

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

**ВВЕДЕНИЕ**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Банк «Майский» составлена за период с 01 января 2019 года по 30 сентября 2019 года включительно (далее - отчетный период).

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

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

- Указанием Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;

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

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

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

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

**2. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ**

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

Сокращенное наименование: ООО «Банк «Майский».

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

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

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

Реквизиты Банка:

ИНН: 0703000942

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

ОКВЭД: 64.19

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

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

### **3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «БАНК «МАЙСКИЙ»**

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

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

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

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

Согласно указанной выше лицензии Банк осуществляет следующие операции:

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

Основными направлениями деятельности Банка являются розничный и корпоративный бизнес.

В блоке – розничный бизнес клиентам оказываются следующие виды банковских услуг:

- потребительское кредитование;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады до востребования и срочные вклады;
- осуществление переводов денежных средств с использованием 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.

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

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

- увеличение кредитных вложений на 7,66% или на 73761 тыс. руб. (на 01.10.2019 г. – 1 036 274 тыс.руб., а на 01.01.2019 года - 962513 тыс. руб.);
- просроченная задолженность клиентов на отчетную дату против начала года снизилась на 23,16% и составила 36885 тыс. руб. (01.01.2019 – 48004 тыс.руб.) и ее доля в кредитном портфеле снизилась с 5,0 % до 3,5%;
- реклассификация ссуд в более низкую категорию качества отразились на увеличении остатков созданных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 61647 тыс. руб. (01.01.2019 года – 166038 тыс.руб. и 01.10.2019 года – 227685 тыс.руб.);
- с начала отчетного года Банк направил на создание резервов на возможные потери по ссудам средства в сумме 511419 тыс. руб.;

Валюта баланса Банка по публикуемой форме отчетности на 01.10.2019 года составляет 1097787 тыс. руб. Наибольший удельный вес в структуре активов занимает ссудная и приравненная к ней задолженность – 85,8%.

В пассиве баланса 54,8 % занимают средства клиентов (остатки на расчетных счетах и во вкладах), 44,9 % приходится на собственные средства Банка.

По итогам работы Банка за девять месяцев 2019 года получена прибыль в сумме 111876 тыс. руб., в том числе чистые процентные доходы Банка составили 170702 тыс. руб. и процентные расходы – 27757 тыс. руб. Расходы на создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности превысили сумму их восстановления на доходы на 61647 тыс. руб., кроме того, Банком произведены расходы классифицированные как операционные в сумме 35425 тыс. руб.

Собственный капитал по состоянию на 01.10.2019 года составил 397973 тыс. руб. при этом, его размер увеличился по сравнению с началом отчетного года на 6882 тыс. руб. Основной составляющей собственных средств (капитала) Банка является уставный капитал 182000 тыс. руб. или 45,7%. Достаточность собственных средств (капитала) Банка на 01.10.2019 года составляет 32,5% против 31,0% на 01.01.2019 года при минимально допустимом не менее 8,0%.

Одним из приоритетных направлений развития Банка стало развитие информационно - технической инфраструктуры. Число клиентов, подключенных к системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент» составляет – 56.

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

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

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

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

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

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий определяются Учетной политикой Банка на 2019 год. Учетная политика утверждена Приказом по Банку № 1 от 29 декабря 2018 года.

В третьем квартале 2019г. Банком был заключен договор с аудиторской фирмой на проведение правового анализа внутренних документов, в частности, Учетной политики Банка на 2019г. на предмет его соответствия требованиям МСФО. Так, по результатам экспертного заключения от ООО «АУДИТСИСТЕМА» и во исполнения рекомендаций Банка России в Учетную политику ООО «Банк «Майский» на 2019г. было внесено дополнение № 2, в котором более детально расписывается бухгалтерский учет операций по привлечению/размещению денежных средств в соответствии с требованиями МСФО, модели учета активов и обязательств в соответствии с требованиями МСФО, а также уровни существенности были более детализированы в целях исключения различной интерпретации требования законодательства специалистами Банка.

#### 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 01.10.2019г в тыс.руб.	Счета корректировок	Остатки на 01.10.2019г в тыс.руб.	Результат резерва после корректировки	Отклонение -/+
45215(П)	114285	45216(А) 45217(П)	88483 10049	35851	-78434
45415(П)	3366	45416(А) 45417(П)	2235 940	2071	-1295
45515(П)	30719	45523(А) 45524(П)	16613 1387	15493	-15226
45818(П)	36793	45820(А) 45821(П)	18 25	36800	+7

45918(П)	35349	45920(А) 45921(П)	8 1692	37033	+1684
47425(П)	359	47465(А) 47466(П)	266 30	123	-236
ИТОГО	220871		-93500	127371	-93500

В результате корректировки произошло уменьшение резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в соответствии с Положением Банка России №605-П от 02.10.2017г. на сумму 93500 тыс. руб.

При составлении отчетности за девять месяцев 2019 года Банк руководствовался Положениями действующей Учетной политики.

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

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

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

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

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

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

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

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

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

Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости - 10% от балансовой стоимости активов.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

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

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

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

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

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

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

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

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

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

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

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

Операции на рынке ценных бумаг Банком за девять месяцев 2019 года не осуществлялись.

Проценты по предоставленным кредитам включаются в доходы Банка по методу «начисления» с учетом отсутствия или наличия неопределенности в получении доходов. Доходы и расходы Банка отражаются на счетах бухгалтерского учета по методу «начисления», то есть по факту их совершения.

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

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

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

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

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

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

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

### 5.1. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА НА 01.10.2019г. (форма 0409806)

Валюта баланса ООО «Банк «Майский» по публикуемой форме отчетности на 01.10.2019 года составила 1097787 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 01.10.2019 года составляет – 13516 тыс. руб. Остаток денежных средств на счетах в Банке России составляет – 968 тыс.руб. Остаток денежных средств на корреспондентском счете в ГРКЦ составляет - 14491 тыс. руб. Остаток денежных средств в кредитных организациях на корреспондентских счетах на 01.10.2019 года составили 22601 тыс. руб., за минусом созданного резерва по РСБ 24(АО) с отозванной лицензией в размере 100% -16929 тыс. руб.

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

По состоянию за девять месяцев 2019 года Банк не имеет финансовых вложений в дочерние и прочие организации.

Кредитов привлеченных от Банка России по состоянию на 01.10.2019 г. не имеется.

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

		тыс. руб.	
Наименование	01.10.2019	01.01.2019	
Текущая ссудная задолженность и приравненная к ссудной задолженности	999389	914509	
В том числе приравненная к ссудной задолженности (права требования по договорам на предоставление денежных средств)	6814	6814	
Просроченная ссудная задолженность	36885	48004	
Итого ссудная задолженность (до вычета резерва под обесценение ссудной задолженности)	1036274	962513	
Корректировка финансового актива на амортизированную стоимость	465	0	
Требования по получению процентов	39204	0	
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней зад-ти	(227326)	(166038)	
Корректировка резерва под обесценение кредитов	93264		
Депозиты в Банке России	0	0	
Итого чистая ссудная задолженность	941881	796475	

Задолженность заемщиков перед Банком по предоставленным кредитам по состоянию на 01.10.2019 года составила 1 036274 тыс. руб., тогда как на предшествующую отчетную дату (01.01.2019 года) составляла - 962513 тыс. руб. По сравнению с началом отчетного периода произошло увеличение задолженности по текущим кредитам на 7,66% и уменьшение по просроченным на 23,16%.

Созданные Банком резервы под обесценение кредитного портфеля увеличились на 37,13% и составили 227326 тыс. руб., в основном за счет изменения категории качества по кредитам, предоставленным заемщикам.

В третьем квартале 2019г. Банк заключил соглашения о сотрудничестве с ПАО «Московская Биржа» и НКО НКЦ (АО), согласно которому может размещать свободные

денежные средства на рынке депозитов с центральным контрагентом под выгодные процентные ставки на различный срок.

### 5.1.2. Обязательство по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.10.2019 года в балансе Банка показатели обязательство по текущему налогу на прибыль, отсутствует.

	тыс. руб.	
	01.10.2019	01.01.2019
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	1722

### 5.1.3 Основные средства и материальные запасы

Остаточная стоимость основных средств, учитываемых на балансе, по состоянию на 01.10.2019 года составила 69229 тыс. руб. против 70053 тыс. руб. на 01.01.2019 г.

	тыс. руб.	
	01.10.2019	01.01.2019
Основные средства	75958	76123
Земля	12	12
Итого ОС:	75970	76135
Материальные запасы	234	0
Начислено амортизации	-6975	- 6082
<b>Итого:</b>	<b>69229</b>	<b>70053</b>

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

По состоянию за девять месяцев 2019 года основные средства, временно не используемые в основной деятельности на балансе Банка не числятся.

### 5.1.4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на отчетную дату, составили 72050 тыс. руб., созданный резерв 25702 тыс. руб.

	тыс. руб.	
	01.10.2019	01.01.2019
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	72050	75700
РВП по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	-25702	-24832
<b>Итого:</b>	<b>46348</b>	<b>50868</b>

### 5.1.5. Прочие активы

Прочие активы на 01.10.2019 года составили 4683 тыс. руб. против 1754 тыс. руб. на 01.01.2019г.

	тыс. руб.	
	01.10.2019	01.01.2019
Требования по прочим активам	6130	1376
%, просроченные по кредитам за исключением созданного РВП	0	9
Расчеты с дебиторами и кредиторами	0	585
Созданный РВП по просроченным %	0	0
Расходы будущих периодов	511	452
Созданный РВП	-959	-668
Требования по налогу на прибыль	-999	0

<b>Итого:</b>	<b>4683</b>	<b>1754</b>
---------------	-------------	-------------

**5.1.6. Остатки денежных средств на счетах клиентов по состоянию на 01.10.2019 года составляют 601870 тыс. руб., из них:**

	<b>тыс. руб.</b>	
<b>Привлеченные средства</b>	<b>01.10.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
Расчетные счета клиентов, юридических лиц	46709	155737
Расчетные счета клиентов, ИП	9151	23231
Депозиты физических лиц	536406	490971
В том числе средств Юридических лиц, ИП, физлиц	<b>592266</b>	<b>669939</b>
Обязательство по выплате процентов по привлеченным средствам физических лиц	9604	0
<b>Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>601870</b>	<b>669939</b>

Основная часть денежных средств, приходится на вклады и депозиты физических лиц в сумме 536406 тыс.руб., числящиеся на счетах негосударственных организаций, включая малый бизнес, составляют 55860 тыс. руб.

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

	<b>тыс. руб.</b>			
	<b>01.10.2019</b>	<b>%</b>	<b>01.01.2019</b>	<b>%</b>
Промышленность	33419	5,6%	28770	4,3%
Предприятия торговли	7831	1,3%	113470	16,9%
Сельское хозяйство, включая КФХ	5271	0,9%	16333	2,4%
Строительство	333	0,0%	109	0,0%
Управление жилым фондом	83	0,0%	697	0,1%
Индивидуальные предприниматели	6387	1,1%	18091	2,8%
Физические лица	536406	89,1%	490971	73,3%
Прочие	12140	2,0%	1498	0,2%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>601870</b>	<b>100%</b>	<b>669939</b>	<b>100%</b>

На 01.10.2019 года услугами Банка пользуются 248 клиентов - юридических лиц и предпринимателей, а так же 4929 физических лиц. Совокупный остаток средств находящихся на счетах клиентов составил 601870 тыс. руб. против 669939 тыс. руб. на 01.01.2019 года. Наибольший удельный вес в общем объеме средств клиентов занимают средства, находящиеся на счетах по учету вкладов и депозитов физических лиц (536406 тыс. руб. или 89,1 %).

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

<b>Привлеченные средства</b>	<b>Остаток средств на счете на 01.10.19. тыс. руб.</b>	<b>Остаток средств на счете на 01.01.19. тыс. руб.</b>	<b>Доля в общей сумме привлеченных средств. %</b>	<b>Темп прироста, % к уровню на 01.01.19</b>
До востребования	51814	51171	9,6/10,4	-0,8
На срок от 91 до 180 дней	3195	1318	0,6/0,3	+ 0,3
На срок от 181 до 1 года	243340	201719	45,4/41,1	+ 4,3
На срок от 1 года до 3 лет	69725	78740	13,0/16,0	- 3,0
На срок свыше 3 лет	168332	158023	31,4/32,2	- 0,8
<b>Итого</b>	<b>536406</b>	<b>490971</b>	<b>100/100</b>	<b>0</b>

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

- вклады, привлеченные на срок от 91 дней до 180 дней, выросли на 1877 тыс. руб. или на 142,4 %;
- вклады, привлеченные на срок от 181 дней до 1 года, выросли на 41621 тыс. руб. или на 20,6 %;
- вклады, привлеченные на срок от 1 года до 3 лет, снизились на 9015 тыс. руб. или на 11,4 %;
- вклады, привлеченные на срок свыше 3 лет, выросли на 10309 тыс. руб. или на 6,5 %;

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

Важным элементом нашей стратегии является вступление в систему страхования вкладов, созданную в целях защиты прав и законных интересов вкладчиков – физических лиц и выплаты возмещения по их вкладам при наступлении страховых случаев, то есть ситуации, когда Банк не будет в состоянии выполнять свои обязательства по возврату денежных средств, размещенных во вклады. Это означает, что все вклады граждан (в размере до 1400 тыс. руб.) автоматически считаются застрахованными и возврат денег их владельцам гарантируется.

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

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

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

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

Банк определяет амортизированную стоимость финансового обязательства не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства. Согласно проведенного анализа привлеченных средств по состоянию на 01 октября 2019 года было сделано заключение об отсутствии необходимости в проведении процедуры дисконтирования вкладов. Все вновь привлеченные вклады соответствовали критерию рыночности и находились в допустимом диапазоне значений процентных ставок, а разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной линейным способом и методом ЭПС незначительна. По состоянию на 01 октября 2019 года были рассчитаны рыночные процентные ставки по вкладам физических лиц на четвертый квартал 2019 года.

#### 5.1.8 Отложенное налоговое обязательство

	тыс. руб.	
	01.10.2019	01.01.2019
Отложенное налоговое обязательство	0	0

На 01.10.2019 года в балансе Банка отсутствуют показатели по статье «Отложенное налоговое обязательство».

**5.1.9 Требование по текущему налогу на прибыль на 01.10.2019г составляют 999 тыс.рублей**

	тыс. руб.	
	01.10.2019	01.01.2019
Требование по налогу на прибыль	999	0

На 01.10.2019 года в балансе Банка отсутствуют показатели по статье «Отложенное налоговое обязательство».

**5.1.10 Прочие обязательства Банка на 01.10.2019 года в сумме 2542 тыс. руб. состоят из:**

	тыс. руб.	
	01.10.2019	01.01.2019
Налога на имущество за 3 квартал 2019 г.	388	379
Отчислений Агентству по страхованию вкладов	830	763
Начисленные % по депозитам юр.лиц	0	0
Отчислений по налогам	1303	161
Начисленные %% по депозитам физлиц	0	9396
Суммы, поступившие на корсчет до выяснения	21	0
Доходы будущих периодов	0	43
Дивиденды	0	0
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	0	142
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
<b>Итого</b>	<b>2542</b>	<b>10884</b>

**5.1.11 Источники собственных средств на 01.10.2019 года составляют 493375 тыс. руб. против 391500 тыс. руб. на 01.01.2019 года.**

	тыс. руб.	
	01.10.2019	01.01.2019
Средства участников	182000	182000
Резервный фонд	33261	33261
Переоценка основных средств	316	316
Нераспределенная прибыль прошлых лет	277798	151132
Неиспользованная прибыль (убыток)	0	24791
<b>Итого</b>	<b>493375</b>	<b>391500</b>

**5.1.12. Внебалансовые обязательства.**

На 01.10.2019г. на балансе у Банка внебалансовых обязательств нет, против 2540 тыс.руб. на 01.01.2019 г

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

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

**5.2.1. Чистые процентные доходы на 01.10.2019 года в сумме 142945 тыс. руб. против 90548 тыс. руб. на 01.10.2018 год сложились из:**

тыс. руб.

	01.10.2019	01.10.2018
Процентные доходы по кредитам клиентов	165140	117849
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	5562	1876
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>170702</b>	<b>119725</b>
Процентные расходы по вкладам и депозитам	27757	27153
Процентные расходы по привлечённым средствам кредитных организаций	0	2024
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>27757</b>	<b>29177</b>
<b>Чистый %%% доход:</b>	<b>142945</b>	<b>90548</b>

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

тыс. руб.

	01.10.2019	01.10.2018
Доходы от операций с иностранной валютой	1055	2055
Расходы от операций с иностранной валютой	180	1757
<b>Чистый доход</b>	<b>875</b>	<b>298</b>

## 5.2.3. Операции по переоценке валюты по состоянию на 01.10.2019 года в минусе:

тыс. руб.

	01.10.2019	01.10.2018
Доходы/от переоценки иностранной валюты/	14730	18423
Расходы/от переоценки иностранной валюты/	- 15022	-18411
<b>Чистый доход (убыток):</b>	<b>- 292</b>	<b>12</b>

5.2.4. Комиссионные доходы на 01.10.2019 года составили в сумме 6343 тыс. руб., по обслуживанию счетов, за проведение расчётов по переводам «Контакт», проведение расчётов по переводам физических лиц без открытия счёта.

Тыс. руб.

	01.10.2019	01.10.2018
<b>Комиссионные доходы:</b>	963	83
комиссия по кассовым операциям		
Комиссия по расчетным операциям	4499	5035
Прочие комиссионные доходы	26	33
Комиссия по расчетным операциям в валюте	855	199
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>6343</b>	<b>5350</b>
<b>Комиссионные расходы :</b>		
<b>Комиссия по расчетным операциям</b>		
Комиссия по расчетным операциям с валютными ценностями	173	129
Комиссия по операциям с переводами	161	182
Комиссия по расчетным операциям	92	105
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>426</b>	<b>416</b>

Комиссионные расходы на 01.10.2019года составили 426 тыс. руб. это за оказание услуг по переводу денежных средств и расчётов по системе «Контакт».

## 5.2.5. Прочие операционные доходы:

тыс. руб.

	01.10.2019	01.10.2018
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>3372</b>	<b>1753</b>

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

**5.2.6. Операционные расходы по состоянию на 01.10.2019 составили 35425 тыс.руб. против 01.10.2018 года составили:**

	<b>тыс. руб.</b>	
	<b>01.10.2019</b>	<b>01.10.2018</b>
Вознаграждение работникам (затраты на персонал)	22652	19628
Амортизация основных средств	1058	1155
Расходы, относящиеся к основным средствам,	539	349
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	1548	1304
Административные расходы	5698	8245
Расходы на содержание и приобретение ЭВМ	163	199
Прочие операционные расходы	3767	813
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>35425</b>	<b>31693</b>

Наибольший удельный вес в операционных расходах занимают расходы на содержание сотрудников (затраты на персонал) 63,9% - 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:

	<b>тыс. руб.</b>	
<i>Наименование статей расходов на персонал</i>	<b>01. 10.2019</b>	<b>01.10.2018</b>
Начисленная заработная плата, кроме мат.помощи	16849	14600
Начисленные налоги на фонд зарплаты	5327	4398
Расходы по подготовке кадров и приобретению специальной литературы	18	41
Материальная помощь сотрудникам Банка	96	245
Прочие расходы на содержание персонала (подписка)	47	29
Представительские расходы	315	315
<b>Итого расходов на содержание персонала</b>	<b>22652</b>	<b>19628</b>

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

**5.2.7 Расходы по налогам и сборам на 01.10.2019год составили 6507 тыс. руб. против 9278 тыс. руб. на 01.10.2018год и сложились затраты из:**

	<b>тыс. руб.</b>	
	<b>01.10.2019</b>	<b>01.10.2018</b>
Налога на прибыль	5100	7836
Налога на имущество	1164	1170
Транспортный налог	1	2
Земельный налог	242	270
Госпошлина	0	0
<b>Итого</b>	<b>6507</b>	<b>9278</b>

Прибыль Банка за девять месяцев сформировалась за счет корректировок в результате применения МСФО 9 и составила 111876 тыс. рублей.

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

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

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

По состоянию на 01.10.2019 политика Банка по управлению капиталом не изменялась.

Капитал Банка рассчитан в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 04 июля 2018 года № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и нормативы в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 06 декабря 2017 года №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

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

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.10.2019
Уставный капитал	182000	182000
Нераспределенная прибыль (убыток):	151132	165922
- прошлых лет	151132	165922
- отчетного года	-	-
Резервный фонд	33261	33261
Базовый капитал	366393	381183
Основной капитал	366393	381183
Дополнительный капитал	24698	16790
Собственные средства	391091	397973
Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X
Необходимые для определения достаточности основного капитала	951024	871841
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	951340	872157

Общая сумма собственных средств (капитала) Банка на 01.10.2019 год составила 397973 тыс. руб., что на 6882 тыс. руб. больше по сравнению с данными на начало года. Из приведенной таблицы видно, что рост собственных средств (капитала) Банка произошел за счет роста нераспределенной прибыли прошлых лет.

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 01.10.2019 год Уставный капитал Банка не изменился.

### Сведения о величине кредитного риска, покрываемого капиталом

п/п	Наименование показателя	01.10.2019			01.01.2019		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери)	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери)	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>1</b>	<b>Кредитный риск по активам отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:</b>	<b>1274652</b>	<b>1003736</b>	<b>872157</b>	<b>1424316</b>	<b>1213430</b>	<b>951340</b>
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%	28975	28975	0	58017	58017	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%	143601	126672	24068	268807	251878	47353
1.3	Активы с коэффициентом риска 100%	1102076	848089	848089	1097492	903535	903987
<b>2</b>	<b>Активы с иными коэффициентами риска:</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
2.1	С повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	<b>82589</b>	<b>56571</b>	<b>84857</b>	<b>88635</b>	<b>63803</b>	<b>95705</b>
2.1.1	С повышенным коэффициентом риска 150%	82589	56571	84857	88635	63803	95705
<b>3</b>	<b>Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:</b>	<b>63410</b>	<b>51000</b>	<b>23170</b>	<b>99258</b>	<b>79148</b>	<b>36648</b>
3.1	С коэффициентом риска 110 %	12552	9267	926			
3.2	С коэффициентом риска 120 %	3157	3125	626			
3.3	С коэффициентом риска 140 %	19409	15714	6285			
3.4	С коэффициентом риска 170 %	23149	19432	13601			
<b>4</b>	<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2540</b>	<b>2464</b>	<b>493</b>
4.1	По финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	2540	2464	493

### Информация об операционном риске

Наименование показателя	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Операционный риск, всего, в том числе:	17133	14187
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	342662	284866

чистые процентные доходы	312165	258838
чистые непроцентные доходы	30497	26028
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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

№	Наименование показателя	На 01.10.2019	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	На 01.01.2019
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	270916	+60484	210432
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	227685	+61647	166038
1.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	43231	-1087	44318
1.3	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0	-76	76
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

**Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска по состоянию на 01.10.2019г.**

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	110544	22	24320	6,0	6616	-16,0	-17204
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:	36800	22	8096	8,14	2996	-13,86	-5100
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 01.10.2019г.:

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:			1368122	
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			21654	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			107667	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями			882137	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			129854	
8	Основные средства			75970	
9	Прочие активы			150840	

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 661463, в том числе вследствие:

1.1.выдачи ссуд 89584;

1.2.изменения качества ссуд 539309;

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

1.4.иных причин 32570.

2.Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс.руб.), всего 599816, в том числе вследствие:

2.1.списания безнадежных ссуд 15331;

2.2.погашения ссуд 72187;

2.3.изменения качества ссуд 512298;

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

2.5.иных причин \_\_\_\_\_.

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

Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на начало предыдущего отчетного года	182000	316	33261	151132	366709
Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	182000	316	33261	151132	366709
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:				18303	18303
прибыль (убыток)				18303	18303
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	182000	316	33261	169435	385012
Данные на начало отчетного года	182000	316	33261	175923	391500
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	182000	316	33261	175923	391500
Совокупный доход за отчетный период:				111875	111875
прибыль (убыток)				111875	111875
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):				-10000	-10000
по обыкновенным акциям				-10000	-10000
Данные за отчетный период	182000	316	33261	277798	493375

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

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

Наименование показателя	Фактическое значение				
	На 01.10.2019	На 01.07.2019	На 01.04.2019	На 01.01.2019	На 01.10.2018
Основной капитал	381183	381183	381183	366393	366393
Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	381183	381183	362311		

Собственные средства (капитал)	397973	383341	383970	391204	384792
Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	491939	467754	362627		
Активы, взвешенные по уровню риска	871841	817972	872556	950572	798324
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	31,112	32,402	30,878	29,061	32,195
Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	31,112	32,402	29,350		
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	32,474	32,576	31,096	31,022	33,802
Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	40,141	39,750	29,368		
Норматив текущей ликвидности Н3	95,991	65,992	84,270	103,376	109,860
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	18,396	18,884	16,645	19,524	18,512
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	3,580	4,605	5,393	1,465	1,652

#### **5.4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (форма отчетности 0409814)**

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

Денежные потоки классифицируются на:

- текущие;
- инвестиционные;
- финансовые

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

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

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

Информация о денежных потоках от текущих операций и показывает пользователям уровень обеспеченности Банка денежными средствами, достаточными

для поддержания Банка на уровне существующих объемов деятельности без привлечения внешних источников финансирования.

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

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

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

По состоянию на 01.10.2019г потоков денежных средств полученных от финансовой деятельности, взносов в уставный капитал, приобретение или продажа акций (долей) акционеров (участников) у Банка не было.

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

## **6. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ**

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

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

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

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

## **7. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «БАНК «МАЙСКИЙ»**

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

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

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

Банк в процессе осуществления своей деятельности придает первостепенное значение организации и функционированию эффективной системы управления и

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

Банк осуществляет управление следующими рисками:

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

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

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

**Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:**

- положениями, утвержденными Наблюдательным советом Банка, установлены лимиты на предоставление кредитов, ограничивающие максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам;
- регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика, перечня документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине резерва, подлежащего созданию;
- решение о предоставлении кредита конкретному заемщику зависит от размера риска, исчисленного к наличию собственных средств (капитала) Банка, принимается в рамках своих полномочий: председателем Правления, Кредитным комитетом и Наблюдательным советом;
- осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, наличия и ликвидности заложенного имущества;
- периодически, не реже одного раза в квартал проведение анализа финансового положения заемщика с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- создание резервов на возможные потери по ссудам;
- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов;
- юридическое сопровождение кредитов;
- проверка заемщика на предмет неблагоприятной кредитной истории, текущей задолженности и повторного залога имущества;
- мониторинг состояния показателей кредитного риска Банка и соблюдения установленных лимитов;
- ежеквартальное информирование о состоянии кредитного риска Наблюдательный совет Банка.

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

Методы индивидуальной оценки кредитного риска (ожидаемые потери) по выданным кредитам и по условным обязательствам кредитного характера определены во внутреннем Положении «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности в ООО «Банк «Майский». Методы оценки кредитного риска, принятые в Банке, соответствуют методам, установленным Положениями Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 23.10.2017г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

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

Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с 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 01.10.2019 года, представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

№	Состав активов	Сумма требований по РСБУ	Балансовая стоимость по категориям качества РСБУ					Стоимость финансового актива в соответствии МСФО9 по стадиям		
			I	II	III	IV	V	1	2	3
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	143601	126672	0	0	0	16929	121000	0	0
1.1	Корреспондентские счета	22601	5672	0	0	0	16929	0	0	0
1.2	Межбанковские ссуды	121000	121000	0	0	0	0	121000	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	823655	14033	456186	261034	10479	81923	440159	293553	89943
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	0	0	6814
2.2	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	22933	33	1105	639	29	21127	1050	737	21146
2.3	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, и требования к юридическим лицам	793908	14000	455081	260395	10450	53982	439109	292816	61983
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	130823	27426	2155	52878	10577	37787	52726	34337	44225
3.1	Иные потребительские ссуды (в т.ч. ПОС)	114552	27355	2150	50971	9810	24266	52590	34249	28178
3.2	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	16271	71	5	1907	767	13521	136	88	16047
	<b>Всего оцениваемых активов</b>	<b>1098079</b>	<b>168131</b>	<b>458341</b>	<b>313912</b>	<b>21056</b>	<b>136639</b>	<b>613885</b>	<b>327890</b>	<b>134168</b>

В общей сумме активов наибольший удельный вес по-прежнему занимают активы 1-2 категории качества, они составляют 626472 тыс. рублей или 57,1%, а так же 1-2 стадии ожидаемых кредитных убытков в размере 941775тыс. рублей или 85,8%.

Далее представлен анализ резервов на возможные потери в разрезе категорий качества и типов активов по состоянию на 01.10.2019 года:

тыс. руб.

№	Состав активов	Резервы на возможные потери (РСБУ)	Оценочный резерв МСФО9
---	----------------	------------------------------------	------------------------

		Расчетн ый	Расчетн ый с учетом обеспе чения	Фактически сформированный					1	2	3
				итого	По категориям качества						
					II	III	IV	V			
I	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	16929	0	16929	0	0	0	16929	0	0	0
I.1	Корреспондентские счета	16929	0	16929	0	0	0	16929	0	0	0
I.2	Межбанковские ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	179388	170262	170262	15615	75187	2077	77383	1	400	89942
2.1	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	6814	6814	6814	0	0	0	6814	0	0	6814
2.2	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	21344	21344	21344	38	184	6	21116	0	8	21146
2.3	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, и требования к юридическим лицам	151230	142104	142104	15577	75003	2071	49453	1	392	61982
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	57423	57423	57423	65	13344	6227	37787	1	319	43529
3.1	Иные потребительские ссуды (в т.ч. ПОС)	43059	43059	43059	65	12903	5825	24266	1	318	27521
3.2	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	14364	14364	14364	0	441	402	13521	0	1	16008
	<b>Всего оцениваемых активов</b>	<b>253740</b>	<b>227685</b>	<b>244614</b>	<b>15680</b>	<b>88531</b>	<b>8304</b>	<b>132099</b>	<b>2</b>	<b>719</b>	<b>133471</b>

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

процентам. Информация об объеме и сроках просроченной, но не обесцененной задолженности по состоянию на 01.10.2019 года:

тыс. руб.								
№	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	1029460	25000	1540	109	45030	185163	7,0
2	Требования по сделкам по приобретению прав требования	6814	0	0	0	0	6814	0
3	Прочие требования	61805	468	53	11	36616	52637	60,1
	<b>Итого</b>	<b>1098079</b>	<b>25468</b>	<b>1593</b>	<b>120</b>	<b>81646</b>	<b>244614</b>	<b>9,9</b>

Информация о реструктурированных активах.

Состав активов	Остаток суммы реструктурированных требований, тыс. руб.		Количество реструктурированных активов, шт.		Размер сформированного резерва, тыс. руб.	
	01.01.2019	01.10.2019	01.01.2019	01.10.2019	01.01.2019	01.10.2019
Кредиты предоставленные, всего в т.ч.:						
Юридическим лицам	196228	262757	20	27	42755	79283
Физическим лицам	187958	255898	13	19	35870	72753
	8270	6859	7	8	6885	6530

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 01.01.2019 года	48004
2	Ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней в течение отчетного периода	2426
3	Ссудная задолженность, погашенная в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	2421
4	Просроченная ссудная задолженность, списанная с баланса	38984
5	Прочие изменения балансовой стоимости просроченной ссудной задолженности в отчетном периоде	27860
6	Просроченная ссудная задолженность, на 01.10.2019 года	36885

Банк в отчетном периоде не переводил ссудную задолженность из категории просроченных в категорию непросроченных, а в категорию просроченных перевел на общую сумму 2426 тыс. рублей. Балансовая стоимость ссудной задолженности отражается в таблице без уменьшения их на величину сформированных резервов на возможные потери по ним в соответствии с Положением Банка России N 590-П.

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

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

С целью снижения кредитного риска одновременно может использоваться несколько видов обеспечения. Необходимый размер обеспечения определяется исходя

из расчета величины требований к заемщику, включающей непосредственно сумму кредита, сумму предусмотренных договором процентов за пользование кредитом.

Информация о полученном обеспечении представлена в таблице ниже:

тыс. руб.		
Обеспечение по размещенным средствам:	На 01.10.2019 года	На 01.01.2019 года
Поручительства	1290496	1145505
Залог имущества (недвижимость)	283601	213894
Прочее имущество	885152	800284
В том числе, принятый в уменьшение резерва, (II категория качества, гл. 6 Положения ЦР РФ №590-II)	38836	11458
<b>Итого</b>	<b>2459249</b>	<b>2159683</b>

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 01.01.2019		На 01.10.2019	
	Остаток ссудной задолженности	Справедливая стоимость обеспечения	Остаток ссудной задолженности	Справедливая стоимость обеспечения
Юридические лица	4529	11458	16979	38836

Для снижения оценочного резерва Банк применяет коэффициент скидки, предполагается, что обеспечение будет реализовано со скидкой в связи с необходимостью скоройпродажи. 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 октября 2019 года, предоставлялись на финансирование текущей деятельности. Ниже представлена информация о концентрации ссудной задолженности юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) по состоянию на 01.10.2019 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	40000	83388	8450	25000	0,1	66	31000
Строительство зданий	0	0	106656	0	0	0,1	143	0
Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	0	72151	0	0	0	0,1	0	0

Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	14000	158430	0	0	0	0,1	143	0
Производство напитков	0	0	67150	0	18500	0,1	0	18500
Производство прочей неметаллической минеральной продукции	0	46700	0	0	0	0,1	0	0
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	0	91000	0	2000	5625	0,1	40	7625
Производство резиновых и пластмассовых изделий	0	50000	0	0	0	0,1	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	328	0	0	328
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	0	0	0	0	6814	0	0	6814
<b>Итого</b>	<b>14000</b>	<b>458281</b>	<b>257194</b>	<b>10450</b>	<b>60796</b>	<b>1</b>	<b>392</b>	<b>68796</b>

Представленные данные свидетельствуют о диверсификации заемщиков Банка по отраслям экономики.

Основные объемы кредитования сосредоточены в Кабардино-Балкарской Республике. Ниже представлена информация по состоянию на 01.10.2019 года, о концентрации ссудной задолженности юридическим и физическим лицам, в разрезе регионов проживания:

тыс. руб.

Регион	Валовая балансовая стоимость финансовых активов в разрезе категорий качества					Сумма оценочного резерва по стадиям МСФО9		
	I	II	III	IV	V	1	2	3
Кабардино-Балкарская Республика	41355	457231	311366	20260	77989	2	710	89244
Г. Москва	0	0	0	0	1448	0	0	1448
Ставропольский край	0	0	0	0	5625	0	0	5625
<b>Итого</b>	<b>41355</b>	<b>457231</b>	<b>311366</b>	<b>20260</b>	<b>85062</b>	<b>2</b>	<b>710</b>	<b>96317</b>

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

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

Балансовая стоимость необремененных активов, приведенная в подразделе 3.4 отчетной формы 0409808, рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала. По состоянию

на отчетную дату Банк не имеет обремененных активов.

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

**Рыночный риск** (состоящий из валютного, фондового и процентного рисков) - риск возникновения у кредитной организации убытков, вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют. Банк в отчетном периоде не осуществлял операций с производными финансовыми инструментами, следовательно не был подвержен фондовому и процентному рискам.

В качестве принимаемых мер по минимизации рыночного риска можно выделить:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Процентный риск** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Со стороны внебалансовых инструментов,

чувствительных к изменению процентных ставок, как в отчетном, так и предшествующем периоде в балансе Банка не числилось. Процентный риск в деятельности Банка возникает в результате превышения процентных ставок, выплачиваемых по привлеченным средствам над ставками по предоставленным кредитам. Источниками процентного риска в Банке являются базисный риск, отражающий возможные потери от уменьшения процентной маржи и риск временного разрыва – отличие сроков размещения от сроков привлечения.

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

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

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

Источниками процентного риска в банке являются инструменты с фиксированной процентной ставкой, которые подвержены риску изменения стоимости позиций, связанному с временными различиями в сроках погашения. Структура таких источников по состоянию на 1 октября 2019 года выглядит следующим образом:

тыс. руб.

	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>					
1.Средства в кредитных организациях, ЦБ РФ	121022	0	0	0	0
2.Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	139265	62509	129527	152994
3.Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	0	0	0	0	0
4.Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
5.Прочие активы	0	0	0	0	0
<b>6.Итого активов</b>	<b>121022</b>	<b>139265</b>	<b>62509</b>	<b>129527</b>	<b>152994</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
7.Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
8.Средства клиентов	77486	57892	115194	219905	123852
9.Прочие заемные средства	0	0	0	0	0
10.Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0
<b>11.Итого пассивов</b>	<b>77486</b>	<b>57892</b>	<b>115194</b>	<b>219905</b>	<b>123852</b>
<b>12.GAP</b>	<b>43536</b>	<b>81373</b>	<b>-52685</b>	<b>-90378</b>	<b>29142</b>

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

Банк осуществляет оценку процентного риска, используя гэтп-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 01.10.2019 года.

тыс. руб.

№		Временные интервалы			
		До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года
1	Расчет возможного изменения чистого	834	1356	-658	-452

	процентного дохода через стресс-тестинг (на +200 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)				
2	Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на -200 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	-834	-1356	658	452
3	Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на +400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	1668	2712	-1316	-904
4	Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на -400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	-1668	-2712	1316	904

Проведенный анализ процентного риска по состоянию на 01.10.2019 года свидетельствует о том, что он находится на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его участника, кредиторов и вкладчиков. А именно коэффициент процентного риска (рассчитанный в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 03.04.2017 №4336-У) составляет 0,10, а средние процентные ставки, выплачиваемые по пассивным операциям на 10,34%(СПРЕД) ниже средних процентных ставок по активным операциям.

**Риск ликвидности** – риск неисполнения Банком своих обязательств, в связи с недостатком средств на корреспондентских счетах, связанный в основном с несовпадением сроков привлечения и размещения денежных средств, то есть риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов или экстренной мобилизации необходимых средств.

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

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- поддержания резервов ликвидности посредством размещения части денежных средств в краткосрочные межбанковские кредиты устойчивым банкам с хорошим финансовым положением сроком до 7 дней;
- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности;
- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;
- управления платёжной позицией Банка.

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

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

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

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

Метод коэффициентов включает в себя расчет фактического значения обязательного норматива текущей (НЗ) ликвидности и его сравнение с установленным

Банком России допустимым минимальным числовым значением 50%. Нормативы ликвидности рассчитываются в соответствии с требованием Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И, ежедневно. На основании полученных данных проводится анализ изменения фактического значения уровня ликвидности применительно к рассчитанному нормативу за последние 3 месяца (динамика норматива ликвидности).

тыс. руб.

Номер счета и кода	На 01.08.2019	На 01.09.2019	На 01.10.2019
НЗ	112,474	97,104	95,991

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 01.10.2019 года составляет 18,40%, 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 01.01.2019		На 01.10.2019		Изменение	
	сумма	Уд. Вес %	сумма	Уд. Вес %	сумма	Уд. Вес %
Счета негосударственных организаций	155724	23,2	46696	7,9	-109028	-15,3
Счета индивидуальных предпринимателей	22891	3,4	8059	1,4	-14832	-2,0
Прочие счета	340	0,1	1092	0,2	+752	+0,1
Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0
Депозиты ИП до востребования	13	0	13	0	0	0
Депозиты физических лиц	490971	73,3	536406	90,5	+45435	+17,2
<b>Итого</b>	<b>669939</b>	<b>100,0</b>	<b>592266</b>	<b>100,0</b>	<b>-77673</b>	<b>X</b>

Анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств по состоянию на 01.10.2019 года, с использованием рекомендованной Банком России формы (письмо ЦБ РФ от 27.07.2000 г. № 139-Т) и формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» установленной Указанием ЦБ РФ №4927-У (далее - ф.0409125):

тыс. руб.

		Сумма по срокам погашения									
		До вост. и на 1 день	До 5 дн.	До 10 дн.	До 20 дн.	До 30 дн.	До 90 дн.	До 180 дн.	До 270 дн.	До 1 года	Свыше 1г.
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>АКТИВЫ</b>											
1.1	Денежные средства	33679	33679	33679	33679	33679	33679	33679	33679	33679	33679
1.2	Ссудная и приравненная к ней задолженность	121000	121000	121000	121000	121161	277345	354633	459798	506528	691049
1.3	Прочие активы	0	0	0	0	4006	5005	5005	5005	5005	5005
1.4	<b>Итого активы</b>	154679	154679	154679	154679	158846	316029	393317	498482	545212	729733

ПАССИВЫ											
2.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Средства клиентов, из них:	118171	119469	125341	130409	134353	192245	307440	421760	527344	651195
	Вклады физических лиц	62290	63588	69460	74528	78472	136364	251559	365879	471463	595314
2.3	Прочие обязательства	0	0	830	1307	1307	1307	1307	1307	1307	1307
2.4	<b>Итого пассивы</b>	118171	119469	126171	131716	135660	193552	308747	423067	528651	652502
3.	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	<b>Избыток (дефицит) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом</b>	36508	35210	28508	22963	23186	122477	84570	75415	16561	77231
	<b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом</b>	30,9	29,5	22,6	17,4	17,1	63,3	27,4	17,8	3,1	11,8

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 01.10.2019	Данные на отчетную дату 01.01.2019
1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего, в том числе:	342662	283743
1.1	Чистые процентные доходы	312165	258838
1.2	Чистые непроцентные доходы	30497	24905
2	Операционный риск	17133	14187
3	Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	214163	177338

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

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

Минимизация правового риска осуществляется путем:

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

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

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

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

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

- обеспечение конфиденциальности информации по операциям клиентов;
- своевременные выплаты по обязательствам Банка;
- обеспечение сохранности средств, доверенных Банку клиентами и вкладчиками.

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

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

Ответственными сотрудниками с периодичностью, предусмотренной действующими в Банке Положениями, проводятся анализы рисков, которым подвержен Банк. С итогами проведенных анализов знакомится руководитель Банка. При необходимости рассматриваются на заседании Правления Банка, а так же материалы по итогам анализа значимых рисков ежеквартально передаются на рассмотрение Наблюдательному совету.

## 9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

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

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

Для оценки имеющегося капитала банком используется нормативный подход – расчет осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). Внутренняя достаточность капитала рассчитывается путем деления имеющегося капитала на экономический капитал, представляющий собой расчетный объем необходимого для покрытия значимых рисков капитала. Агрегирование значимых рисков в целях расчета экономического капитала осуществляется путем арифметического сложения требований к капиталу в отношении каждого из значимых рисков. По состоянию на 01.10.2019 года внутренняя достаточность капитала составила 153,0%.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.10.2019 г. составил 32,473%, на 01.01.2019г. составлял 31,022% при минимально допустимом значении, установленным Банком России, на уровне 8%.

тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на 01.10.2019г.	Данные на 01.01.2019г.
Уставный капитал	182000	182000
Резервный фонд	33261	33261
Нераспределенная прибыль прошлых лет	165922	151132
Прибыль отчетного года	16474	24495
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0

Прирост стоимости имущества за счет переоценки	316	316
<b>Собственные средства (Капитал)</b>	<b>397973</b>	<b>391204</b>

В отчетном периоде Банк выполнял установленные требования к капиталу.

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

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

	Данные на 01.10.2019 года		Данные на 01.01.2019 года	
	Тыс. руб.	Доля в собственном средствах (капитале), %	Тыс. руб.	Доля в собственном средствах (капитале), %
Основной капитал	381183	95,8	366393	93,7
Дополнительный капитал	16790	4,2	24811	6,3
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>397973</b>	<b>100</b>	<b>391204</b>	<b>100</b>

## 10. СВЕДЕНИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

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

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с Единственным участником и ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали осуществление расчетных операций, включая вкладные и предоставление кредитов. К ключевому управленческому персоналу относятся лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью Банка.

Со связанными сторонами проводились следующие операции:

### *По выдаче и погашению кредитов*

тыс. руб.

	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
<b>На 01.01.2019г.</b>		
Выдано кредитов в течение года	6245	0
Погашено кредитов в течение года	6675	0
<b>На 01.10.2019г.</b>		
Выдано кредитов в течение 9 месяцев 2019	6110	0
Погашено кредитов в течение 9 месяцев 2019	6533	0

### *Остатки на ссудных счетах связанных с Банком сторон*

тыс. руб.

	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
--	----------------------------------	-----------------------

<b>на 01.01.2019 года</b>	4356	0
в том числе просроченная	0	0
<b>на 01.10.2019 года</b>	4188	0
в том числе просроченная	0	0

**Статьи расходов по операциям со связанными сторонами**

тыс. руб.

	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Единственный участник</b>
<b>На 01.01.2019г.</b>		
Процентные расходы	68	0
<b>На 01.10.2019г.</b>		
Процентные расходы	44	0

**Остатки на расчетных счетах связанных с Банком сторон**

тыс. руб.

	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Единственный участник</b>
Остатки на расчетных счетах		
<b>на 01.01.2019 года</b>	х	0
Остатки на расчетных счетах		
<b>на 01.10.2019 года</b>	х	3481

**Остатки на депозитных счетах связанных с Банком сторон**

тыс. руб.

	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Единственный участник</b>
Остатки на депозитных счетах	2140	0
<b>на 01.01.2019 года</b>	х	х
Остатки на депозитных счетах	7303	0
<b>на 01.10.2019 года</b>	х	х

**Статьи доходов по операциям со связанными сторонами**

тыс. руб.

	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Единственный участник</b>
Процентные доходы <b>на 01.01.2019г</b>	68	0
Процентные доходы <b>на 01.10.2019г.</b>	303	0

Операции со связанными с Банком сторонами проводятся в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных для проведения операций с другими лицами.

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

Результаты операций со связанными сторонами, проведенными Банком за отчетный период не оказали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка, так как они незначительны по объемам:

- удельный вес кредитов предоставленных связанным сторонам (6110 тыс.руб.) в общем объеме предоставленных кредитов (18 627 837,8 тыс.руб. в том числе МБК) составил 0,03% на 01.10.2019г.;
- задолженность заемщиков (ключевого управленческого персонала (4188 тыс.руб.) и Единственного участника) в общем объеме кредитных вложений Банка( 1036274 тыс.руб.) составила 0,40% по состоянию на 01.10.2019 года.

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

По состоянию на 01.10.2019 года остаток привлеченных средств на счета по учету вклада от сотрудников Банка, являющихся связанными сторонами, составил сумму, эквивалентную 7303 тыс. руб. Против 2140 тыс. руб. на 01.01.2019 года.

## **11. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА ПЕРСОНАЛУ**

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

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

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

Списочная численность персонала ООО «Банк «Майский» на 01.10.2019 года составила 32 человека, в том числе численность основного управленческого персонала 6 человек. К основному управленческому персоналу относятся Председатель Правления, заместитель Председателя Правления, начальник ОФМ, главный бухгалтер, начальник Ю.О, председатель Наблюдательного совета.

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.

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>На 01.01.2019</b>	<b>На 01.10.2019</b>
<b>1.</b>	<b>Расходы на содержание персонала</b>	<b>28316</b>	<b>20078</b>
<b>1.1.</b>	<b>Оплата труда, в т.ч.:</b>	<b>13175</b>	<b>10077</b>
	работники, принимающие риски	4602	4609
	работники, управляющие рисками	3699	2784
<b>1.2.</b>	<b>Отчисления в Пенсионный Фонд, в т.ч.:</b>	<b>4688</b>	<b>3256</b>
	работники, принимающие риски	1714	1701
	работники, управляющие рисками	1341	1018
<b>1.3.</b>	<b>Отчисления в Фонд медицинского страхования, в т.ч.:</b>	<b>1117</b>	<b>847</b>
	работники, принимающие риски	412	394
	работники, управляющие рисками	325	223
<b>1.4.</b>	<b>Отчисления в Фонд социального страхования, в т.ч.:</b>	<b>628</b>	<b>502</b>
	работники, принимающие риски	203	226
	работники, управляющие рисками	149	152
<b>2.</b>	<b>Стимулирующие выплаты, в т.ч.:</b>	<b>8708</b>	<b>5396</b>

	работники, принимающие риски	3721	2875
	работники, управляющие рисками	3061	1748
<b>3.</b>	<b>Списочная численность работников всего, в т.ч.:</b>	<b>35</b>	<b>32</b>
	работники, принимающие риски	10	12
	работники, управляющие рисками	7	7

Общая величина фонда оплаты труда штатного персонала на 01.01.2019 года, составила 28316 тыс. руб., в том числе основного управленческого персонала – 4267тыс. руб.

***Выплаты основному управленческому персоналу:***

	тыс. руб.	
	<b>на 01.01.2019</b>	<b>на 01.10.2019</b>
Заработная плата	2312	2299
Стимулирующие выплаты	1943	1375
Материальная помощь	12	20
<b>Итого:</b>	<b>4267</b>	<b>3694</b>

Доля должностных окладов основного управленческого персонала от общего ФОТ составила за отчетный период – 15.1 %.

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.

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

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

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

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

тыс. руб.			
№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2019 г.	Данные на 01.01.2019 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	Банков-нерезидентов	0	0
4.2	Юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	Физических лиц - нерезидентов	0	0

Показатели об операциях с контрагентами – нерезидентами на 01.10.2019г. отсутствуют.

### 13. Информация об объединении бизнесов.

По состоянию на 01.10.2019г. объединение бизнесов Банком не осуществлялось.

Председатель Правления  
ООО «Банк «Майский»:

И.о. главного бухгалтера  
11.11.2019 г



*Караева*  
*Сейдер*

Н.В. Караева

Л.Е. Сейдер

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
83	09128084	1873

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 3 квартал 2019 года

Кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК "МАЙСКИЙ". ООО "Банк "Майский"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации 361115 Г. МАЙСКИЙ УЛ. ЛЕНИНА, 23

Код формы по ОКУД 0409805  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5.1	13516	17782
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	15459	40235
2.1	Обязательные резервы	5.1	968	2290
3	Средства в кредитных организациях	5.1	5672	96878
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.1.1	941881	0
5a	Чистая ссудная задолженность	5.1.1	0	796475
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	5.1.9	899	0
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.3	69229	70053
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.1.4	46348	50868
13	Прочие активы	5.1.5	4683	1754
14	Всего активов	5.1	1097787	1074045
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.1.6	801870	669939
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.6	801870	669939
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.1.6	546256	513812
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	5.1.2	0	1722
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	5.1.10	2542	10884
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств	5.1.9	604412	682545
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	5.1.10	182000	182000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	5.1.10	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	5.1.10	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)	5.1.10	277798	175923
36	Всего источников собственных средств	5.1.11	493375	391500
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.1.12	0	2540
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Н.В. Караева

И.о. главного бухгалтера

Л.Е. Сейдер

И.о. главного бухгалтера

Л.Е. Сейдер

Телефон 886633(2330)

11.11.2019

Сообщение к отчету по форме 1409805 при заполнении строки 28 "Нераспределенная прибыль". Банк руководствовался данными балансовых счетов, включенных в алгоритм формирования строк 35 и 36



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
83	09128084	1673

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2019 года

Кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 361115 г МАЙСКИЙ УЛ.ЛЕНИНА,23

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	5.2.1	170702	119725
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.2.1	5552	1876
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.2.1	165140	117849
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,	5.2.1	27757	29177
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	2024
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.2.1	27757	27153
2.3	по выданным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.2.1	142945	90548
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, в также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		2267	-36765
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-53058	-2295
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		145212	53763
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	5.2.2	875	298
11	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	5.2.3	-292	12
12	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
13	Комиссионные доходы	5.2.4	6343	5350
14	Комиссионные расходы	5.2.4	426	416
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		-1276	-1506
19	Прочие операционные доходы	5.2.5	3372	1753
20	Чистые доходы (расходы)	5.2.5	153808	59274
21	Операционные расходы	5.2.6	35425	31693
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		118383	27581
23	Возмещение (расход) по налогам	5.2.7	6507	9278
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5.2.7	114161	18376
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-2285	-75
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.2.7	111876	18303

## 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	5.2.7	111876	18303
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	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	5.2.7	111876	18303

Председатель Правления

Н.В. Караева

И.о. главного бухгалтера

Л.Е. Сейдер

И.о. главного бухгалтера

Л.Е. Сейдер

Телефон 8868333

11.11.2019



Код территории по ОКТО		Код кредитной организации	
83		0912908-4	
		Регистрационный номер	
		1673	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)  
на 1 октября 2019 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

Код формы по ОКУД 0409608  
Квартальная ("одован")

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показатель)	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
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, итог: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация ("убыток" за вычетом отложенных налоговых обязательств)				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Неосознанные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Неисключенные 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, итог: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)				
29	Базовый капитал, итог:				
30	Источники добавочного капитала				
31	Источники добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
32	квалифицируемые как капитал				
33	квалифицируемые как обязательства				
34	Источники добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
35	Источники добавочного капитала, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
36	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
37	Источники добавочного капитала, итог:				
38	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
39	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
40	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
41	Неустановленные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
42	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
43	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
44	Отрицательная величина добавочного капитала				
45	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итог:				
46	Добавочный капитал, итог:				
47	Основной капитал, итог:				
48	Источники дополнительного капитала				
49	Источники дополнительного капитала и эмиссионный доход				
50	Источники дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
51	Источники дополнительного капитала, итог:				
52	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
53	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
54	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54a	Неустановленные вложения в инструменты дополнительного капитала и 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 акционерам (участниками) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, 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 45/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 поддержания достаточности 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 существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую				
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				

Примечание:

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

раздела I «Информация о структуре

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

Раздел 1<sup>1</sup>. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.3.1	182000	182000
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.3.1	182000	182000
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5.3.1	165922	151132
2.1	прошлых лет	5.3.1	165922	151132
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд	5.3.1	33261	33261
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	5.3.1	381183	366393
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал	5.3.1	381183	366393
	(строка 4 – строка 5)			
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, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	5.3.1	381183	366393
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	5.3.1	16790	24698
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, длительностью 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, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	5.3.1	16790	24698
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	5.3.1	397973	391091

15	Активы, взвешенные по уровню риска		X		X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	5.3.1	871841		951024
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5.3.1	872157		951340

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-вальному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному-вальному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	5.3.1	1274652	1003736	872157	1424316	1213430	951340	
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов	5.3.1	28975	28975	0	58017	58017	0	
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	5.3.1	143601	126672	24068	268807	251878	47353	
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов								
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	5.3.1	1102076	848069	848089	1097492	903535	903987	
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:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
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:	5.3.1	82689	56571	84857	88635	63803	95705	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	5.3.1	82689	56571	84857	88635	63803	95705	
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 уступке ипотечных агентств или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными								
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	5.3.1	63410	51000	23170	99258	79148	36648	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	5.3.1	12552	9267	926				
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	5.3.1	3157	3125	626				
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов	5.3.1	19409	15714	6285				
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	5.3.1	23149	19432	13601				
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 условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	5.3.1							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском					2640	2464	493	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	5.3.1				2640	2464	493	
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 классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск					тыс. руб. (кот-во)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	Операционный риск, всего, в том числе:	3	4	5		
6	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	5.3.1	17133	14187		
6.1	чистые процентные доходы	5.3.1	342662	284866		
6.1.1	чистые непроцентные доходы	5.3.1	312165	258838		
6.1.2	число лет, предоставляющих дату расчета величин операционного риска	5.3.1	30497	26028		
6.2			3			

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

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

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам					тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	3	4	5	6	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.3.1	270916	60484	210432	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.3.1	227685	61647	166038	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые под операциями с резидентами офшорных зон	5.3.1	0	-1087	44318	
1.4				-76	76	

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организации 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 № 611-П		по решению уполномоченного органа				
			4	5	6	7	8	9	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего.	3							
1.1	ссуды								
2	Реструктурированные ссуды	110544	22	24320	6	6616	-16	-17704	
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.	36800	22	8096	6.14	2996	-13.86	-5100	



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 661463, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 89584;
  - 1.2. изменения качества ссуд 539309;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком \_\_\_\_\_;
  - 1.4. иных причин 32570.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 599816, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных 15331;
  - 2.2. погашения ссуд 72187;
  - 2.3. изменения качества ссуд 512298;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком \_\_\_\_\_;
  - 2.5. иных причин \_\_\_\_\_.

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

Начальник УОО

Телефон:

11.11.2019



*Handwritten signature of N.V. Karaeva*

*Handwritten signature of L.E. Seyder*

Н.В. Караева

Л.Е. Сейдер

З.А. Добагов

Код территории по ОКATO	Базисная отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	Код кредитной организации (филиала)
83	09128084	1673

# ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)  
на 1 октября 2019 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 УД. ЛЕНИНА 23

Код формы по ОКУД 0409010  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Заемный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при прекращении	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Данные средства базисного финансового обеспечения (выплат в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	5.3.2	182000				316			33261				151132	366709
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	5.3.2	182000				316			33261				151132	366709
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	5.3.2												18303	18303
5.1	прибыль (убыток)	5.3.2												18303	18303
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	5.3.2	182000				316			33261				169435	385012
13	Данные на начало отчетного года	5.3.2	182000				316			33261				175923	391500
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	5.3.2	182000				316			33261				175923	391500
17	Совокупный доход за отчетный период:	5.3.2												111875	111875
17.1	прибыль (убыток)	5.3.2												111875	111875
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):	5.3.2												-10000	-10000
21.1	по обыкновенным акциям	5.3.2												-10000	-10000
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период	5.3.2	182000				316			33261				277798	493375

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

Начальник УОО

886633/233071

11.11.2019

Сообщение к отчету: Форма 0409010, утвержденная приказом ЦБ РФ от 10.09.2018 № 100-Н/18. Банк руководствовался данными балансовых отчетов, включенными в алгоритм формирования строк 35 и 36 формы отчетности 0409010.



*Сейдер*  
*Карева*

Н.В. Карева

Л.Е. Сейдер

З.А. Добыча

[illegible]

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

Начальник УОО

886633(23307)

11.11.2019



*Handwritten signature of N.V. Karaeva*

Н.В. Караева

Л.Е. Сейдер

З.А. Добагов

*Handwritten signature of Z.A. Dobagov*

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
83	09128084	1673

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 октября 2019 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 0409814  
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:	5.4	74585	54967
1.1.1	проценты полученные	5.4	134840	121617
1.1.2	проценты уплаченные	0	-27549	-32169
1.1.3	комиссии полученные	5.4	6343	5350
1.1.4	комиссии уплаченные	0	-426	-416
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	5.4	875	298
1.1.8	прочие операционные доходы	5.4	3372	1753
1.1.9	операционные расходы	0	-33197	-32456
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	0	-6673	-9010
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	0	-181231	-136860
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательствам резервам на счетах в Банке России	0	1322	630
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	-103626	-123813
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	-12357	-1391
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	14991
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	-68069	-26452
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	1499	825
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	0	-106646	-81593
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
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	5.4	-1988	-1087
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0	30900
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	5.4	-1988	29833
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Выпуск акций (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	-10000	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	-10000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	5.4	292	12
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5.4	-118026	-52048
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.4	152805	109766
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.4	33679	57718

Председатель Правления

Н.В. Караева

И.о. главного бухгалтера

Л.Е. Сейдер

И.о. главного бухгалтера

Л.Е. Сейдер

Телефон: 8866333333

11.11.2019

