	8,87	0	28,30	+13400
9	ООО «Стройторг-1»	Торговля	10000	6,62	0	23,58	+10000
10	ООО «Стройторг-1»	Торговля	15000	9,94	10000	23,58	+5000
	Итого задолженность по кредитам, предоставленным юр. лицам и предпринимателям	х	151000	100	106000	х	+132151

Банк осуществлял вложения средств в различные отрасли экономики. В 1 квартале 2020 году в деятельности Банка преобладали операции, связанные с кредитованием юридических лиц в целях поддержания и расширения их бизнеса. По состоянию на 01.04.2020 года задолженность по кредитам заемщиков, включенных в сведения, занимает – 18,01% всей ссудной задолженности юридических лиц и предпринимателей.

Концентрация кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2020 года		На 01.04.2020 года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %

1	2	3	4	5	6
	Задолженность заемщиков по предоставленным кредитам	1071180	100,0	987105	100,0
	- сроком погашения до 30 дней	231628	21,62	52114	5,28
	- сроком погашения от 31 дня до 90 дней	57402	5,36	32206	3,26
	- сроком погашения от 91 дня до 180 дней	129264	12,07	122949	12,46
	- сроком погашения от 181 дня до 1 года	277983	25,95	205671	20,84
	- сроком погашения от 1 до 3 лет	257351	24,03	385928	39,10
	- сроком погашения от 3 до 5 лет	117552	10,97	135448	13,71
	-сроком свыше 5 лет			52789	5,35

По состоянию на 01.04.2020 года задолженность заемщиков перед Банком по полученным кредитам составила 987105 тыс. руб., из них подлежит погашению в срок от 181 дня до 1 года – 41,84% и от 1 года до 3 лет – 39,10% всей ссудной задолженности. Тогда, как на соответствующую дату прошлого года, соответственно, эти показатели составили 65% и 24,03%.

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

тыс.руб.

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.04.2020г.	Удельный вес в %	Расчетный резерв	Сформированный резерв
Ссудная задолженность всего:	987105	100	245776	234228
1-я 0%	61749	6,26	-	-
2-я 1-20%	430175	43,58	15164	15164
3-я 21-50%	363328	36,81	119370	116096
4-я 51-100%	45849	4,64	25238	21493
5-я 100%	86004	7,68	86004	81475
В том числе портфель однородных ссуд (3-я категория качества)	20332	2,30	1017	1017

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудам, который составил 234228 тыс. руб. В составе кредитных вложений сформирован портфель однородных ссуд по ссудам, предоставленным физическим лицам в размере 20332 тыс. руб.

Страновая концентрация активов

тыс. руб.

№	Страна	Сумма выданных кредитов, тыс. руб.		Изменение сумм выданных кредитов	Доля кредитов в общей сумме выданных кредитов, %		Изменение доли
		01.04.2020	01.01.2020		01.04.2020	01.01.2020	
1	Российская Федерация	987105	1071180	-84075	100,0	100,0	х
	в том числе:						
	- КБР	901032	899 107	-1925	91,28	83,94	+7,34
	- другие регионы России	86073	172 073	-86000	8,72	16,06	-7,34

В 1 квартале 2020 года, как и в предшествующие годы, Банк предоставлял кредиты только заемщикам, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации и, преимущественно, в Кабардино-Балкарской республике (91,28% на 01.04.2020 года против 83,94% на 01.01.2020 года). Доля кредитов, предоставленных заемщикам других регионов России (в том числе МБК), составила 8,72% на 01.04.2020 года против 16,06% на 01.01.2020года

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов

тыс. руб.

	1 кв. 2020г.	2019г.*
Резерв под обесценение кредитов	217398	168004
Формирование резерва в отчетном периоде	226483	809717
Восстановление резерва в отчетном периоде, в т.ч.	174701	760323
Резерв под обесценение кредитов	269180	217398

**в том числе РВП по просроченным процентам*

На начало отчетного года резерв под обесценение кредитов был создан в сумме 217398 тыс.руб. и числился в основном по кредитам малого и среднего предпринимательства и потребительским ссудам. На 01.04.2020г он возрос на 51782 тыс. руб. и составил 269180 тыс.руб.

В 1 квартале 2020г. Банк не осуществлял списание с баланса безнадежной задолженности по кредитам.

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

Информация о справедливой стоимости залогового обеспечения по состоянию на 01.04.2020 года:

тыс. руб.

	Корпоративны е кредиты	Кредиты субъектам малого предприн-ва	Потребительск ие кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	0	6814	30409	37223
Кредиты, обеспеченные:	307	831315	118260	949882
- недвижимостью	0	209087	34681	243768
- оборудованием и транспортными средствами	910	11116	78333	90359
- прочими активами	0	742115	0	742115
- поручительствами и банковскими гарантиями	910	887882	394755	1283547
Итого залоговое обеспечение кредитов	1820	1850200	507769	2359789

Информация о справедливой стоимости залогового обеспечения
на 01.01.2020 года:

тыс. руб.

	Корпоративны е кредиты	Кредиты субъектам малого предприн-ва	Потребительск ие кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	0	0	24700	24700
Кредиты, обеспеченные:	309	796579	77776	874664
- недвижимостью	0	221163	36084	257247
- оборудованием и транспортными средствами	910	1500	28929	31339
- прочими активами	0	819358	0	819358
- поручительствами и банковскими гарантиями	910	860 510	441944	1303364
Итого залоговое обеспечение кредитов	1820	1902531	506 959	2411308

Принятые в обеспечение своевременного погашения кредитов и уплаты процентов залоги и поручительства на 01.04.2020 года уменьшились по сравнению предыдущей отчетной датой на 2,14% и составили 2 359 789 тыс. руб. При этом объем принятых поручительств снизился на 1,52%. Учетной политикой Банка не предусмотрено корректировать резерв под обесценение кредитов на сумму обеспечения.

4.1.6. Требование по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.04.2020 года в балансе Банка показатели требования по текущему налогу на прибыль отсутствуют.

тыс. руб.

	01.04.2020	01.04.2019
Требование по текущему налогу на прибыль	0,0	0,00

4.1.7. Основные средства и материальные запасы

Остаточная стоимость основных средств, учитываемых на балансе, по состоянию на 01.04.2020 года составила 66901 тыс. руб. против 67456 руб. на 01.04.2019 г.

тыс. руб.

	01.04.2020	01.04.2019
Основные средства	74894	74894
Земля	12	12
Незавершённое строительство	-	-
Начисленная амортизация	-8005	-7450
Итого ОС	66901	70053
Материальные запасы	-	-
Итого МЗ	0	0
Всего по балансу:	66901	67456

По состоянию на 01 апреля 2020 года переоценка стоимости основных средств не производилась.

Материальные запасы:

тыс. руб.

	01.04.20	01.04.2019
Поступление	842	2956
Выбытие	842	2956
Итого:	0	0

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств Банка установлен в размере 100 тыс.рублей. В первом квартале 2020 года в составе основных средств Банка изменений не произошло.

По состоянию на 01 апреля 2020 года основные средства, временно не используемые в основной деятельности на балансе Банка не числятся.

Основные средства

тыс. руб.

	Прочее офисное оборудование	Компьютерное оборудование	Мебель и прочее принадлежности	Здания	Транспорт	Банк. оборудование	Незавершенное строительство	Земля	Итого
2020г.									
Первоначальная стоимость по состоянию на 01.01.2020	431	1200	66	66598	6196	403	0	12	74906
Поступления по первоначальной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перенос в ОС из долгосрочных активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие основных средств	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Первоначальная стоимость (балансовая стоимость) по состоянию на 01.04.2020	431	1200	66	66598	6196	403	0	12	74906
Накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация на 01.01.2020г	535	1065	22	4109	1550	169	0	0	7450
Амортизационные отчисления за 1 кв.2020 год	9	0	0	216	309	21	0	0	555
Амортизация по выбывшим ОС	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация на 01.04.2020	544	1065	22	4325	1859	190	0	0	8005

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

4.1.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на отчетную дату, составили сумму 72 502 тыс. руб., созданный резерв к ним равен 39107 тыс. руб.

тыс. руб.

	01.04.2020	01.04.2019
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	72502	72502
РВП по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	-39107	-38516
Итого:	33395	33986

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на балансе Банка по состоянию на 01.04.2020г. учитывается следующее имущество:

- подъездные пути с земельным участком;
- жилой дом (2-хэтажный) с земельным участком;
- оборудование по хранению, обработке и розливу алкогольной продукции;
- компакт-мельница «GIFT KARTAL» производительность 1200кг.ч.;
- два самостоятельных земельных участка для производственных целей площадью соответственно 11132 кв.м. и 42500 кв.м.;
- аппаратура для видеопросмотра;
- здание мастерской, гаражи, склады- навесы.

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

4.1.9. Прочие активы

Прочие активы на 01.04.2020 года увеличились и составили 1269 тыс.руб. против 977 тыс. руб. на 01.04.2019г.

тыс. руб.

	01.04.2020	01.04.2019
Незавершенные расчеты с операторами по переводам	0	0
Требования по процентам	755	709
%, просроченные по кредитам за исключением созданного РВП	0	0
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	1111	865
Созданный РВП по просроченным %	0	0
Корректировка РВП по прочим активам	0	0
Созданный РВП	-597	-597
Расходы будущих периодов	0	0
Итого:	1269	977

4.1.10. Остатки денежных средств на счетах клиентов по состоянию на 01.01.2020 года

Структура и динамика пассивов Банка

тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.20	01.04.20	01.01.20	01.04.20	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Средства клиентов не являющихся кредитными	619332	773550	99,7	99,6	154218	-0,1
1.1	В том числе вклады физических лиц и средства ИП	575734	574606	92,7	74,0	1128	-18,7
1.2	Средства КО	0	0	0	0	0	0
2	Обязательство по текущему налогу на прибыль	70	0	0,0	0,0	70	0
3	Прочие обязательства	1652	2852	0,3	0,4	1200	0,1
	Всего обязательства	621054	776402	100	100	155348	х
	Источники собственных средств том числе:	486416	481735	100	100	-4681	х

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.20	01.04.20	01.01.20	01.04.20	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Средства участников	182000	182000	37,4	37,8	0	0,4
2	Резервный фонд	33261	33261	6,8	6,9	0	0,1
3	Переоценка основных средств	316	316	0,1	0,1	0	0
4	Нераспределенная прибыль прошлых лет	270839	266158	55,7	55,2	-4681	-0,5

За отчетный период изменения произошли и в привлеченных средствах – они увеличились на 154218 тыс. руб. в основном за счет увеличения остатков на счетах по учету вкладов физических лиц и остатков средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Источники собственных средств уменьшились на 4681 тыс. руб. вследствие полученного убытка от финансовой деятельности по состоянию на 01.04.2020г.

Структура и динамика средств, клиентов, не являющихся кредитными

тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.20 тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.04.20 тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.04.20
Всего привлеченных средств, в т.ч.:	619332	773550	100,0/100,0	0
Депозиты физических лиц	567655	561677	91,7/72,6	- 19,1
Расчетные счета клиентов юридических лиц	30991	187524	5,0/24,3	+19,3
Расчетные счета ИП	8645	13187	1,4/1,7	+0,3
% по вкладам	12041	11162	1,9/1,4	-0,5

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

тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток средств на счете на 01.04.20. (тыс. руб.)	Остаток средств на счете на 01.01.20. (тыс. руб.)	Доля в общей сумме привлеченных средств. %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.19
До востребования	51382	58644	9,2 / 10,3	- 1,1
На срок от 91 до 180 дней	1207	1760	0,2 / 0,3	- 0,1
На срок от 181 до 1 года	249067	253401	44,3 / 44,7	- 0,4
На срок от 1 года до 3 лет	93135	83524	16,6 / 14,7	+ 1,9
На срок свыше 3 лет	166886	170326	29,7 / 30,0	- 0,3
Итого	561677	567655	100,0 / 100,0	0

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

- вклады, привлеченные на срок до востребования снизились на 7263 тыс.руб. или 12,38 %;
- вклады, привлеченные на срок от 91 дней до 180 дней, снизились на 553 тыс. руб. или на 31,42 %;

- вклады, привлеченные на срок от 181 дней до 1 года, снизились на 4334 тыс. руб. или на 1,71 %;
- вклады, привлеченные на срок от 1 года до 3 лет, увеличились на 9611 тыс. руб. или на 11,51 %;
- вклады, привлеченные на срок свыше 3 лет, снизились на 3440 тыс. руб. или на 2,02 %.

Профессионализм, высокий банковский сервис, индивидуальный подход к каждому клиенту, а также тот фактор, что на протяжении всех лет работы с вкладчиками Банк исполняет все свои обязательства, сохраняет и возвращает в оговоренные сроки все вклады, включая проценты, ежегодно привлекают вкладчиков.

Важным элементом нашей стратегии является вступление в систему страхования вкладов, созданную в целях защиты прав и законных интересов вкладчиков – физических лиц и выплаты возмещения по их вкладам при наступлении страховых случаев, то есть ситуации, когда Банк не будет в состоянии выполнять свои обязательства по возврату денежных средств, размещенных во вклады. Это означает, что все вклады граждан (в размере до 1400 тыс. руб.) автоматически считаются застрахованными и возврат денег их владельцам гарантируется. С момента включения Банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов (№ 53) с 07.10.2004 года Банк произвел отчисления в фонд страхования депозитов в сумме 24283 тыс. руб.

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

По состоянию на 01.04.2020г. в Банке действует принятое обязательство по самоограничению сроком на 3 месяца на привлечение средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей во вклады (депозиты) (до востребования и на определенный срок) и на текущие, расчетные счета, в том числе на объем обязательств Банка перед физическими лицами и индивидуальными предпринимателями, соответствующих критериям страхового возмещения, установленного Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках РФ" приростом не более 1 % в месяц от объема остатков денежных средств на соответствующих счетах, сложившихся на 06.11.2019г. Принято данное самоограничение Банком с 20.11.2019г. и действует до 20.05.2020г. Данное самоограничение введено в целях диверсификации кредитного портфеля.

Средства клиентов

	тыс. руб.	
	01.04.20	01.01.20
Государственные и общественные организации	-	-
текущие (расчетные счета)	200711	39636
Итого по счетам клиентов и ИП	200711	39636
срочные депозиты и наращенные проценты	572839	579696
Итого по счетам депозитов физических лиц	572839	579696
Итого средства клиентов	773550	619332

Средства клиентов – негосударственных организаций, включая малый бизнес, а также физических лиц по отчету о финансовом положении Банка за 1 квартал 2020 года составили 773550 тыс. руб. в сравнении с 619332 тыс. руб. на 01.01.2020 года. Прирост средств на счетах клиентов произошел в основном вследствие увеличения остатков средств на расчетных юридических лиц - на 161075 тыс. руб. и уменьшения на счетах физических лиц - на 6857 тыс. руб., что связано с уменьшением остатков средств, привлеченных от физических лиц, во вклады и депозиты.

Средства, числящиеся на счетах клиентов в разрезе отраслей экономики

тыс. руб.

	01.04.20	%	01.01.20	%
Промышленность	30430	3,9%	13695	2,2 %
Предприятия торговли	148582	19,2%	11178	1,8%
Сельское хозяйство включая КФХ	2543	0,3%	3584	0,6%
Строительство	98	0,0%	107	0,0%
Управление жилым фондом	4033	0,6%	2198	0,4%
Индивидуальные предприниматели	9765	1,3 %	6081	1,0%
Физические лица	561677	72,6%	567655	91,6%
Прочие	16422	2,1%	14834	2,4%
Итого средств клиентов	773550	100%	619332	100,0%

По состоянию на 01.04.2020г. услугами Банка пользуются 240 клиентов (юридические лица и предприниматели), а так же 4806 клиентов физических лиц, в т.ч. 22 счета в инвалюте (на 01.01.2020г., соответственно - 249 клиентов юридических лиц и предпринимателей и 4936 клиентов физических лиц, в т. ч. 22 счета в инвалюте). Совокупный остаток средств находящихся на счетах клиентов составил 773550 тыс.руб. против 619332 тыс.руб. на 01.01.2020г. Наибольший удельный вес в общем объеме средств, клиентов занимают средства, находящиеся на счетах физических лиц.

На 01 апреля 2020 года с остатками средств свыше 100 тыс.руб. в Банке числились 30 клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей). И совокупный остаток средств этих клиентов составил 52423 тыс. руб.

4.1.11 Отложенное налоговое обязательство

тыс. руб.

	01.04.2020	01.01.2020
Отложенное налоговое обязательство	0	0

На 01.04.2020 года в балансе Банка отсутствуют показатели по статье «Отложенное налоговое обязательство».

4.1.12 Прочие обязательства Банка на 01.04.2020 года

тыс. руб.

	01.04.2020	01.01.2020
Налога на имущество за 1 кв. 2020 г.	369	379
Отчислений Агентству по страхованию вкладов	978	763
Отчислений по налогам	1495	161
Начисленные %% по депозитам	0	9396
Суммы, поступившие на корсчет до выяснения	0	0
Доходы будущих периодов	0	43
Незарегистрированный уставный капитал	10	0
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	0	142
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0
Итого:	2852	1652

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

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

4.2.1. Чистые процентные доходы

тыс. руб.

	01.04.2020	01.04.2019
Процентные доходы по кредитам клиентов	36249	87817
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	2291	2717
Итого процентных доходов	38540	90534
Процентные расходы по вкладам и депозитам	10066	8768
Процентные расходы по привлечённым средствам кредитных организаций	0	0
Итого процентных расходов	10066	8768
Чистый % доход:	28474	81766

Чистые процентные доходы на 01.04.2020 года уменьшились по сравнению с 01.04.19 годом на 53292 тыс.руб.

4.2.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили

тыс. руб.

	01.04.2020	01.04.2019
Доходы от операций с иностранной валютой	3915	120
Расходы от операций с иностранной валютой	2827	18
Чистый доход	1088	102

В первом квартале 2020 года Банк осуществлял операции по купле - продаже иностранной валюты через кассовое подразделение. Чистый доход от операций с иностранной валютой увеличился по сравнению с 01.04.2019 г на 986 тыс.руб. и составляет 1088 тыс.руб.

Операции по переоценке иностранной валюты

тыс. руб.

	01.04.2020	01.04.2019
Доходы от положительной переоценки иностранной валюты	54493	12058
Расходы от отрицательной переоценки иностранной валюты	54082	12260
Чистый доход (убыток)	411	-202

4.2.3 Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

	01.04.2020	01.04.2019
Комиссионные доходы:		
- Комиссия по кассовым операциям	299	298
- Комиссия по расчетным операциям	1173	1650
- Комиссия по расчетным операциям в валюте	426	228
- Комиссия по выданным гарантиям	0	0
- Прочие	20	16

Итого комиссионных доходов	1918	2192
Комиссионные расходы:		
- Комиссия по расчетным операциям	148	26
- Комиссия по расчетным операциям с валютными ценностями	76	42
- Комиссия по операциям с переводами	43	58
Итого комиссионных расходов	267	126

Комиссионные доходы на 01.04.2020 года сложились из комиссий по обслуживанию банковских счетов, за проведение расчётов по переводам «Контакт», проведение расчётов по переводам физических лиц без открытия счёта и за 1 квартал 2020 год составили 1918 тыс. руб. что на 12,5 % меньше показателей за 1 квартал 2019 года. Комиссионные расходы на 01.04.2020 года составили 267 тыс. руб., что в 2,1 раз больше расходов по данным на 01.04.2019 года.

Прочие операционные доходы

тыс. руб.

	01.04.2020	01.04.2019
Прочие операционные доходы	2051	663

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

4.2.4 Операционные расходы

тыс. руб.

	01.04.2020	01.04.2019
Вознаграждение работникам (затраты на персонал)	10758	7710
Амортизация основных средств	555	365
Расходы, относящиеся к основным средствам	55	135
Профессиональные услуги(охрана, связь и др.)	407	365
Списание имущества полностью с амортизированного	-	0
Административные расходы	2201	1962
Расходы по содержанию и приобретению ЭВМ	412	34
Прочие операционные расходы	516	950
Итого операционных расходов	14904	11521

Наибольший удельный вес в операционных расходах занимают расходы на содержание сотрудников (затраты на персонал) 53,5% - 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	01.04.2020	01.04.2019
Начисленная заработная плата, кроме мат.помощи	8079	5756
Начисленные налоги на фонд заработной платы	2426	1796
Расходы по подготовке кадров и приобретению специальной литературы	0	11
Материальная помощь сотрудникам Банка	28	24
Прочие расходы на содержание персонала (подписка)	0	18
Представительские расходы	225	105
Итого расходов на содержание персонала	10758	7710

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

4.2.5 Расходы по налогам и сборам

Банком уплачены следующие налоги:

тыс. руб.

	01.04.2020	01.04.2019
Налога на прибыль	0	1169
Налога на имущество	369	388
Транспортный налог	5	0
Росприроднадзор	0	0
НДС	134	0
Земельный налог	57	96
Госпошлина	0	0
Итого:	565	1653

Убыток Банка за 1 квартал 2020 года составил 4681 тыс.руб.

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

Информация об управлении капиталом

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

По состоянию на 01.04.2020 года политика Банка по управлению капиталом не изменилась.

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».

4.3.1. Сведения о собственных средствах (капитала) Банка

тыс.руб.

Наименование показателя	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Уставный капитал	182000	182000
Нераспределенная прибыль (убыток):	165922	165922
- прошлых лет	165922	165922
- отчетного года	-	-
Резервный фонд	33261	33261
Источники Базового капитала	381183	381183
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	37108	-
Базовый капитал	344075	381183
Основной капитал	344075	381183
Источники Дополнительного капитала	20346	20346
Дополнительный капитал	20346	20346

Собственные средства	364421	401529
Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X
Необходимые для определения достаточности основного капитала	1229233	911487
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1229549	911803

Общая сумма собственных средств (капитала) Банка за первый квартал 2020 года составила 364421 тыс. руб., что на 37108 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 01.04.2020 год Уставный капитал Банка не изменился.

4.3.2. Сведения о величине кредитного риска, покрываемого капиталом

п/п	Наименование показателя	01.04.2020			01.01.2020		
		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	5	6	7	8
1	Кредитный риск по активам отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	1352551	1024533	769816	1328145	1071204	911803
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%	134959	134959	0	26591	26591	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%	162620	145691	25933	165000	165000	32190
1.3	Активы с коэффициентом риска 100%	1054972	743883	743883	1136554	879613	879613
2	Активы с иными коэффициентами риска:	x	X	X	x	x	X
2.1	С повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	148586	106950	160426	98412	59013	88737
2.1.1	С повышенным коэффициентом риска 150%	148586	106950	160426	98412	59013	88737
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	61670	51107	27762	59649	49260	24386
3.1	С коэффициентом риска 110 %	8918	6498	650	11771	7655	766
3.2	С коэффициентом риска	1018	998	199	1757	1731	346

	120 %						
3.3	С коэффициентом риска 140 %	9352	6588	2636	13622	11474	4589
3.4	С коэффициентом риска 170 %	9943	9775	6536	27468	23781	1630
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1821	1784	357	9000	8910	1782
4.1	По финансовым инструментам с низким риском	1821	1784	357	9000	8910	1782

4.3.3. Информация об операционном риске

Наименование показателя	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Операционный риск, всего, в том числе:	21695	17133
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	433898	342662
чистые процентные доходы	395010	312165
чистые непроцентные доходы	38888	30497
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

4.3.4. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам тыс. руб.

№	Наименование показателя	На 01.04.2020	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	На 01.01.2020
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	328016	54144	273872
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	271347	53607	217740
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	56633	591	56042
1.3	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	36	-54	90
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-

4.3.5. 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	Требование к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды:							
2	Реструктурированные ссуды	36188	30	10857	17,8	6465	-12,14	-4392
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:	30000	22	6600	3	900	-19	-5700
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 Банка по состоянию на 01.04.2020г.:

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:			1399903	
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			114689	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			159667	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями			800702	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			120034	
8	Основные средства			74906	
9	Прочие активы			129905	

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 233379, в том числе вследствие:

1.1.выдачи ссуд 74845;

1.2.изменения качества ссуд 145457;

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

1.4.иных причин 13077.

2.Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс.руб.), всего 179772, в том числе вследствие:

2.1.списания безнадежных ссуд _____;

2.2.погашения ссуд 17422;

2.3.изменения качества ссуд 150057;

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

2.5.иных причин 12292.

4.4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (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	175923	391500
Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	182000	316	33261	175923	391500
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:				104917	104917
прибыль (убыток)				104917	104917
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	182000	316	33261	148514	364091
Данные на начало отчетного года	182000	316	33261	270839	486416
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	182000	316	33261	270839	486416

Совокупный доход за отчетный период:				-4681	-4681
прибыль (убыток)				-4681	-4681
Данные за отчетный период	182000	316	33261	266158	481735

При расчете нераспределенной прибыли (убытка) Банк руководствуется данными балансовых счетов, включенных в алгоритм формирования строк 35 и 36 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс».

4.5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (форма отчетности 0409813)

Наименование показателя	Фактическое значение				
	На 01.04.2020	На 01.01.2020	На 01.10.2019	На 01.07.2019	На 01.04.2019
Основной капитал	344075	381183	381183	381183	381183
Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	376502	381183	381183	381183	362311
Собственные средства (капитал)	364421	401529	397973	383341	383970
Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	396848	486416	491939	467754	362627
Активы, взвешенные по уровню риска	1229549	1026393	871841	817972	872556
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	27,991	30,727	31,112	32,402	30,878
Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	30,629	30,727	31,112	32,402	29,350
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	29,639	32,359	32,474	32,576	31,096
Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	32,276	39,200	40,141	39,750	29,368
Норматив текущей ликвидности Н3	98,218	121,732	95,991	65,992	84,270
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	16,33	16,03	18,396	18,884	16,645
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	4,15	2,39	3,580	4,605	5,393

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

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

Денежные потоки классифицируются на:

- текущие;
- инвестиционные;
- финансовые

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

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

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

Раздел I отчета отражает информацию о составе денежных потоков от текущей операционной деятельности за 1 квартал 2020 года.

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

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

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

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

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

В первом квартале 2020 года потоки денежных средств полученных от финансовой деятельности включают в себя взносы в уставный капитал. Банком дивиденды в первом квартале 2020 года не выплачивались.

тыс. руб.

	01.04.2020	01.04.2019
Приобретение:		
*основных средств(выручка)	0	0
* нематериальных активов	-	-
* материальных запасов	-842	0
* вложения в сооружения	-	-
Итого:	- 842	0

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

РАЗДЕЛ 5. 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.

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.

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 предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов. В отчетном периоде Банк классифицировал 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, когда происходит одно или несколько событий:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки;
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки, не имеющие признаков, соответствующих второй и третьей стадиям.

Во вторую стадию отнесены активы, когда происходит одно или несколько событий:

- 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;
- 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.

Третья стадия - это кредитно-обесцененные активы, когда происходит одно или несколько событий:

- 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;
- значительное финансовое затруднение заемщика (например: для юридических лиц - убыточная деятельность более 2-х кварталов, для физических лиц – отсутствие дохода);
- 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.

Существенное увеличение вероятности дефолта, когда происходит одно или несколько событий:

1. Осуществление заемщиком операций в банке-кредиторе, которые не имеют очевидного экономического смысла (носят запутанный или необычный характер);
2. Отсутствие в течение более трех месяцев фактических выплат сотрудникам заработной платы или их осуществление в размере ниже официального прожиточного минимума, установленного в субъекте Российской Федерации по месту регистрации заемщика, в расчете на одного занятого;
3. Отсутствие по заемщику в течение периода более одного квартала информации для анализа финансового положения заемщика;
4. Обеспеченность выручкой (доходом) всех обязательств заемщика по кредитным договорам, в том числе займам всех категорий заемщиков менее 40%.

Классификация активов по категориям качества и стадиям ожидаемых кредитных убытков, по состоянию на 01.04.2020 года:

тыс. руб.

№	Состав активов	Сумма требований по РСБУ	Балансовая стоимость по категориям качества РСБУ					Стоимость финансового актива в соответствии с МСФО9	По стадиям обесценения МСФО9			Корректировка увел./умен. стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств
			I	II	III	IV	V		1	2	3	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	162620	145691	0	0	0	16929	0	0	0	0	0
1.1	Корреспондентские счета	162620	145691	0	0	0	16929	0	0	0	0	0
1.2	Межбанковские ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	867331	5015	416729	324305	39244	82038	867331	287547	471294	108490	0
2.1	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	6814	0	0	0	0	6814	6814	0	0	6814	0
2.2	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	28895	15	2151	4859	607	21263	28895	1166	6393	21336	0
2.3	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, и требования к юридическим лицам	831622	5000	414578	319446	38637	53961	831622	286381	464901	80340	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	162985	56893	15653	44064	7254	39121	164232	91199	27303	45730	+1247
3.1	Иные потребительские ссуды (в т.ч. ПОС)	103898	11978	15597	43882	7212	25229	105145	46175	27154	31816	+1247
3.2	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	14316	144	56	182	42	13892	14316	253	149	13914	0
3.3	Прочие активы	44771	44771	0	0	0	0	44771	44771	0	0	0
	Всего оцениваемых активов	1192936	207599	432382	368369	46498	138088	1031563	378746	498597	154220	+1247

Классификация активов по категориям качества и стадиям ожидаемых кредитных убытков, по состоянию на 01.01.2020 года:

тыс. руб.

№	Состав активов	Сумма требований по РСБУ	Балансовая стоимость по категориям качества РСБУ					Стоимость финансового актива в соответствии с МСФО9	По стадиям обесценения МСФО9			Корректировка увел./умен. стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств
			I	II	III	IV	V		1	2	3	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	184584	167655	0	0	0	16929	165000	165000	0	0	0
1.1	Корреспондентские счета	19584	2655	0	0	0	16929	0	0	0	0	0
1.2	Межбанковские ссуды	165000	165000	0	0	0	0	165000	165000	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	827321	13314	444137	280064	7575	82231	827321	358332	379182	89807	0
2.1	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	6814	0	0	0	0	6814	6814	0	0	6814	0
2.2	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	23617	38	1256	844	25	21454	23617	1025	1112	21480	0
2.3	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, и требования к юридическим лицам	796890	13276	442881	279220	7550	53963	796890	357307	378070	61513	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	116425	10443	22503	41295	7082	35102	116829	54290	24617	37922	-404
3.1	Иные потребительские ссуды (в т.ч. ПОС)	102476	10412	22367	41136	7058	21503	102880	54116	24458	24306	-404
3.2	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	13949	31	136	159	24	13599	13949	174	159	13616	0
3.3	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Всего оцениваемых активов	1128330	191412	466640	321359	14657	134262	1109150	577622	403799	127729	-404

Информация о размере резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.04.2020 года: тыс. руб.

№	Состав активов	Резервы на возможные потери (РСБУ)							Ожидаемые кредитные убытки				Корректировка РВП до ОРОКУ
		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				Итого ОРОКУ	ОРОКУ по стадиям				
				Итого	По категориям качества				1	2	3		
					II	III	IV	V					
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	16929	0	16929	0	0	0	16929	0	0	0	0	
1.1	Корреспондентские счета	16929	0	16929	0	0	0	16929	0	0	0	0	
1.2	Межбанковские ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	228982	218293	218293	14943	108027	17828	77495	108857	0	367	108490	-109436
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	6814	0	0	6814	0
2.2	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	23231	23163	23163	50	1547	317	21249	21341	0	5	21336	-1822
2.3	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, и требования к юридическим лицам	198937	188316	188316	14893	106483	17511	49432	80702	0	362	80340	-107614
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	53984	53054	53054	272	9656	4005	39121	46784	2	1052	45730	-6270
3.1	Иные потребительские ссуды (в т.ч. ПОС)	40025	39098	39098	271	9616	3982	25229	32860	2	1052	31816	-6238
3.2	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	13959	13956	13956	1	40	23	13892	13924	0	10	13914	-32
	Всего	299895	271347	288276	15215	117683	21833	133545	155641	2	1419	154220	-115706

Информация о размере резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2020 года: тыс. руб.

№	Состав активов	Резервы на возможные потери (РСБУ)							Ожидаемые кредитные убытки				Корректировка РВП до ОРОКУ
		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					Итого ОРОКУ	ОРОКУ по стадиям			
				Итого	По категориям качества					1	2	3	
					II	III	IV	V					
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	16929	0	16929	0	0	0	16929	0	0	0	0	0
1.1	Корреспондентские счета	16929	0	16929	0	0	0	16929	0	0	0	0	0
1.2	Межбанковские ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	180006	169580	169580	14792	76328	771	77689	90768	1	1240	89527	-78812
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	6814	0	0	6814	0
2.2	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	21715	21715	21715	43	229	2	21441	21482	0	282	21200	-233
2.3	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, и требования к юридическим лицам	151477	141051	141051	14749	76099	769	49434	62472	1	958	61513	-78579
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	48160	48160	48160	358	8670	4030	35102	42397	1	4894	37502	-5673
3.1	Иные потребительские ссуды (в т.ч. ПОС)	34509	34509	34509	356	8634	4016	21503	28749	1	4858	23800	-5670
3.2	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	13651	13651	13651	2	36	14	13599	13648	0	36	13612	-3
	Всего	245095	217740	234669	15150	84998	4801	129720	133165	2	6134	127029	-84485

В общей сумме активов наибольший удельный вес по состоянию на 01.04.2020 года по-прежнему занимают активы 1-2 категории качества, они составляют 639981 тыс. рублей или 53,6% и сформированным резервом на возможные потери в размере 15215 тыс. рублей, а так же суммы финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, подверженная риску наступления события обесценения 1-2 стадии в размере 877343 тыс. рублей или 85,0% и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 1421 тыс. рублей.

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 по состоянию на 01.04.2020 года:

№	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				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	980291	0	0	4989	60105	227414	6,6
2	Требования по сделкам по приобретению прав требования	6814	0	0	0	0	6814	0
3	Прочие требования	205831	0	0	384	34725	54048	17,1
	Итого	1192936	0	0	5373	94830	288276	8,4

Информация об объеме и сроках просроченной, но не обесцененной задолженности по состоянию на 01.01.2020 года:

№	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				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	1064366	1214	2720	26495	40577	175560	6,7
2	Требования по сделкам по приобретению прав требования	6814	0	0	0	0	6814	0
3	Прочие требования	57150	18	109	906	34092	52295	61,5
	Итого	1128330	1232	2829	27401	74669	234669	9,4

Информация о реструктурированных активах:

Состав активов	Остаток суммы реструктурированных требований, тыс. руб.		Количество реструктурированных активов, шт.		Размер сформированного резерва, тыс. руб.	
	01.04.2020	01.01.2020	01.04.2020	01.01.2020	01.04.2020	01.01.2020
Кредиты предоставленные, всего в т.ч.:	242663	239639	25	24	95797	74807
Юридическим лицам	240106	236979	21	19	93529	72456
Физическим лицам	2557	2660	4	5	2268	2351

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности
1	2	3
1	Просроченная ссудная задолженность, на 01.01.2020 года	50902
2	Ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней в течение отчетного периода	12224
3	Ссудная задолженность, погашенная в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	363
4	Просроченная ссудная задолженность, списанная с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости просроченной ссудной задолженности в отчетном периоде	6300
6	Просроченная ссудная задолженность, на 01.04.2020 года	56463

Банк в отчетном периоде перевел ссудную задолженность на общую сумму 12224 тыс. рублей из категории непросроченных в категорию просроченных и реструктурировал просроченные средства в размере 6300 тыс. рублей в категорию непросроченных. 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:

тыс. руб.

Обеспечение по размещенным средствам:	На 01.04.2020 года	На 01.01.2020 года
Поручительства	1283547	1303365
Залог имущества (недвижимость)	243768	256755
Прочее имущество	832474	851188
В том числе, принятый в уменьшение резерва, (II категория качества, гл. 6 Положения ЦР РФ №590-П)	48462	56619
Итого	2359789	2411308

Справедливая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение резерва, определяется на постоянной основе. Для определения справедливой стоимости используются данные оценки независимых оценщиков, а так же информация, о среднерыночной стоимости имущества размещенная в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Справедливая стоимость обеспечения, отнесенного Банком ко II категории качества:

тыс. руб.

Наименование	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	Остаток ссудной задолженности	Справедливая стоимость обеспечения	Остаток ссудной задолженности	Справедливая стоимость обеспечения
Юридические лица	30909	43632	32079	56619
Физические лица	3300	4830	0	0
Итого	34209	48462	32079	56619

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 2020 года, предоставлялись на финансирование текущей деятельности. Ниже представлена информация о концентрации ссудной задолженности юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) по состоянию на 01.04.2020 года по отраслям экономики:

тыс. руб.

Виды экономической деятельности	Валовая балансовая стоимость финансовых активов в разрезе категорий качества					Сумма оценочного резерва по стадиям МСФО9		
	I	II	III	IV	V	1	2	3
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	0	30000	76996	6380	25000	0	61	31380
Строительство зданий	0	0	66400	32257	0	0	58	0
Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	0	52179	0	0	0	0	0	0
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	0	201799	36800	0	0	0	187	0
Производство напитков	0	0	72550	0	18500	0	38	18500
Производство прочей неметаллической минеральной продукции	0	0	66700	0	0	0	18	20000

Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	5000	90600	0	0	5625	0	0	5625
Производство резиновых и пластмассовых изделий	0	40000	0	0	0	0	0	0
Производство кожи и изделий из кожи	0	0	0	0	4529	0	0	4529
Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	0	0	0	0	307	0	0	307
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	0	0	0	0	6814	0	0	6814
Итого	5000	414578	319446	38637	60775	0	362	87155

Представленные данные свидетельствуют о диверсификации заемщиков Банка по отраслям экономики.

Основные объемы кредитования сосредоточены в Кабардино-Балкарской Республике. Ниже представлена информация по состоянию на 01.04.2020 года, о концентрации ссудной задолженности юридических и физических лиц, в разрезе регионов проживания:

тыс. руб.

Регион	Валовая балансовая стоимость финансовых активов в разрезе категорий качества					Сумма оценочного резерва по стадиям МСФО9		
	I	II	III	IV	V	1	2	3
Кабардино-Балкарская Республика	61749	430175	363328	45849	78931	2	1414	111897
Г. Москва	0	0	0	0	1448	0	0	1448
Ставропольский край	0	0	0	0	5625	0	0	5625
Итого	61749	430175	363328	45849	86004	2	1414	118970

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 2020 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 2020 года выглядит следующим образом:

	тыс. руб.				
	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ					
1.Средства в кредитных организациях, ЦБ РФ	79087	0	0	0	0
2.Ссудная и приравненная к ней задолженность	42915	20525	28563	92088	290947
3.Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	0	0	0	0	0
4.Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
5.Прочие активы	0	0	0	0	0
6.Итого активов	122002	20525	28563	92088	290947
ПАССИВЫ					
7.Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
8.Средства клиентов	94546	88608	114832	198391	122192
9.Прочие заемные средства	0	0	0	0	0
10.Внебалансовые обязательства	0	1785	0	0	0
11.Итого пассивов	94546	90393	114832	198391	122192
12.GAP	27456	-69868	-86269	-106303	168755

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 гэп-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 01.04.2020 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)	526	-1164	-1078	-532
2	Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на -200 б.п. по состоянию на середину каждого	-526	1164	1078	532

	временного интервала)				
3	Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на +400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	1052	-2328	-2156	-1064
4	Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на -400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	-1052	2328	2156	1064

Проведенный анализ процентного риска по состоянию на 01.04.2020 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 1,08, а средние процентные ставки, выплачиваемые по пассивным операциям на 9,24% (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. № 183-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 01.02.2020	На 01.03.2020	На 01.04.2020
НЗ	111,26	135,238	98,218

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, 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) и анализа концентрации обязательств Банка.

Концентрация кредитного риска на 01.04.2020 года составляет 16,33%, что менее установленного Центральным Банком Российской Федерации Инструкцией №183-И предельного уровня 20%.

Анализ концентрации депозитов, вкладов в общем объеме обязательств Банка, представлен в таблице ниже:

тыс. руб.

Номер счета и кода	На 01.04.2020		На 01.01.2020		Изменение	
	сумма	Уд. Вес %	сумма	Уд. Вес %	сумма	Уд. Вес %
Счета негосударственных организаций	187511	24,6	30978	5,1	+156533	+19,5
Счета индивидуальных предпринимателей	10473	1,4	7036	1,2	+3437	+0,2
Прочие счета	2714	0,3	1609	0,3	+1105	0
Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0
Депозиты ИП до востребования	13	0	13	0	0	0
Депозиты физических лиц	561677	73,7	567655	93,4	-5978	-19,7
Итого	762388	100	607291	100,0	+155097	X

Анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств по состоянию на 01.04.2020 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 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ											
1.1	Денежные средства	278936	278936	278936	278936	278936	278936	278936	278936	278936	278936
1.2	Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	5782	5782	52854	79377	124500	179703	249871	552740
1.3	Прочие активы	482	482	482	482	506	506	506	506	506	514
1.4	Итого активы	279418	279418	285200	285200	332296	358819	403942	459145	529313	832190
ПАССИВЫ											
2.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2.2	Средства клиентов, из них:	259140	260222	264516	283195	295327	383947	498820	563235	700689	819555
	Вклады физических лиц	58429	59511	63805	82484	94616	183236	298109	362524	499978	618844
2.3	Прочие обязательства	0	0	978	2433	2433	2471	2471	2471	2471	2471
2.4	Итого пассивы	259140	260222	265494	285628	297760	386418	501291	565706	703160	822026
3.	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	1784	1784	1784	1784	1784
	Избыток (дефицит) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом	20278	19196	19706	-428	34536	-29383	-99133	-108345	-175631	8380
	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом	7,8	7,4	7,4	-0,1	11,6	-7,6	-19,8	-19,2	-25,0	1,0

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

Банк проводит достаточно сдержанную политику по работе на финансовых рынках, размещая временно свободные денежные средства у надежных контрагентов, в т. ч. и для обеспечения возможности при необходимости привлечения средств в короткие сроки. На случай возникновения непредвиденных обстоятельств, связанных с необходимостью экстренного поддержания ликвидности, в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности.

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

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

Управление операционным риском осуществляется:

- строгим регламентированием внутренними документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;
- распределением полномочий по совершению операций между сотрудниками;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- повышением уровня квалификации и подготовки сотрудников Банка;
- повышением надежности функционирования информационной системы Банка;
- 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-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение ЦБ РФ №652-П) Банк использует базовый метод расчета оценки операционного риска (и, соответственно поддержание капитала, достаточного для покрытия риска), рассчитываемого один раз в год. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, а также величина

доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены в таблице ниже:

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.04.2020	Данные на отчетную дату 01.01.2020
1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего, в том числе:	433898	342662
1.1	Чистые процентные доходы	395010	312165
1.2	Чистые непроцентные доходы	38888	30497
2	Операционный риск	21695	17133
3	Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	271188	214163

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, проводятся анализы рисков, которым подвержен Банк. С итогами проведенных анализов ежемесячно знакомится руководитель Банка. При необходимости рассматриваются на заседании Правления Банка, а так же материалы по итогам анализа значимых рисков ежеквартально передаются на рассмотрение Наблюдательному совету.

Информация об управлении капиталом

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

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

Для оценки имеющегося капитала банком используется нормативный подход – расчет осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). Внутренняя достаточность капитала рассчитывается путем деления имеющегося капитала на экономический капитал, представляющий собой расчетный объем необходимого для покрытия значимых рисков капитала. Агрегирование значимых рисков в целях расчета экономического капитала осуществляется путем арифметического сложения требований к капиталу в отношении каждого из значимых рисков. По состоянию на 01.04.2020 года внутренняя достаточность капитала составила 110,6%.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.04.2020 г. составил 29,639%, на 01.01.2020г. составлял 32,360% при минимально допустимом значении, установленным Банком России, на уровне 8%.

тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на 01.04.2020г.	Данные на 01.01.2020г.
Уставный капитал	182000	182000
Резервный фонд	33261	33261
Нераспределенная прибыль прошлых лет	165922	165922
Прибыль отчетного года	-37108	20030
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	20030	0
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	316	316
Собственные средства (Капитал)	364421	401529

В отчетном периоде Банк выполнял установленные требования к капиталу.

В отчетном периоде годовое собрание участников ООО «Банк «Майский» по итогам деятельности за 2019 год не проводилось, дивиденды не выплачивались.

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

	Данные на 01.04.2020 года		Данные на 01.01.2020 года	
	Тыс. руб.	Доля в собственных средствах (капитале), %	Тыс. руб.	Доля в собственных средствах (капитале), %
Основной капитал	344075	94,4	381183	94,9
Дополнительный капитал	20346	5,6	20346	5,1
Итого собственные средства (капитал)	364421	100	401529	100

РАЗДЕЛ 6. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

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

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

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

За отчетный 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.

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

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

- обслуживание корпоративных клиентов, в том числе обслуживание предприятий малого и среднего 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 юридических и физических лиц.

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

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

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

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

Со связанными сторонами проводились следующие операции:

По выдаче и погашению кредитов

тыс. руб.

	Ключевой управленческий Персонал	Единственный участник
1 квартал 2020 год		
Выдано кредитов в течение года	3000	0
Погашено кредитов в течение года	964	0
2019 год		
Выдано кредитов в течение года	6110	0
Погашено кредитов в течение года	8756	0

Остатки на ссудных счетах связанных с Банком сторон

тыс. руб.

	Ключевой управленческий Персонал	Единственный участник
на 01.04.2020 года	8879	0
В том числе просроченная	0	0
на 01.01.2020 года	1710	0
В том числе просроченная	0	0

В 1 квартале 2020г. выведено из состава связанных лиц одно физическое лицо с остатком ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2020г.- 250 тыс. руб. Так же введено в состав связанных лиц одно физическое лицо с остатком ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2020г - 5384 тыс.руб.

Статьи расходов по операциям со связанными сторонами

тыс. руб.

	Ключевой управленческий Персонал	Единственный участник
на 01.01.2020 года	X	
Процентные расходы	121	0
На 01.04.2020 года	X	
Процентные расходы	40	0

Остатки на расчетных счетах связанных с Банком сторон

тыс. руб.

	Ключевой управленческий Персонал	Единственный участник
Остатки на расчетных счетах	0	0
на 01.01.2020 года	X	
Остатки на расчетных счетах	0	0
на 01.04.2020 года	X	1

Остатки на депозитных счетах связанных с Банком сторон

тыс. руб.

	Ключевой управленческий Персонал	Единственный участник
Остатки на депозитных счетах	3350	0
на 01.01.2020 года	X	x
Остатки на депозитных счетах	3930	0
на 01.04.2020 года	X	x

Статьи доходов по операциям со связанными сторонами

тыс. руб.

	Ключевой управленческий Персонал	Единственный участник
Процентные доходы за 2019 год	707	0
Процентные доходы за 1 квартал 2020 год	89	0

Операции со связанными с Банком сторонами проводятся в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных для проведения операций с другими лицами. За 1 квартал 2020г. ключевому управленческому персоналу было выдано кредитов на сумму 3000 тыс. руб.

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

Результаты операций со связанными сторонами, проведенными Банком как в 2019 году, так и в 1 квартале 2020 года не оказали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка, так как они незначительны по объемам:

- удельный вес кредитов предоставленных связанным сторонам в общем объеме предоставленных кредитов составил 1,19% в 2019 году и 1,39% в 1 квартале 2020г году;
- задолженность заемщиков (ключевого управленческого персонала и Единственного участника) в общем объеме кредитных вложений Банка составила 0,16% по состоянию на 01.01.2020 года и 0,90% на 01.04.2020 года.

Банк в 1 квартале 2020 года не осуществлял операций со связанными сторонами в части вложений в ценные бумаги и выпуска долговых обязательств.

По состоянию на 01.04.2020 года остаток привлеченных средств на счета по учету вкладов от ключевого управленческого персонала Банка составил сумму 3930 тыс. руб., что больше аналогичного показателя на 01.01.2020 года (3350 тыс. руб.).

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

Обществом с ограниченной ответственностью Банк «Майский» в период с 01.01.2020г. по 01.04.2020г. направлено 13 исковых заявлений в суд общей юрисдикции о принудительном взыскании задолженности. Из них рассмотрено и вынесено решений – по 10 исковым заявлениям, выдано исполнительных листов по 10 делам, по трем в настоящее время продолжаются судебные мероприятия, получено и направлено на принудительное исполнение 10 исполнительных листов, по которым в настоящее время проводятся мероприятия в рамках принудительного взыскания долга.

РАЗДЕЛ 9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА ПЕРСОНАЛУ

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

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

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

По штатному расписанию численность персонала Банка на 01.04.2020г. равна 34 (на 01.01.2020г. 34 человека), фактическая же численность по состоянию на 01.01.2020г. 31 человека (на 01.01.2020г. 33 человека). Численность основного управленческого персонала 6 человек. К основному управленческому персоналу по штатному расписанию относятся Председатель Правления, Зам. Председателя Правления и Наблюдательный Совет.

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2020	На 01.01.2020
1.	Расходы на содержание персонала	13523	30676
1.1.	Оплата труда, в т.ч.:	7557	13707
	работники, принимающие риски	2128	6753
	работники, управляющие рисками	1022	3078
1.2.	Отчисления в Пенсионный Фонд, в т.ч.:	1662	5098
	работники, принимающие риски	866	2483
	работники, управляющие рисками	354	1098
1.3.	Отчисления в Фонд медицинского страхования, в т.ч.:	385	1215
	работники, принимающие риски	201	523
	работники, управляющие рисками	90	219
1.4.	Отчисления в Фонд социального страхования, в т.ч.:	234	647
	работники, принимающие риски	122	317
	работники, управляющие рисками	55	136
2.	Стимулирующие выплаты, в т.ч.:	3685	10009
	работники, принимающие риски	1968	5188
	работники, управляющие рисками	915	2482
3.	Списочная численность работников всего, в т.ч.:	31	33
	работники, принимающие риски	12	12
	работники, управляющие рисками	5	7

Общая величина фонда оплаты труда штатного персонала на 01.04.2020 года, составила 7557 тыс. руб., в том числе основного управленческого персонала – 2407 тыс. руб.

Выплаты основному управленческому персоналу:

тыс. руб.

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Заработная плата	1213	3005
Стимулирующие выплаты	1194	1677
Материальная помощь	0	24
Итого:	2407	4706

Доля должностных окладов основного управленческого персонала от общего ФОТ составила за отчетный период -31,9 %.

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

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

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

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

Контроль за расходованием фонда оплаты труда осуществляет Правление Банка.

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

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

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

К работникам Банка, принимающим риски, относятся члены кредитного комитета, а также руководители и сотрудники подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и иные сделки, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для

осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - работники, принимающие риски).

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

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

Выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, в отчетном периоде не производились. Невыплаченных отсроченных и удержанных вознаграждений за 1 квартал 2020 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.

РАЗДЕЛ 10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

тыс. руб.			
№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.04.2020 г.	Данные на 01.04.2019 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 01.04.2020г. в Банке отсутствуют.

Председатель Правления
ООО «Банк «Майский»



Главный бухгалтер:

14.05.2020 г

Сейдер

Н.В. Караева

Л.Е. Сейдер

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409806

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
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	25220	15779
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	30739	10812
2.1	Обязательные резервы	4.1	1801	1173
3	Средства в кредитных организациях	4.1	145691	2655
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.5	954922	975805
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	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 дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.7	66901	67456
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.8	33395	33986
13	Прочие активы	4.1.9	1269	977
14	Всего активов	4.1	1258137	1107470
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.10	773550	619332
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.10	773550	619332
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.10	574806	575734
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.1.12	0	70
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.1.12	2852	1652
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств	4.1.10	776402	621054
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.1	182000	182000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	4.1.1	33261	33261
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.1.1	316	316
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	4.1.1	266158	270839
36	Всего источников собственных средств	4.1.1	481735	486416
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.3	1821	9000
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Жаралба

Карасева Н.В.

Сейдур

Сейдер Л.Е.

Ceylan

Сейдер Л.Е.



0409808 банками с базовой лицензией не заполняются. При заполнении графы 13 "Нераспределенная прибыль" по форме 0409810, Банк руководствовался данными

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
83	0912A084	1674

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2020 г.

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 381115 г. МАЙСКИЙ УЛ. ЛЕНИНА, 23

Код формы по ОКУД 0408807

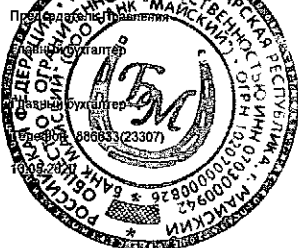
Квартальная (Годовая)

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,	4.2.1	38540	80534
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.2.1	2291	2717
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.2.1	36249	87817
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,	4.2.1	10066	8768
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.2.1	10066	8768
2.3	по выданным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2.1	28474	81766
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:		-27180	-88319
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-133	-50637
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.2.1	1294	-8593
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
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	4.2.2	1088	102
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.2	411	-202
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.2.3	1918	2192
15	Комиссионные расходы	4.2.3	287	128
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
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		4293	-310
19	Прочие операционные доходы	4.2.3	2051	663
20	Чистые доходы (расходы)		10788	-4234
21	Операционные расходы	4.2.4	14904	11521
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.2.5	-4116	-15755
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.5	565	1653
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.2.5	-4681	-17408
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2.5	-4681	-17408

Раздел 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	4.2.5	-4681	-17408
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных 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 может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
10	Прочий совокупный доход (убыток) за отчетный период	4.2.5	-4681	-17408



Жаралева
сейдер
сейдер

Жаралева Н.В.

Сейдер Л.Е.

Сейдер Л.Е.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации
83	регистрационный номер
08128084	1673

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 апреля 2020 года

Кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК "МАЙСКИЙ", ООО "Банк "Майский"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
361115 г. МАЙСКИЙ УЛ.ЛЕНИНА,23

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Код формы по ОКУД 0408808
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.							
Номер строки	Наименование инструмента (показатели)			Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	Источники базового капитала		2	3	4	5	6
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:						
1.1	обыкновенными акциями (долями)						
1.2	привилегированными акциями						
2	Нераспределенная прибыль (убыток):						
2.1	прошлых лет						
2.2	отчетного года						
3	Резервный фонд						
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам						
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)						
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
8	Корректировка стоимости финансового инструмента						
9	Деповая репутация (удавид), за вычетом отложенных налоговых обязательств						
10	Нематериальные активы (кроме деповой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)						
11	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли						
12	Резервы хеджирования денежных потоков						
13	Недооцененные резервы на возможные потери						
14	Доход от сделок спекулятивными						
15	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по						
16	Активы пенсионного плана с установленными выплатами						
17	Вложения в собственные акции (доли)						
18	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала						
18	Неосуществленные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций						

19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций						
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов						
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли						
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего:						
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций						
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов						
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли						
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России						
27	Отрицательная величина добавочного капитала						
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)						
29	Базовый капитал, итого:						
30	Источники добавочного капитала						
31	Источники добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:						
32	Классифицируемые как капитал						
33	Классифицируемые как обязательства						
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:						
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)						
37	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала						
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала						
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций						
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций						
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России						
42	Отрицательная величина добавочного капитала						
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:						
44	Добавочный капитал, итого:						
45	Основной капитал, итого:						
46	Источники добавочного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход						
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего:						
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						
50	Разрывы на возможные потери						
51	Источники дополнительного капитала, итого:						
52	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала						
53	Вложения в инструменты кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала						
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций						
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций						
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций						
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:						

56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими акционерами (участниками) и инсайдером, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружения и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала			X	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала			X	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 28/строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	Надбавка к нормативу достаточности базового капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость банков				
68	базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существовании и не применяемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Приложение:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Счета, приведены в таблице №

раздела I «Информация о структуре

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

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	1	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный.	4.3.1.	182000	182000
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.3.1.	182000	182000
1.2	привилегированными акциями			
2	Неразмешенная прибыль (убыток):	4.3.1.	165922	165922
2.1	прошлых лет	4.3.1.	165922	165922
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд	4.3.1.	33261	33261
4	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)	4.3.1.	381183	381183
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	4.3.1.	37108	
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	4.3.1.	344075	381183
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, всего (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, всего (строка 6 + строка 9)	4.3.1.	344075	381183
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	4.3.1.	20346	20346
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, всего (строка 11 – строка 12)	4.3.1.	20346	20346
14	Собственные средства (капитал), всего (строка 10 + строка 13)	4.3.1.	364421	401529

15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	4.3.1.	1229233	911487
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4.3.1.	1229549	911803

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			тыс. руб.
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	3	4	5	6	7	8	9	
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов	4.3.2.	1352551	1024533	769816	1328145	1071204	911803	
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	4.3.2.	134958	134959	0	26591	26591	0	
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов	4.3.2.	162820	145691	25933	165000	165000	32180	
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	4.3.2.	1054972	743883	743883	1136554	879613	879613	
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов								
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов								
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов								
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов								
2.1.5	требования участников клиринга								
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	4.3.2.	148586	106950	160426	98412	59013	88737	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	4.3.2.	148586	106950	160426	98412	59013	88737	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов								
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
2.2.6.1	по сделкам по услуге ипотечных агентств или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными								
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	4.3.2.	61670	51107	27762	59649	49260	24386	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	4.3.2.	8918	6498	650	11771	7655	766	
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	4.3.2.	1018	998	199	1757	1731	346	
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов	4.3.2.	9352	6568	2636	13822	11474	4589	
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	4.3.2.	9943	9775	6536	27468	23781	1630	
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по основным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	4.3.2.	1821	1784	357	9030	8910	1782	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	4.3.2.	1821	1784	357	9030	8910	1782	
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X				X		

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальный поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
тыс. руб. (корво)				
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	4.3.3.	21696	17133
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	4.3.3.	433898	342802
6.1.1	чистые процентные доходы	4.3.3.	395010	312165
6.1.2	чистые непроцентные доходы	4.3.3.	38888	30497
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	4.3.3.	3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
тыс. руб.				
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

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

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
тыс. руб.					
1	2	3	4	5	6
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	4.3.4.	328016	54144	273872
1.2	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4.3.4.	271347	53807	217740
1.3	по иным банковским активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4.3.4.	56653	591	56042
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон	4.3.4.	36	-54	90

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	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				
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной платежеспособности, всего,	3	4	5	6	7	8	9	
тыс. руб.									
1.1	ссуды		процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
2	Регулируемые ссуды	36186	30	10857	17.86	6465	-12.14	-4392	
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для получения дохода по ранее предоставленным ссудам								
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и получения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	30000	22	6600	3	900	-19	-5700	
4.1	перевод отчитывающейся кредитной организацией								

5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств зеемщика новацией или отступным								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	3	4	5	6	7
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		обремененных		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	3	в том числе по обязательствам перед Банком России	4	всего	в том числе приходящих для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов,					5	6
2	Долговые ценные бумаги, всего,					1398903	
	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						
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями						
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях					114689	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)					158667	
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями					800702	
7	Суды, предоставленные физическим лицам					120034	
8	Основные средства					74906	
9	Прочие активы					129905	

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 233379, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд 74845;
1.2. изменения качества ссуд 145457;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____;
1.4. иных причин 13077.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 179772, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных _____;
2.2. погашения ссуд 17422;
2.3. изменения качества ссуд 150057;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____;
2.5. иных причин 12292.

Председатель Правления

Кареева

Кареева Н.В.

Главный бухгалтер

Сейдер Л.Е.

Заместитель главного бухгалтера

Добагов

Добагов З.А.

Телефон:

13.05.2020



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филлиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
83	06126084	1673

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК "МАЙСКИЙ", ООО "Банк "Майский"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 361115 Г. МАЙСКИЙ УЛ. ДЕНИНА 23

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименования статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Паресична по справедливой стоимости ценных бумаг, инвестированных в капитал для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый эффект)	Паресична основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Уменьшение (увеличение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при пересчете	Паресична инструмента хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства базисного финансового обеспечения (разницы в нуле)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Основания разницы год, сданные кредитные убытки	Несравненная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	4.4	182000				316			33261				175823	391500
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	4.4	182000				316			33261				175823	391500
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	4.4												104917	104917
5.1	прибыль (убыток)	4.4												104917	104917
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	4.4	182000				316			33261				148514	384091
13	Данные на начало отчетного года	4.4	182000				316			33261				270839	486416
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	4.4	182000				316			33261				270839	486416
17	Совокупный доход за отчетный период:	4.4												-4681	-4681
17.1	прибыль (убыток)	4.4												-4681	-4681
17.2	прочий совокупный доход														
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	4.4													
21.1	по обыкновенным акциям	4.4													
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период	4.4	182000				316			33261				266158	481735

Председатель Правления
Главный бухгалтер
Заместитель главного бухгалтера
866633(233071)
13.05.2020
#####



Кареева
Сейдир

Кареева Н.В.
Сейдир Л.Е.
Добогов З.А.

[illegible]

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
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 неиспользованным 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 итога: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
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, итога: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
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
 Главный бухгалтер
 Заместитель главного бухгалтера
 886633(2338)
 13.05.2020



Кареева

Кареева Н.В.

Сейдер

Сейдер Л.Е.

Добагов

Добагов З.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (юридический номер)
83	09128084	1673

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 040814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки 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:	0	11272	52342
1.1.1	проценты полученные	0	32896	70890
1.1.2	проценты уплаченные	0	-10945	-10615
1.1.3	комиссии полученные	0	1918	2192
1.1.4	комиссии уплаченные	0	-267	-125
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 ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4.2.2	1088	102
1.1.8	прочие операционные доходы	0	2051	863
1.1.9	операционные расходы	0	-14904	-10896
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	0	-565	932
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	0	180935	-143478
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	-528	807
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	0	6455	-45690
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	-240	-2295
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	154218	-86416
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	0	0
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк с 1.1 и с 1.2)	0	1130	118
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	0	172207	-91136
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4.6	-842	-561
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	4.6	-842	-561
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в 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	Выплаченные дивиденды	0	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	4.2.2	411	-202
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	0	171776	-91899
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	0	28073	152805
			199849	60706

Председатель Правления

Караван

Караван Н.В.

Главный бухгалтер

Сейдер

Сейдер Л.Е.

Главный бухгалтер

Сейдер

Сейдер Л.Е.

Телефон: 886633(2)300

13.05.2020

