

*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность ООО "Банк "Майский", подготовленная за период,
закончившийся 30 июня 2018 года*

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
БАНК «МАЙСКИЙ»,
ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ
С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Содержание

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.....	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.....	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.....	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.....	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	9
ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основная деятельность Банка	9
ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности	9
ПРИМЕЧАНИЕ 3. Денежные средства и их эквиваленты	11
ПРИМЕЧАНИЕ 4. Средства в кредитных организациях	12
ПРИМЕЧАНИЕ 5. Кредиты и дебиторская задолженность	12
ПРИМЕЧАНИЕ 6. Условные обязательства кредитного характера	14
ПРИМЕЧАНИЕ 7. Основные средства	15
ПРИМЕЧАНИЕ 8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15
ПРИМЕЧАНИЕ 9. Прочие активы	16
ПРИМЕЧАНИЕ 10. Средства банков	17
ПРИМЕЧАНИЕ 11. Средства клиентов	17
ПРИМЕЧАНИЕ 12. Прочие обязательства	18
ПРИМЕЧАНИЕ 13. Уставный капитал	18
ПРИМЕЧАНИЕ 14. Процентные доходы и расходы	18
ПРИМЕЧАНИЕ 15. Комиссионные доходы и расходы	19
ПРИМЕЧАНИЕ 16. Операции с иностранной валютой	19
ПРИМЕЧАНИЕ 17. Операционные расходы	20
ПРИМЕЧАНИЕ 18. Управление рисками	28
ПРИМЕЧАНИЕ 19. Управление капиталом	29
ПРИМЕЧАНИЕ 20. Условные обязательства	29
ПРИМЕЧАНИЕ 21. Справедливая стоимость финансовых инструментов	29
ПРИМЕЧАНИЕ 22. Операции со связанными сторонами	31

ООО "Банк "Майский"

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Паименование статей	Примечание	30 июня 2018 года	31.12.2017
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3	42954	109767
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3	4112	5317
Средства в кредитных организациях	4	17871	0
Кредиты и дебиторская задолженность	5	777554	695495
Основные средства	7	68578	69644
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8	43208	87643
Текущие требования по налогу на прибыль		0	285
Прочие активы	9	981	30
Отложенный налоговый актив		14643	6979
ИТОГО АКТИВОВ		969901	975160
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	10	(45393)	(9)
Средства клиентов	11	(536647)	(571786)
Прочие обязательства	12	(1515)	(1059)
Текущее обязательство по налогу на прибыль		(1536)	
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		(585091)	(572854)
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)			
Уставный капитал	13	(182000)	(182000)
Нераспределенная прибыль		(220306)	(177926)
(Прибыль) /убыток отчетного года		17496	(42380)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		(384810)	(402306)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		(969901)	(975160)

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера



Кареева
Сейдер

Кареева Н. В.

Сейдер Л.Е.

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ООО «Банк «Майский»

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	примечание	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2016 года		182000	177926	359926
прибыль за 2017 года			42380	42380
Остаток за 31 декабря 2017 года	13	182000	220306	402306
убыток за 1 полугодие 2018 года			(17496)	(17496)
Остаток за 30 июня 2018 года	13	182000	202810	384810

От имени Правления Банка

Караева

Караева Н. В.

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

Сейдер

Сейдер Л.Е.

17.08.2018



ООО «Банк «Майский»

Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе за период, закончившийся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	примечания	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Прибыль (убыток) за период, признанный в отчете о прибылях и убытках		(17496)	5447
Прочие компоненты совокупного дохода: - изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи - изменения фонда курсовых разниц - изменение фонда переоценки основных средств - изменение фонда хеджирования денежных потоков Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных предприятий (организаций) Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода			
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		(17496)	5447
Совокупный доход (убыток)			

От имени Правления Банка

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

17.08.2018

М.П.



Кареева

Сейдер

Кареева Н. В.

Сейдер Л.Е.

ООО «Банк «Майский»

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

Наименование статей	Примечания	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Раздел 1.1. Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		16799	69807
Проценты уплаченные		(23381)	(19929)
Комиссии полученные		3458	3306
Комиссии уплаченные		(273)	(232)
Доходы по операциям с иностранной валютой		167	1468
Прочие операционные доходы		824	480
Уплаченные операционные расходы		(20083)	(20182)
Расходы по налогу на прибыль		(7722)	(6170)
Итого раздел 1.1. Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(30211)	28548
Раздел 1.2. (Прирост)/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1205	(44)
Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях		(20012)	(138000)
Чистый прирост/снижение по кредитам		(62791)	66455
Чистый (прирост) по текущему требованию по налогу на прибыль		(1973)	2258
Чистый прирост/ (снижение) прочих активов		(560)	(630)
Чистый прирост/ (снижение) по средствам банков		44991	0
Чистый прирост/ (снижение) по средствам клиентов		(30986)	17488
Чистый прирост/ (снижение) прочих обязательств		3528	795
Итого раздел 1.2. Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		(66598)	(51678)
Раздел 2. Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		0	0
Выручка от реализации основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи		30000	
Итого раздел 2. Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		30000	0
Раздел 3. Денежные средства от финансовой деятельности			
Увеличение доли участников Банка		0	0
Итого раздел 3. Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности			
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов (до корректировки на влияние изменений обменного курса)		(66809)	(23130)
Раздел 4. Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(4)	(19)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(66813)	(23149)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	3	109767	75146

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность ООО "Банк "Майский", подготовленная за период, закончившийся 30 июня 2018 года

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3	42954	51997
---	---	-------	-------

От имени Правления Банка
Председатель Правления

Кареева

Кареева Н. В.

И.о. главного бухгалтера

Сейдер

Сейдер Л.Е.

17.08.2018



Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Примечание 1. Основная деятельность Банка

ООО «Банк «Майский» (далее — Банк) — это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью и начавшая свою деятельность как самостоятельный банк с января 1992 года. Банк в отчетном году осуществлял свою деятельность на основании лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации №1673 от 21.02.2013 года, предоставляющей Банку право осуществлять банковские услуги со средствами в рублях и иностранной валюте, как с юридическими, так и с физическими лицами.

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 31 декабря 2017 года имеет долю в уставном капитале Банка 182000 тыс.руб.

Основным видом деятельности Банка является оказание услуг по комплексному банковскому обслуживанию предприятий и организаций любых форм собственности и сфер деятельности, находящихся на территории Российской Федерации, а также граждан и их объединений. Банк предоставляет своим клиентам общие банковские услуги, осуществляет, наряду с комплексом типовых банковских услуг операции с ценными бумагами, денежные переводы в рублях с банковского счета и без открытия счета, включая переводы по системам: Золотая корона и КОНТАКТ, принимает депозиты от физических и юридических лиц, занимается кредитованием и предоставляет прочие банковские услуги клиентам.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (свидетельство о включении банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов №53 от 07.10.2004 года). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тыс. руб., в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов на территории Российской Федерации и за ее пределами.

Банк зарегистрирован и находится по следующему адресу: 361115, Россия, КБР, г. Майский, ул. Ленина, 23.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Примечание 2. Основы составления отчетности.

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют принципам учетной политики и методам, использованным и описанным в годовой финансовой информации Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с требованиями (IAS) 34 предполагает признание ряда расчетных суждений, оценок и допущений, влияющих на применение политик и величину представленных активов, обязательств и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах.

Финансовые инструменты - ключевые условия оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки.

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Классификация финансовых инструментов. С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам; а также
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Реклассификации финансовых активов.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация имеет предполагаемый эффект.

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Финансовые обязательства. Банк классифицирует свои финансовые обязательства, другие финансовые гарантии и обязательства по кредитам, оцениваемые по амортизированной стоимости.

МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов в рамках МСФО (IAS) 9 и признал корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год.

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 предусматривает классификацию активов, которые соответствуют критерию «исключительно выплаты основного долга и процентов» в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Для целей этой оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег за кредитный риск в отношении непогашенной основной суммы в течение определенного периода времени.

Переход на МСФО (IFRS) 9.

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 30 июня 2018 года:

(в тысячах рублей)

	Категории оценки МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Ожидаемые кредитные убытки	Реклас- сификация	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	41954	-	-	42954
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	4112	-	-	4112
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	19612	1741		17871
Кредиты и дебиторская задолженность	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	810947	33393		777554

Примечание 3. Денежные средства и их эквиваленты

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

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года	2017
Наличные средства	15243	17643
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	23520	36150
Остатки на счетах в других банках	4191	55974
- Российской Федерации	4191	55974
Итого денежных средств и их эквивалентов	42954	109 767

В статью "Денежные средства и их эквиваленты" не включены обязательные резервы в сумме 4112 тыс. руб. (2017 год – 5317 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 21.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и географическому риску представлен в Примечании 18.

Примечание 4. Средства в кредитных организациях

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года	2017
Коммерческий банк РСБ 24 (АО)	16929	16929
Банк «Прохладный» ООО	20012	0
Итого средства в кредитных организациях до создания резерва	36941	16938
Оценочный резерв под убытки по средствам в кредитных организациях	(19070)	(16938)
Итого средства в кредитных организациях	17871	0

Далее приведен анализ изменений оценочного резерва под убытки по средствам в кредитных организациях в течение 1 полугодия 2018 года:

(в тысячах рублей)

	Коммерческий банк РСБ 24 (АО)	Банк «Прохладный» ООО	Итого
Резерв под обесценение за 31.12.2017	16929	0	16938
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях	0	2141	2141
Оценочный резерв за 30.06.2018	16929	2141	19070

Далее приведен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 1 полугодия 2017 года:

(в тысячах рублей)

	Коммерческий банк РСБ 24 (АО)	Итого
Резерв под обесценение за 31.12.2016	16929	16929
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях за 1 полугодие 2017 года	0	0
Резерв под обесценение за 30.06.2017	16929	16929

Информация о справедливой стоимости средств в кредитных организациях представлена в Примечании 21.

Анализ средств в кредитных организациях по структуре валют и географическому риску представлен в Примечании 18.

Примечание 5. Кредиты и дебиторская задолженность

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года	2017
Текущие кредиты и проценты	872919	753674
Просроченная задолженность по кредитам и процентам	97576	133734

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность ООО "Банк "Майский", подготовленная за период, закончившийся 30 июня 2018 года

Дебиторская задолженность (приравненная к ссудной)	6814	6814
Итого кредиты (до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности)	977309	894222
Оценочный резерв под кредитные убытки	(199755)	(198727)
Итого чистая ссудная задолженность	777554	695495

Классы кредитов характеризуются следующими данными:

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года	2017
Корпоративные кредиты	1360	1358
Кредитование субъектов среднего и малого предпринимательства	803612	695473
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	165523	190577
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	970495	887408
Оценочный резерв под кредитные убытки	(192941)	(191913)
Итого кредиты за исключением созданного резерва	777554	695495
Дебиторская задолженность	6814	6814
Оценочный резерв под кредитные убытки по дебиторской задолженности	(6814)	(6814)
Итого кредиты и дебиторская задолженность за исключением созданного резерва	777554	695495

Кредиты по ставкам ниже рыночных, а также в иностранной валюте Банк в отчетном периоде не предоставлял.

Договоры покупки и обратной продажи финансовых инструментов в 1 полугодии 2018 года Банк не заключал.

Далее приведен анализ изменений оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности в течение 1 полугодия 2018 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпри- мательства	Потребительские кредиты	Дебиторская зadolжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитов за 31.12.2017г.	1358	96215	94340	6814	198727
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	2	37690	(28666)		9026
Списание кредитов за счет резервов			(7998)		(7998)
Оценочный резерв под кредитные убытки за 30.06.2018г.	1360	133905	57676	6814	199755

Далее приведен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 1 полугодия 2017 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого	Потребительские	Дебиторская зadolжен-	Итого

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

		предприни- мательства	кредиты	нность	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31.12.2016г.	628	70755	53417	6814	131614
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение 1 полугодия 2017 года	(59)	23015	(2591)	0	20365
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30.06.2017г.	569	93770	50826	6814	151979

В 1 полугодии 2018 году Банком списано за счет резервов с баланса нереальной ко взысканию задолженности по кредитам на сумму 7998 тыс.руб.

Банк представляет структуру кредитного портфеля Банка по отраслям:

	30 июня 2018 года		2017	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Предприятия торговли	343035	35,1	297988	33,3
Транспорт	977	0,1	427	0,1
Сельское хозяйство	71345	7,3	73637	8,2
Строительство	154415	15,8	103606	11,6
Промышленность	193507	19,8	180075	20,1
Потребительское кредитование	165523	17,0	190577	21,3
Прочие отрасли (не более 10%)	41693	4,2	41098	4,6
Дебиторская задолженность	6814	0,7	6814	0,8
Итого кредитов (до вычета резерва под обесценение кредитов)	977309	100	894222	100
Оценочный резерв под кредитные убытки	(199755)	X	(198727)	X
Итого чистая ссудная задолженность	777554	X	695495	X

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 22.

Анализ кредитов по структуре валют, по срокам погашения, географическому риску, процентному риску представлены в Примечании 18.

Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 21.

Примечание 6. Условные обязательства кредитного характера.

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года		2017	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Неиспользованные кредитные линии	944	100	9089	100
Итого УОКХ (до вычета резерва под обесценение)	944		9089	
Резерв под обесценение УОКХ	0		0	
Итого чистая задолженность по УОКХ	944		9089	

Примечание 7. Основные средства

(в тысячах рублей)

	Здания	Транспорт	Земля	Банк. оборудова-ние	Проч ие	Итого
2018 год						
Первоначальная стоимость по состоянию за 31.12.2017 года	71491	2370	12	1045	748	75666
Поступление						
Выбытие						
Первоначальная стоимость по состоянию за 30.06.2018 года	71491	2370	12	1045	748	75666
Накопленная амортизация						
Накопленная амортизация на 31.12.2017 год	(4589)	(339)		(647)	(447)	(6022)
Амортизационные отчисления за 1 полугодие 2018 года	(714)	(169)		(104)	(79)	(1066)
Амортизация по выбывшим ОС за 1 полугодие 2018 года						
Накопленная амортизация на 30.06.2018	(5303)	(508)		(751)	(526)	(7088)
Балансовая стоимость на 30.06.2018	66188	1862	12	294	222	68578
2017 год						
Первоначальная стоимость по состоянию за 31.12.2016 года	71491	2370	12	1045	890	75808
Поступление					120	120
Выбытие					(262)	(262)
Первоначальная стоимость по состоянию за 31.12.2017 года	71491	2370	12	1045	748	75666
Накопленная амортизация						
Накопленная амортизация на 31.12.2016 год	(3160)	(1)		(438)	(541)	(4140)
Амортизационные отчисления за 2017 год	(1429)	(338)		(209)	(168)	(2144)
Амортизация по выбывшим ОС в 2017 году					262	262
Накопленная амортизация на 31.12.2017	(4589)	(339)		(647)	(447)	(6022)
Балансовая стоимость на 31.12.2017	66902	2031	12	398	301	69644

Примечание 8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	30 июня 2018 года	2017
ТРЦ с земельным участком по адресу: г.Нальчик, ул.Чернышевского, 177	0	45 932
Железнодорожные подъездные пути с земельным участком по адресу :г.Прохладный ул. Остапенко, 19/5	45 440	45 440
Жилой двухэтажный дом по адресу: г. Нальчик, ул. Советской Армии, 38а	2 363	2 363
Емкости, насос, резервуар	3019	3019

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Компакт-мельница	1926	1926
Земельные участки : Баксанский район, ул.Полевая д.1"г" и ул.Полевая д.1"б"	7706	7706
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	60454	106386
Резерв под обесценение	(17246)	(18743)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	43208	87 643

Далее приведен анализ изменений резерва под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в течение 1 полугодия 2018 года:

(в тысячах рублей)

	Итого
Резерв под обесценение за 31.12.2017	18743
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение	14435
Списание за счет резервов	(15932)
Резерв под обесценение за 30.06.2018	17246

Примечание 9. Прочие активы

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года	2017
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (по б/листам за счет средств ФСС, по налогам)	543	30
Расчеты с дебиторами и кредиторами	336	
Расчеты с прочими дебиторами (госпошлина)	500	789
Прочие активы	1379	819
Резерв под обесценение	(398)	(789)
Итого прочих активов	981	30

Далее приведен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 1 полугодия 2018 года:

(в тысячах рублей)

	Расчеты с прочими дебиторами (госпошлина)	Итого
Резерв под обесценение по прочим активам за 31.12.2017	789	789
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	(391)	(391)
Резерв под обесценение по прочим активам за 30.06.2018	398	398

Далее приведен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2017 года:

(в тысячах рублей)

	Расчеты с прочими дебиторами (госпошлина)	Итого
Резерв под обесценение по прочим активам за 31.12.2016	454	454
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	335	335
Резерв под обесценение по прочим активам за 31.12.2017	789	789

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Примечание 10. Средства банков

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года	2017
Корреспондентский счет Банк «Прохладный» ООО		9
Депозит в Банк «Прохладный» ООО	45393	
Итого по средствам банков	45393	9

Информация о справедливой стоимости средств банков представлена в Примечании 21.

Примечание 11. Средства клиентов

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года	2017
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные счета)	24816	71 742
Прочие юридические лица	24816	71 742
текущие (расчетные счета)	16	
Прочие	24832	71742
Итого по счетам юридических лиц		
Физические лица, в т.ч. индивидуальные предприниматели:		
текущие (расчетные счета)	11543	12 333
депозиты	492507	475 793
Итого по счетам физических лиц		
Начисленные проценты по вкладам физических лиц	7765	11918
Итого средства клиентов	536647	571 786

Ниже приведено распределение средств, числящихся на счетах клиентов по отраслям экономики:
(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года		2017	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Промышленность	12885	2,4	6654	1,2
Предприятия торговли	1386	0,3	3349	0,6
Индивидуальные предприниматели	11543	2,2	12268	2,2
Сельское хозяйство	9695	1,8	61294	10,7
Строительство	225	0	163	0
Физические лица	492507	91,8	475 793	83,2
Прочие	641	0,1	347	0
Начисленные проценты по вкладам физлиц	7765	1,4	11918	2,1
Итого средств клиентов	536647	100	571 786	100

На 30.06.2018 услугами Банка пользуются 311 клиентов - юридических лиц и предпринимателей, а так же 4907 физических лиц. Совокупный остаток средств находящихся на счетах клиентов составил 536647 тыс. руб. против 571786 тыс. руб. на 01.01.2018 года. Наибольший удельный вес в общем объеме средств клиентов занимают средства, находящиеся на счетах по учету вкладов и депозитов физических лиц (492507 тыс. руб. или 91,8 %).

Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

Анализ сроков погашения, по структуре валют, географический анализ, процентный риск средств клиентов представлены в Примечании 18.

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Примечание 12. Прочие обязательства

Состояние прочих обязательств характеризуется следующими показателями:

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года	2017
Налоги и сборы к уплате (налог на имущество)	380	383
Отчисления по страхованию вкладов	759	591
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	376	85
Итого прочих обязательств	1515	1 059

Примечание 13. Уставный капитал.

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года	2017
Уставный капитал Банка	182000	182000
ИТОГО	182000	182000

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

В 2015 году Единственным участником банка - ОАО РБС «Прохладенская» были дополнительно внесены в уставный капитал средства в сумме 5000 тыс. руб. и его размер составил 182000 тыс. руб. В 2018 году уставный капитал не изменялся.

Примечание 14. Процентные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	1050	3824
Кредиты клиентам	58536	65675
Процентные доходы клиентов по эффективной процентной ставке	3202	
Итого процентных доходов	62788	69499
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	18350	19774
По межбанковским кредитам	878	
Итого процентные расходы	19228	19774
Чистые процентные доходы	43560	49725

Процентные доходы и расходы отражаются по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения. Процентные доходы увеличились к уровню прошлого года на 71980 тыс.руб. за счет отнесения процентов по ссудам, признанными проблемными в российском учете, в сумме 63441 тыс.руб.

Примечание 15. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Комиссионные доходы		

Комиссия по кассовым операциям	608	2617
Комиссия по расчетным операциям	2637	332
Комиссия по расчетным операциям в валюте	150	336
Прочие	63	21
Итого комиссионных доходов	3458	3306
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям		57
Комиссия по расчетным операциям с валютными ценностями		117
Комиссия по операциям с переводами	273	58
Итого комиссионных расходов	273	232
Чистый комиссионный доход	3185	3074

Комиссионные расходы на 30.06.2018 года составили 273 тыс. руб. за оказание услуг по переводу денежных средств и расчетов по системам «Золотая Корона» и «Контакт».

Примечание 16. Операции с иностранной валютой.

Доходы от операций с иностранной валютой

(в тысячах рублей)

	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Доходы от операций с иностранной валютой	1441	1713
Расходы от операций с иностранной валютой	1274	245
Чистый доход	167	1468

Доходы от переоценки иностранной валюты

(в тысячах рублей)

	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Положительная переоценка иностранной валюты	10436	8961
Отрицательная переоценка иностранной валюты	10440	8980
Чистый доход (расход)	(4)	(19)

Примечание 17. Операционные расходы

(в тысячах рублей)

	Примечание	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Вознаграждение работникам (затраты на персонал)		12475	10050
Амортизация основных средств (МСФО)	9	1066	1133
Расходы, относящиеся к основным средствам		223	4767
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)		767	801
Административные расходы		6330	1998
Расходы по содержанию и приобретению ЭВМ		144	1188
Прочие операционные расходы		144	1236
Итого административных и прочих операционных расходов		21149	21173

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Ниже приведена детализированная расшифровка этих расходов. В статью «Вознаграждения работникам (затраты на персонал)» включены следующие затраты:

(в тысячах рублей)

Наименование статей	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Начисленная заработная плата, кроме мат.помощи	9226	7510
Начисленные налоги на фонд зарплаты	2807	2266
Расходы по подготовке кадров и приобретению специальной литературы	20	20
Материальная помощь сотрудникам Банка	193	44
Прочие расходы на содержание персонала (подписка)	19	0
Представительские расходы	210	210
Итого расходов на содержание персонала	12475	10050

Примечание 18. Управление рисками.

В результате осуществления банковской деятельности Банк несет различного рода риски. Основной задачей для Банка в области управления рисками является качественное и количественное определение рисков, возникающих в работе Банка, разработка и осуществление мероприятий, направленных на минимизацию рисков, своевременное информирование руководства Банка о присутствующих в работе рисках и потерях.

В Банке создана Служба управления рисками и капиталом (далее – СУР) - независимое подразделение Банка, которое осуществляет свои функции в соответствии с внутренними документами Банка в целях содействия органам управления Банка в выявлении и минимизации рисков. Общее руководство Службы управления рисками и капиталом осуществляет руководитель Службы управления рисками и капиталом Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитный риск, риск ликвидности, операционный и функциональные риски.

Банк осуществляет свою деятельность, развивает и осуществляет операции по направлениям деятельности с учетом оценки рисков и рассматривает своих клиентов как партнеров и оказывает содействие в развитии и становлении их бизнеса.

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного развития Банка.

Основные задачи управления рисками:

- поддержание принимаемого Банком риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам Банка;
- максимизация отношения прибыльности бизнес - направлений Банка, к уровню принимаемых на Банк рисков;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при возникновении неблагоприятных для Банка событий.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- установление допустимых лимитов риска в соответствии со Стратегией развития Банка;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности Банка;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на Банк;
- контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

Банк 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.

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 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.

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.

В целях снижения кредитного риска Банком установлены стандартные требования к различным группам заемщиков: юридическим и физическим лицам, а также предпринимателям. Выдача кредитов производится после анализа бизнеса потенциального заемщика юридического лица или предпринимателя и анализа финансовых показателей их деятельности. В рамках, действующих в банке методик, специалисты кредитного отдела проводят предварительный анализ деятельности потенциального заемщика. В случае признания кредитного риска по заемщику не приемлемым, сделка по выдаче ему кредита не совершается.

Действующими в Банке Положениями, регулирующими деятельность Банка, установлено право Председателя Правления о принятии решения о предоставлении кредитов, размер кредитного риска по которым составляет пять и менее процентов от наличия собственных средств (капитала) Банка.

По решению Правления в Банке создан Кредитный комитет, который принимает решения о выдаче кредитов и предоставлении пролонгации (реструктуризации) кредитов, размер которых составляет свыше 5 и до 20% от размера собственных средств (капитала) Банка. В своей деятельности Кредитный комитет руководствуется Положением о Кредитном комитете в ООО «Банк «Майский». Заседания комитета проводятся по мере необходимости.

Банком на постоянной основе (1 раз в квартал) проводится профессиональное мотивированное суждение, которое выносится из комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения. При этом анализ по юридическим лицам базируется на бальной системе оценки, по остальным заемщикам исходя из определения достаточности доходов для погашения кредитов и уплаты процентов. По результатам профессионального суждения принимается решение о до создании или восстановлении резервов на возможные потери по ссудам.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, кредитного характера, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

В целях мониторинга кредитного риска в Банке на ежемесячной основе проводится анализ кредитного риска с применением систем индикаторов, в качестве которых используются предельно допустимые значения экономических нормативов, характеризующих состояние принятых Банком кредитных рисков, а также расчеты показателей, характеризующих качество активов Банка. С итогами проведенного анализа знакомится Председатель Правления Банка. При необходимости в случае вопрос может выноситься на рассмотрение Правления Банка.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг и последующий контроль, за состоянием просроченной задолженности заемщиков.

Кредитные риски, принятые Банком по состоянию на 30.06.2018 включительно характеризуются следующими показателями:

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

- показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков составил -17,2 % при максимально допустимом значении – 25%;
- показатель максимального размера крупных кредитных рисков – 162,1% при максимально допустимом значении – 800%;
- показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) – 0% при максимально допустимом значении – 50%;
- показатель совокупной величины рисков по инсайдеров Банка составила 1,8% при максимально допустимом значении – 3%.
- Максимальный размер риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц) – 2,08% при максимально допустимом значении – 20%.

Кредиты корпоративным клиентам и индивидуальным предпринимателям предоставлялись только зарегистрированным на территории Кабардино-Балкарской Республики, тогда как заемщикам – физическим лицам и в других регионах (Ставропольский, Краснодарский край и Московская область).

Географический риск. При определении географического риска должны учитываться следующие факторы: экономическое руководство страной и регионом, структура экономики, насыщенность ресурсами (рабочая сила, капитал, природные ресурсы), уровень инфляции, подверженность страны и региона влиянию внешних факторов.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 30.06.2018 года.

(в тысячах рублей)

	Кабардино-Балкарская республика	Другие регионы России	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	21734	21220	42954
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4112		4112
Средства в других банках	17871		17871
Кредиты и дебиторская задолженность	775274	2280	777554
Основные средства	68578		68578
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	43208		43208
Отложенный налоговый актив	14643		14643
Прочие активы	981		981
Итого активов	946401	23500	969901
Обязательства			
Средства других банков	(45393)		(45393)
Средства клиентов	(536647)		(536647)
Прочие обязательства	(1515)		(1515)
Текущее обязательство по налогу на прибыль	(1536)		(1536)
Итого обязательств	(505091)		(505091)
Чистая балансовая позиция	361310	23500	384810

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31.12.2017 года.

(в тысячах рублей)

	Кабардино-Балкарская республика	Другие регионы России	Итого
Активы			

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность ООО "Банк "Майский", подготовленная за период, закончившийся 30 июня 2018 года

Денежные средства и их эквиваленты	109767		109767
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5317		5317
Кредиты и дебиторская задолженность	695477	18	695495
Основные средства	69644		69644
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	87643		87643
Требование по текущему налогу на прибыль	285		285
Отложенный налоговый актив	6979		6979
Прочие активы	30		30
Итого активов	975142	18	975160
Обязательства			
Средства других банков	(9)		(9)
Средства клиентов	(571786)		(571786)
Прочие обязательства	(1059)		(1059)
Итого обязательств	(572854)	0	(572854)
Чистая балансовая позиция	402288	18	402306

Активы и обязательства классифицируются в соответствии с регионом нахождения контрагента. Приведенные выше данные свидетельствуют о том, что географический риск в деятельности Банка минимален.

Рыночный риск (состоящий из валютного, фондового и процентного рисков) - риск возникновения у кредитной организации убытков, вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют. Банк в отчетном 2018 году не осуществлял операций с производными финансовыми инструментами, следовательно не был подвержен фондовому и процентному рискам.

По состоянию за 30.06.2018 года позиция Банка в разрезе валют составила:

(в тысячах рублей)

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	34449	4554	3951	42954
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4112			4112
Средства в других банках	17871			17871
Кредиты и дебиторская задолженность	777554			777554
Итого финансовых активов	833986	4554	3951	842491
Обязательства				
Средства других банков	(45 393)			(45 393)
Средства клиентов	(531720)	(1 426)	(3 501)	(536 647)
Итого финансовых обязательств	(577113)	(1 426)	(3 501)	(582 040)
Открытая балансовая позиция	256 873	3 128	450	260 451

По состоянию за 31.12.2017 года позиция Банка в разрезе валют составила:

(в тысячах рублей)

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	103887	2286	3594	109767
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5317			5317
Кредиты и дебиторская задолженность	695495			695495

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность ООО "Банк "Майский", подготовленная за период, закончившийся 30 июня 2018 года

Итого финансовых активов	804699	2286	3594	810579
Обязательства				
Средства других банков	(9)			(9)
Средства клиентов	(513931)	(1575)	(56280)	(571786)
Итого финансовых обязательств	(513940)	(1575)	(56280)	(571795)
Открытая балансовая позиция	290759	711	-52686	238784

В таблице ниже представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату.

(в тысячах рублей)

	1 полугодие 2018 года		2017 год	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Прибыль/убыток от изменения курса валюты (Рассчитывается +/- 10% от строки «Открытая балансовая позиция»)	312,8	-312,8	71,1	-71,1
Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения	(16 403)	(17 029)	47983	47841

(в тысячах рублей)

	1 полугодие 2018 года		2016	
	Руб./Евро +10%	Руб./Евро -10%	Руб./Евро +10%	Руб./Евро -10%
Прибыль/убыток от изменения курса валюты (Рассчитывается +/- 10% от строки «Открытая балансовая позиция»)	45	-45	-5268,6	5268,6
Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения	(16 671)	(16 761)	42643	53181

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

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

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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.

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:

- 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.

Центральное место в управлении риском занимает ежедневный контроль со стороны ответственного сотрудника Банка за соблюдением обязательных нормативов, характеризующих состояние ликвидности. На протяжении 1 полугодия 2018 года случаев несоблюдения Банком требований Банка России в части обязательных нормативов не было и по состоянию на 30.06.2018 показатель мгновенной ликвидности (Н2) составил 52,2% при минимально допустимом значении 15%, показатель текущей ликвидности (Н3) – 71,2% при минимально допустимом значении – 50% и показатель долгосрочной ликвидности (Н4) – 61% при максимально допустимом значении – 120%.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 30.06.2018 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

(в тысячах рублей)

	до востребования и менее месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	42954					42954
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					4112	4112
Средства в других банках	17871					17871
Кредиты и дебиторская задолженность	35 394	28 514	245 114	113 277	355 254	777 554
Итого финансовых активов	96219	28514	245114	113277	359366	842491
Обязательства						
Средства других банков		(45393)				(45393)
Средства клиентов	(51568)	(3333)	(44140)	(219995)	(217611)	(536647)
Итого финансовых обязательств	(51568)	(48726)	(44140)	(219995)	(217611)	(582040)

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Чистый разрыв ликвидности	44651	-20212	200974	-106718	141755	260451
Совокупный разрыв ликвидности	44651	24439	22542	118696	260451	х

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31.12.2017 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

(в тысячах рублей)

	до востребования и менее месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	109767					109767
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					5317	5317
Кредиты и дебиторская задолженность	8724	41574	66973	269834	308390	695495
Итого финансовых активов	118491	41574	66973	269834	313707	810579
Обязательства						
Средства других банков	(9)					(9)
Средства клиентов	(107135)	(74361)	(94201)	(109532)	(186557)	(571786)
Итого финансовых обязательств	(107144)	(74361)	(94201)	(109532)	(186557)	(571795)
Чистый разрыв ликвидности	11347	-32787	-27228	160302	127150	238784
Совокупный разрыв ликвидности	11347	-21440	-48668	111634	238784	х

В соответствии с требованиями Банка России и своих внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным требованиям.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Однако некоторые активные операции могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие пролонгаций краткосрочные кредиты могут носить более длительный срок.

Как правило, не происходит полного совпадения по вышеуказанным позициям, так как основные банковские операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и её рисков в случае изменения процентных ставок.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, 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;
- повышение уровня квалификации и подготовки сотрудников Банка;
- повышение надежности функционирования информационной системы Банка;

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

Одним из методов снижения операционного риска является постоянное наблюдение за его уровнем путем проведения ежеквартального анализа операционного риска и ознакомление с его результатами руководства Банка. Кроме того, Банком при расчете операционного риска капитал Банка корректируется на сумму, необходимую для покрытия операционного риска. Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа сотрудников Банка к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения не санкционированных операций;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям.

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

Минимизация правового риска осуществляется путем:

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

Риск несения потерь по оценочным обязательствам некредитного характера.

Оценочное обязательство (актив), возникает у Банка, вследствие прошлых событий его хозяйственной деятельности, когда существование этого актива зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых банком.

Обязательство Банка может возникнуть:

- из норм законодательных и иных нормативных правовых актов, судебных решений и договоров;
- в результате действий банка, которые вследствие установившейся прошлой, практики или заявлений банка указывают другим лицам, что он принимает на себя определенные обязанности и как следствие, у таких лиц возникают обоснованные ожидания, что банк выполнит такие обязанности;

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий его деятельности, исполнения которой банк не может избежать;
- уменьшение экономических выгод банка необходимое для исполнения оценочного обязательства;
- величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена решений и договоров.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете банка в величине отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Наиболее достоверная оценка расходов представляет собой величину необходимую для исполнения (погашения) обязательства на отчетную дату или для перевода обязательства на другое лицо по состоянию на отчетную дату.

Оценочные обязательства некредитного характера являются элементом расчетной базы резерва — оценочного обязательства некредитного характера.

У Банка в отчетном году отсутствовали обязательства некредитного характера

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

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

- количество жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- количество сообщений, как положительного, так и негативного характера в средствах массовой информации о Банке, Единственном участнике и аффилированных лицах Банка;
- количество фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- текущий мониторинг операций клиентов в целях контроля по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с требованиями Федерального закона №115-ФЗ;
- обеспечение конфиденциальности информации по операциям клиентов;
- своевременные выплаты по обязательствам Банка;
- обеспечение сохранности средств, доверенных Банку клиентами и вкладчиками.

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

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

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

Примечание 19. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в отчете о финансовом положении.

Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль.

Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

(в тысячах рублей)

	30.06.2018	30.06.2017
Основной капитал	384810	359926
Дополнительный капитал	0	0
Всего капитал	384810	359926

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Активы, взвешенные с учетом риска	921 878	743 176
Достаточность капитала	41,7	48,4%

Примечание 20. Условные обязательства.

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе деятельности Банка в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка и его участников. На отчетную дату к Банку не имеются исков.

Налоговое законодательство. По причине наличия в российском законодательстве и, в частности, в налоговом, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Обязательства по операционной аренде. Банк в отчетном периоде не имеет обязательств по операционной аренде.

Обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии. Банк отражает специальные резервы под обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера составляют:

(в тысячах рублей)

	Примечание	1 полугодие 2018	2017 год
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	8	944	9089
Резерв по обязательствам кредитного характера		0	0
Итого обязательства кредитного характера		944	9089

Примечание 21. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

Уровень 1: котированные (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и

Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка. В отчете о финансовом состоянии они подлежат отражению по справедливой стоимости, которая соответствует их номинальной стоимости.

Обязательные резервы. Обязательные резервы на счетах Банка России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. По таким резервам проценты не начисляются. Следовательно, они должны быть отражены в отчете о финансовом положении по справедливой оценке, представляющей собой их балансовую стоимость.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. К категории финансовых активов, относятся финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом оценочного резерва по кредитным убыткам. Оценочная справедливая стоимость долгосрочных кредитов представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Справедливая стоимость кредитов оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Рыночной признается ставка, не более чем на 20% отличающаяся от базового диапазона процентных ставок по кредитам, выдаваемым заемщикам Банка. Данная ставка признается рыночной, поскольку на таких условиях Банк и заемщик, как стороны осведомленные и желающие совершить сделку, заключают ее.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов по состоянию за 30.06.2018 года и 31.12.2017 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты на остаток задолженности по кредитам начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Признание кредитов осуществляется по справедливой стоимости, которая определяется как сумма переданных заемщику (поставщику) денежных средств, согласно кредитного договора.

Средства банков. Средства в банках представляют собой деньги на корреспондентских счетах в других банках. В отчете о финансовом состоянии они подлежат отражению по справедливой стоимости, которая соответствует их номинальной стоимости.

Средства других банков и средства клиентов. По мнению руководства, справедливая стоимость этих средств по состоянию за 30.06.2018 года и 31.12.2017 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2018 года:

(в тысячах рублей)

	Справедливая стоимость			Балансовая стоимость
	Котируемые на активных рынках Уровень 1	Наблюдаемые исходные данные Уровень 2	Ненаблюдаемые исходные данные Уровень 3	
Денежные средства и их эквиваленты			42954	42954
Обязательные резервы в Банке России			4112	4112
Средства в других банках			17871	17871
Кредиты и дебиторская задолженность			777 554	777 554
Средства других банков			45393	45393
Средства клиентов			536647	536647

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах рублей)

	Справедливая стоимость			Балансовая стоимость
	Котируемые на активных рынках Уровень 1	Наблюдаемые исходные данные Уровень 2	Ненаблюдаемые исходные данные Уровень 3	
Денежные средства и их эквиваленты			109767	109767
Обязательные резервы в Банке России			5317	5317
Кредиты и дебиторская задолженность			695495	695495
Средства других банков			9	9
Средства клиентов			571786	571786

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Примечание 22. Операции со связанными сторонами

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

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

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

Со связанными сторонами проводились следующие операции:

По выдаче и погашению кредитов

(в тысячах рублей)

	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
На 30.06.2018		
Выдано кредитов в течение года	7930	0
Погашено кредитов в течение года	5534	0
На 31.12.2017		
Выдано кредитов в течение первого полугодия	17000	0
Погашено кредитов в течение первого полугодия	11584	0

Остатки на ссудных счетах связанных с Банком сторон

(в тысячах рублей)

	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
На 30.06.2018	4747	0
в том числе просроченная	0	0
На 31.12.2017	8078	0
в том числе просроченная	0	0

Статьи расходов по операциям со связанными сторонами

(в тысячах рублей)

	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
На 30.06.2018		
Процентные расходы	35	0
На 31.12.2017		
Процентные расходы	31	0

Остатки на расчетных счетах связанных с Банком сторон

(в тысячах рублей)

	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
Остатки на расчетных счетах		
На 30.06.2018	x	1

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Остатки на расчетных счетах		
На 31.12.2017	x	1

Остатки на депозитных счетах связанных с Банком сторон

(в тысячах рублей)

	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
Остатки на депозитных счетах на 31.12.2017	268	0
Остатки на депозитных счетах на 30.06.2018	2064	0

Статьи доходов по операциям со связанными сторонами

(в тысячах рублей)

	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
Процентные доходы на 31.12.2017	597	169
Процентные доходы на 30.06.2018	664	0

Операции со связанными с Банком сторонами проводятся в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных для проведения операций с другими лицами. В группе связанных сторон на 30.06.2018 года против соответствующей даты прошлого года произошли изменения только в части увеличения объемов сделок по предоставлению кредитов. Так, рост объема предоставленных кредитов членам Правления и Наблюдательного совета составил 3331 тыс. руб.

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

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

- удельный вес кредитов предоставленных связанным сторонам в общем объеме предоставленных кредитов составил 0,04% на 30.06.2018;
- задолженность заемщиков (ключевого управленческого персонала и Единственного участника) в общем объеме кредитных вложений Банка составила 0,87% по состоянию на 30.06.2018.

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

По состоянию на 30.06.2018 остаток привлеченных средств на счета по учету вклада от сотрудников Банка, являющихся связанными сторонами, составил сумму, эквивалентную 2064 тыс. руб. против 268 тыс. руб. на 30.12.2017.

От имени Правления Банка

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

17.08

М.П.

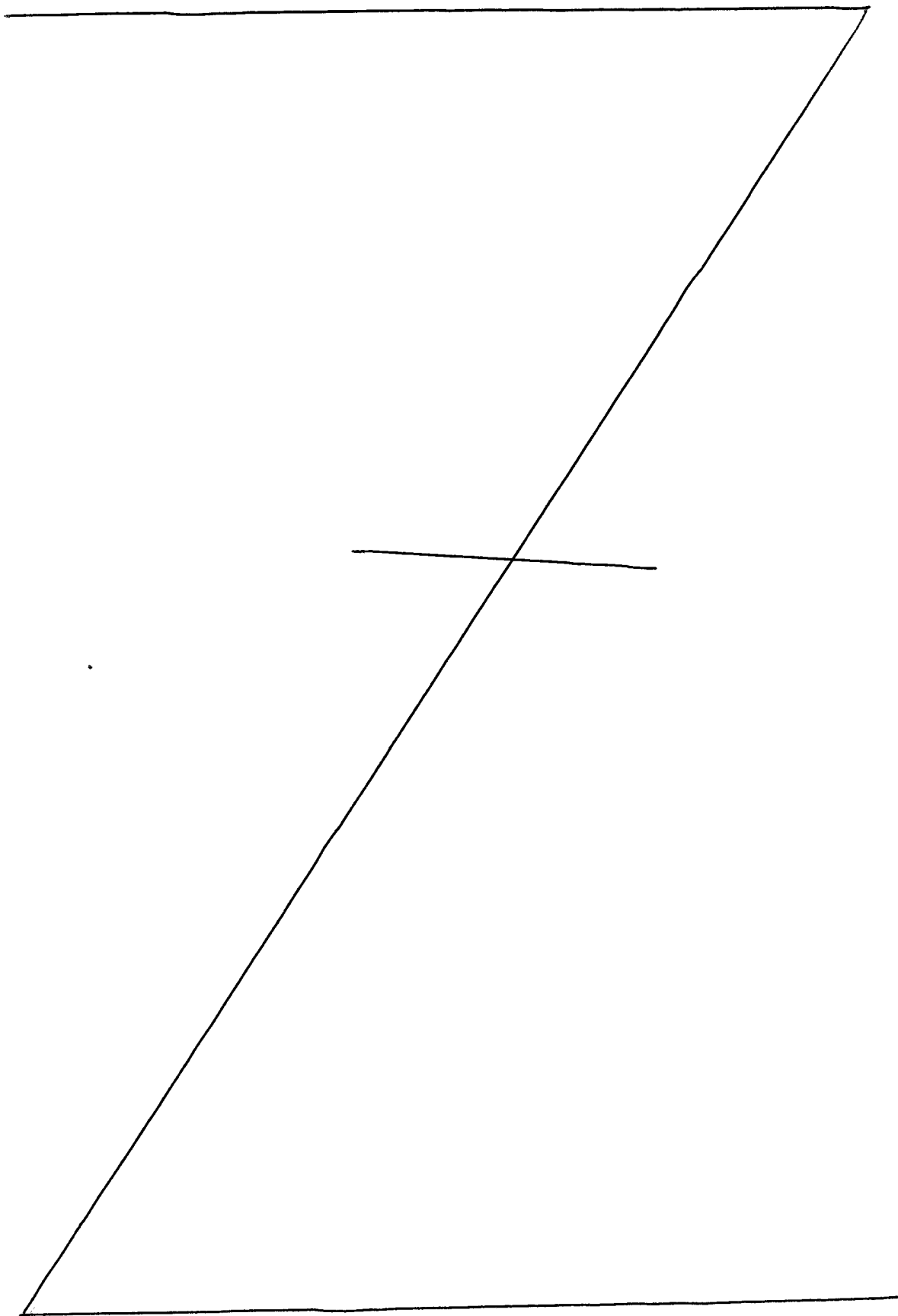


Кареева

Сейдер

Кареева Н. В.

Сейдер Л.Е.,



Всего пронумеровано, прошито и
скреплено печатью 38

Иванов Иван Иванович
Губинский

