

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику и Наблюдательному совету ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ» (далее по тексту – Банк) ОГРН 1020700000826, юридический адрес: 361115, Российская Федерация, Кабардино-Балкарская Республика, город Майский, состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) за 2018 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2018 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма 0409808) на 1 января 2019 года;

отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма 0409810) на 1 января 2019 года;

сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) на 1 января 2019 года;

отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) на 1 января 2019 года;

пояснительной информации к годовой отчетности за период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года.

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года включительно, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем

отдельного мнения об этих вопросах.

Мы уделили особое внимание вопросу формирования резервов на возможные потери по выданным кредитам клиентам Банка, в связи с существенностью ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также в связи с тем, что расчет соответствующего резерва предполагает использование значительных суждений и оценок.

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Размер резерва рассчитывается с учетом факторов кредитного риска ссуды, классифицированных на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества и соответствующих им ставок резерва. В пояснительной информации к годовой отчетности Банка за период с 01.01.2018 по 31.12.2018, в разделе 4, в п. 4.1.5 «Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности» представлена подробная информация о резервах на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Наша стратегия аудита в ходе рассмотрения ключевого вопроса формирования резервов на возможные потери по выданным кредитам клиентам Банка была основана на проведении процедур по существу. Мы оценили основные методики на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актами Банка России. Мы осуществили оценку и тестирование (на выборочной основе) операционной эффективности средств контроля в отношении резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов. Мы также выполнили процедуры в отношении информации по резервам на возможные потери по выданным кредитам клиентам Банка, представленной в пояснительной информации к годовой отчетности Банка за период с 01.01.2018 по 31.12.2018, в разделе 5 «Сопроводительная информация к информации о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления риском и капиталом». Наша работа включала сравнение основных допущений на основе наших знаний и фактического опыта, а также тестирование моделей с помощью их пересчета и различных аналитических процедур.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на следующий аспект, изложенный в пояснительной информации к годовой отчетности Банка за период с 01.01.2018 по 31.12.2018, в разделе 8 «Сведения об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами», что на дату подписания аудиторского заключения в производстве Арбитражного суда Кабардино-Балкарской Республики находится дело №20-3638/2017 о несостоятельности (банкротстве) единственного участника Банка – ОАО «РБС «Прохладненская». Из материала дела следует, что ОАО «РБС «Прохладненская» выступило поручителем по кредитному договору, заключенному между ОАО «Прохладное» и ПАО «Сбербанк России». По состоянию на 01.01.2019г. заключен Договор уступки прав требования, согласно которого ООО «Трон» обязуется перечислить денежные средства в оплату уступаемых прав на счет в ПАО «Сбербанк России». Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Мы обращаем внимание на следующий аспект, изложенный в пояснительной информации к годовой отчетности Банка за период с 01.01.2018 по 31.12.2018, в разделе 4, в п.4.1.10 «Остатки денежных средств на счетах клиентов по состоянию на 01.01.2019», что на дату подписания аудиторского заключения в Банке действует принятое обязательство по самоограничению на привлечение средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей во вклады (депозиты) (до востребования и на определенный срок) и на расчетные (текущие) счета сроком на 6 месяцев до 13.03.2019. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и лиц, ответственных за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетности не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение

утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации. В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

2) В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года включительно руководитель службы управления рисками не был подчинен и не был подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Руководители службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и службы управления рисками соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России.

б) Действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года включительно внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

в) Наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года включительно системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

г) Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных руководителем службы управления рисками в течение 2018 года по вопросам управления рисками, соответствовали внутренним документам Банка.

д) По состоянию на 31 декабря 2018 года включительно к полномочиям исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные руководителем службы управления рисками.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



Т.Н.Козлова

(действующий на основании приказа директора Общества с ограниченной ответственностью «АУДИТСИСТЕМА» от 15.01.2019 №1 и доверенности, выданной Обществом с ограниченной ответственностью «АУДИТСИСТЕМА», б/н от 15.01.2019; квалификационный аттестат аудитора № 01-000762, выданный на основании решения СОА НП «Аудиторская палата России» от 20.08.2012 приказ № 23 на неограниченный срок, ОГРН 21606090928)

04 марта 2019 года

Аудитор

Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТСИСТЕМА»

Место нахождения: ул. Красная, д.176 к.66 г. Краснодар, Краснодарский край Российская Федерация, 350020

Государственный регистрационный номер: 1142312007067

Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СОА) – Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС). Регистрационный номер записи в реестре СОА: 11406026373.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

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 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	17782	17643
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	40235	41467
2.1	Обязательные резервы	4.1	2290	5317
3	Средства в кредитных организациях	4.1	96878	55974
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.5	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.5	796475	676216
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.5	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.5	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.6	0	285
8	Требования по текущему налогу на прибыль	4.1.6	0	0
9	Отложенный налоговый актив	4.1.7	70053	71428
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.8	50868	73933
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.9	1754	3283
12	Прочие активы	4.1	1074045	940209
13	Всего активов			
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.1.10	669939	559868
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.10	513812	487975
17	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.10	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.10	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	4.1.12	1722	0
20	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.1.12	0	0
21	Отложенные налоговые обязательства	4.1.12	10884	13623
22	Прочие обязательства	4.1.10	0	0
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1.10	682545	573500
24	Всего обязательств			
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
25	Средства акционеров (участников)	4.1.1	182000	182000
26	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	4.1.1	0	0
27	Эмиссионный доход	4.1.1	33261	33261
28	Резервный фонд	4.1.1	0	0
29	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенное налоговое обязательство)	4.1.1	316	316
30	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.1.1	0	0
31	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	4.1.1	0	0
32	Переоценка инструментов хеджирования	4.1.1	0	0
33	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	4.1.1	151132	125222
34	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4.1.1	24791	25910
35	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.1.1	391500	366709
36	Всего источников собственных средств			
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.3	2540	9089
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1.3	0	0
39	Условные обязательства некредитного характера	4.1.3	0	0

Председатель Правления

Н.В. Караева

И.о. главного бухгалтера

Л.Е. Сейдер

И.о. главного бухгалтера

Л.Е. Сейдер

Телефон 380633(23-3-07)

25.02.2019

Сообщение к отчету о финансовом положении составлено в соответствии с указанным Банком России № 4212-У от 24.11.2016г. с учетом изменений и дополнений и учитывает операции по СПО



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 г.

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			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.2.1	159456	138805
1.2	от соуд. предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	4.2.1	3904	10545
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	4.2.1	155552	128080
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.2.1	38075	39591
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.2.1	2054	11
2.3	по выданным долговым обязательствам	4.2.1	38021	39580
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2.1		
4	Изменение резерва на возможные потери по соудам, соудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2.1	121381	99014
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-42180	-20071
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.2.1		
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1564	-1576
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		79201	78943
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.2	467	2579
11	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4.2.2	58	-28
12	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
13	Комиссионные доходы		0	0
14	Комиссионные расходы	4.2.3	8167	7444
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.2.3	603	575
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
17	Изменение резерва по прочим потерям		0	0
18	Прочие операционные доходы		-8531	-14294
19	Чистые доходы (расходы)	4.2.3	2163	3037
20	Операционные расходы		80942	77106
21	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.2.4	44663	38448
22	Возмещение (расход) по налогам	4.2.5	36279	38658
23	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.2.5	-11488	-12748
24	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4.2.5	24666	26278
25	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2.5	-75	-368
			24791	25910

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			
2	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		X	
2.1	изменение фонда перерасчета основного капитала		0	0
2.2	изменение фонда перерасчета обязательств (резервов) по пенсионному обеспечению работников по программам с участием работодателя в проекте		0	0
2.3	на прибыль, относящуюся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
3	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
4	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
4.1	изменение фонда перерасчета основного капитала		0	0
4.2	изменение фонда перерасчета обязательств (резервов) по пенсионному обеспечению работников по программам с участием работодателя в проекте		0	0
4.3	на прибыль, относящуюся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Прочий совокупный доход (убыток) за отчетный период	4.2.6	24791	25910

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

И.о. главного бухгалтера

Телефон: (812) 250-1111

25.02.2019



Н.В. Караева

Л.Е. Сейдер

Л.Е. Сейдер

Р

Банковская отчетность	
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации по ОКТО
83	09128084
	1873

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 января 2013 года

Кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК "МАРС-ФИН" ООО "Банк "Майский"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

361115 Г. МАЙСКИЙ УДЛЕНИНА, 23

Код формы по ОКУД 0403808
Квартальная ("годвая")

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющийся элементом капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	облигационными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	нераспределенная прибыль (убыток)				
2.1	прошлых лет				
2.2	от отчетного года				
3	резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подпадающие под исключение из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, всего: (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источник базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля				
8	Делегация результатов (уделил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Наименование активов (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недоказанные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок севоритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по				
15	Активы ликвидного плеча с установленными запатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встроенные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несуществующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Смешанные суммы существующих вложений и отложенных налоговых активов, всего, преобладающей 15 процентов от величины базового капитала, всего,				
23	Существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				

26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России			
27	Отрицательная величина добавочного капитала			
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)			
29	Базовый капитал, итого			
30	Источники добавочного капитала			
31	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			
32	классифицируемые как капитал			
33	Инструменты добавочного капитала, подпадающие подпастьем исключению из расчета собственных средств (капитала)			
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подпадающие подпастьем исключению из расчета собственных средств (капитала)			
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			
37	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
38	Включения в собственный инструмент добавочного капитала			
39	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			
40	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
41	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
42	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			
43	Отрицательная величина добавочного капитала			
44	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого			
45	Добавочный капитал, итого			
46	Источники дополнительного капитала			
47	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			
48	Инструменты дополнительного капитала, подпадающие подпастьем исключению из расчета собственных средств (капитала)			
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего			
50	Резервы на возможные потери			
51	Источники дополнительного капитала, итого			
52	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
53	Включения в собственный инструмент дополнительного капитала			
54	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			
55	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			
56	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			
57	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			
58	пропорциональная доля участия в организации, в которой доля была реализована другому участнику			
59	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
60	включения в обеспечение и приобретение основных средств и материальных запасов			
61	разница между действительной стоимостью доли, приобретающей вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
62	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			
63	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 62)			
64	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 63)			
65	Активы, взвешенные по уровню риска			
66	необходимые для определения достаточности базового капитала			
67	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			
68	Показатели достаточности базового капитала (строка 29 строка 60, 1)			
69	Достаточность базового капитала (строка 29 строка 60, 1)			
70	Достаточность собственного капитала (строка 45 строка 60, 2)			
71	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60, 3)			
72	Надбавки и нормативы достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:			
73	надбавка подпастьем достаточности капитала			
74	антициклическая надбавка			
75	надбавка за системную значимость банков			

66	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
67	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент				
68	Норматив достаточности базового капитала				
69	Норматив достаточности основного капитала				
70	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
71	Показатели, не превышающие установленные пороги достаточности и не принимаемые в учет при формировании в упрощенные источники капитала				
72	Несуществующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
73	Существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные ипотечные активы на балансе от будущих прибылей				
76	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала				
77	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
78	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
79	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
80	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
81	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
83	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
85	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				

Примечание:
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1 «Сведения о составе источников средств (капитала)» информации о присвоенных процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (начальная величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Стоимость инструмента (начальная величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	Уплаченный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе оформленный	4.3.1	182000	182000
1.1	Обыкновенными акциями (долями)	4.3.1	182000	182000
1.2	Приоритетными акциями (долями)	4.3.1	15132	125222
2	Наращивающаяся прибыль (убыток)	4.3.1	15132	125222
2.1	Прошлых лет	4.3.1	33261	33261
2.2	Отчетного года	4.3.1	366393	340483
3	Резервный фонд	4.3.1		
4	Источники базового капитала, всего, в том числе (строка 1 + строка 2 + строка 3)	4.3.1		
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	Исключенные резервы на возможные потери			
5.2	Вложения в собственные акции (доли)			
5.3	Отрицательная начисленная добавочного капитала			

6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	4.3.1	366393	340483
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	включены 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)	4.3.1.	366393	340483
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	4.3.1.	24698	26627
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	включены в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных одним акционером (участником) и инсайдером, над ее максимальным размером			
12.3	разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	4.3.1.	24698	26627
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	4.3.1	391091	367110
15	Активы, уменьшающие по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	4.3.1.	951024	
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4.3.1.	951340	

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, признаваемых 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 стандарту рыночного подходу	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандарту рыночного подходу	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандарту рыночного подходу
			(инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	(инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	(инструментов), оцениваемых по стандарту рыночного подходу
1	2	3	4	5	6
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	4.3.2	1424316	1213480	804480
1.1	активы с коэффициентом риска < 10 процентов	4.3.2	58617	58617	58617
1.2	активы с коэффициентом риска 10 процентов	4.3.2	268867	251978	251978
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов				
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	4.3.2.	1087492	903535	903535
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к контрагентам банкам или правительственным органам, имеющие статусную оценку "7" - "2"				
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X
2.1	С пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:				
2.1.1	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 35 процентов				
2.1.2	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 50 процентов				
2.1.3	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 70 процентов				
2.1.4	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 75 процентов				
2.1.5	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 80 процентов				
2.2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:				
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов				
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов				

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	всего							
2	Реструктурированные суды	153032						24388
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам		22	13687	6	9281	16	
4	Суды, использованные для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего	21000	22	4520	22	4520	9	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Суды, использованные для обеспечения вложения в уставные капиталы дочер. юридических лиц							
7	Суды, возникшие в результате предоставления ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:				
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями				
2	Дополняющие ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями				
3	Дополняющие ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями				

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России		всего	в том числе приложен для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6	
1	Всего активов,					
2	Дополняющие ценные бумаги, всего, в том числе:			1372215		
2.1	кредитных организаций					
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					
3	Дополняющие ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	кредитных организаций					
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях					
5	Мобильные кредиты (депозиты)				100780	
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				146333	
7	Суды, предоставленные физическим лицам				690383	
8	Основные средства				121889	
9	Прочие активы				76042	
					231755	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Показатели			Единицы измерения			Показатели	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Средний капитал, тыс. руб.						
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя						
3	Показатель финансового риска по базису III, процент						

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения .. 4.3.4., 4.3.4., 4.3.4.)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего 527295, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	80103
1.2. изменения качества ссуд	265695
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком	
1.4. иных причин	181497

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 510443, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных	
2.2. погашения ссуд	53831
2.3. изменения качества ссуд	275115
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком	
2.5. иных причин	181497

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

Начальник УОО

Телефон: 8880 312 55 00

25.02.2019



Н.В. Караева

Л.Е. Сейдер

Добагов З.А.

Банковская отчетность	
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (Филиала)
	регистрационный номер (порядковый номер)
83	09126084 1573

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
на 1 января 2019 года

Кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

361116 г. МАЙСКИЙ УЛ. ПЕННА 23

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Запасный фонд	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в наличии для продажи, минус отложенные налоговые обязательства (убыток)	Переоценка собственных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенные налоговые обязательства	Увеличение (уменьшение) обязательств (грабжающих) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при прекращении	Переоценка инструментов заимствования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (периоды в минусе)	Неразмещенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	4.4.	182000				316			33261		125222	340799
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	4.4.	182000				316			33261		125222	340799
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период	4.4.										25910	25910
3.1	прибыль (убыток)	4.4.										25910	25910
3.2	прочий совокупный доход												
6	Эмиссия акций:												
6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
7.1	приобретения												
7.2	выбытия												
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
9.1	по обыкновенным акциям												
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения												
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	4.4.	182000				316			33261		151132	366709
13	Данные на начало отчетного года	4.4.	182000				316			33261		151132	366709
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Внесение исправления ошибок												
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	4.4.	182000				316			33261		151132	366709
17	Совокупный доход за отчетный период:	4.4.										24791	24791
17.1	прибыль (убыток)	4.4.										24791	24791
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):												
21.1	по обыкновенным акциям												
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
23	Прочие движения												
24	Данные за отчетный период	4.4.	182000				316			33261		175923	361600

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

Начальник УОФ

686533(23-3-07)

25.02.2019



Сейдер
Каравая

Н.В. Каравая

Л.Е. Сейдер

Добалов З.А.

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (ссылка)	регистрационный номер (корректировочный номер)
83	03120054	1675

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

Кредитная организация

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(полный кредитной организации банковской группы) 351115 г. МАЙСКИЙ УЛ.ЛЕНЕНА,23

Код формы по ОКУД 0409013

Кварталы: I (I квартал)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)								
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	4.3.5.	6.0		29.1			29.8	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	4.3.5.	6.0		51.0			52.2	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, не являющейся оператором денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)								
6	Норматив ликвидности банка (Н2)								
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	4.3.5.	50		103.4			56.8	
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)								
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н5)	4.3.5.	20	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				18.9			18.9		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)								
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставляемых банком своим участникам (заемщикам) (Н8.1)								
12	Норматив совокупной величины риска по ипотечным банкам (Н10.1)								
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения доли(ей) кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)								
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	4.3.5.	20	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				1.47			17.85		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера банковских активов и внебанковских требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		
2	Поправка в части включен в капитал кредитные, финансовые, страховые или иные организации, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых капиталов позиций банковской группы		не применяется для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фиктивных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приваждения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		
8	Величина банковских активов и внебанковских требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по банковским активам			
1	Величина банковских активов, всего:		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины истинного финансового рычага		
3	Величина банковских активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		
5	Потенциальный кредитный риск за контрагентом по операциям с ПФИ, всего:		
6	Поправка на размер минимальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащий списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применяется
7	Уменьшающая поправка на сумму полученной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиента		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправки (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		

14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям предоставления ценных бумаг		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (ОРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (ОРВ), всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного заимствования		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (ОРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		
Задолженность и риски			
20	Основной капитал		
21	Величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 19, 18), всего:		
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базису II (строка 20 / строка 21), процент		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

Начальник УОС

886633(23-3-07)

25.02.2019



Handwritten signatures and initials.

Н.В. Карасева

Л.Е. Сейдер

Добогов З.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
63	09126084	1673

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409014
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	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:		78418	65361
1.1.1	проценты полученные		159112	138737
1.1.2	проценты уплаченные		-40597	-35444
1.1.3	комиссии полученные		8187	7444
1.1.4	комиссии уплаченные		-586	-580
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющими в наличии для продажи	0	0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4.2.2	467	2579
1.1.8	прочие операционные доходы	0	2101	3037
1.1.9	операционные расходы	0	-41306	-35621
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	0	-8950	-10791
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	0	64847	-29461
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	3027	-1461
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по остальной задолженности	0	-174728	-87603
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	-2335	-434
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	-9	9
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	110071	59279
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	0	0
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)	0	-303	649
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		13571	35920
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии"	0	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4.5	0	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4.5	-1690	-1272
2.7	Дивиденды полученные	0	30900	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	4.5	29210	-1272
3.1	Выкуп акций (долей, паев) в уставный капитал	0	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	4.2.2	58	-28
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	0	42839	34520
6	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	0	109766	75146
7	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	0	152605	109766

Председатель Правления

Н.В. Кареева

И.д. Главного бухгалтера

Л.Е. Селдер

И.д. Главного бухгалтера

Л.Е. Селдер

Телефон: 886633(23-3-07)

25.02.2019

