



*Закрытое акционерное общество
«Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»*

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ,
СОСТАВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С РОССИЙСКИМИ ПРАВИЛАМИ
СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
БАНК «МАЙСКИЙ»**

ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА ВКЛЮЧИТЕЛЬНО



Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие» при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ» в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ» за бухгалтерскую (финансовую) отчетность соответствуют требованиям российских правил отчетности;
- помимо аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности нормативные правовые акты предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

АДРЕСАТ

Участникам кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ»

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ»
Государственный регистрационный номер	1020700000826
Место нахождения	361115, Российская Федерация, Кабардино-Балкарская Республика, г. Майский, ул. Ленина, д. 23

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЕ

Наименование	Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»
Государственный регистрационный номер	1020100699508
Место нахождения	119607, Российская Федерация, г. Москва, ул. Удальцова, д. 46, 1 этаж, пом XII.
Членство в саморегулируемой организации	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201003380



Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ», состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2013 года (код формы 0409806);
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год (код формы 0409807);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года (код формы 0409808);
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года (код формы 0409813);
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год (код формы 0409814);
- Пояснительной записки к годовому отчету за 2012 год.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**МНЕНИЕ**

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ» по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ
СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 №395-1
«О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

Кредитной организацией ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ» по состоянию на 31 декабря 2012 года обязательные нормативы, установленные Банком России, выполнены.

Качество управления кредитной организацией ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ», состояние внутреннего контроля соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации и Устава.

Уполномоченное лицо Управляющего ЗАО
«Межрегиональная аудиторская фирма
«Доверие», руководитель аудиторской
проверки (доверенность №4 от 09.01.2013,
квалификационный аттестат аудитора 01-000555,
выданный на основании решения саморегулируемой
организации аудиторов Некоммерческого
партнерства «Аудиторская Палата России» от
19.03.2012, приказ №06 на неограниченный срок)

Устратова Е.В.

(подпись)

Дата аудиторского заключения

«06» марта 2013 года

на 1 января 2013 года

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

Почтовый адрес 361115 Г МАЙСКИЙ УЛ. ЛЕНИНА, 23

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства		
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10582	13427
2.1.	Обязательные резервы	49456	29852
3.	Средства в кредитных организациях	3470	2478
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1338	291
5.	Чистая судебная задолженность	793	1051
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	438121	360807
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0
9.	Прочие активы	2243	2472
10.	Всего активов	1540	1523
		504083	409423
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
13.1.	Вклады физических лиц	307149	217806
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	278092	204748
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	251
16.	Прочие обязательства	0	0
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8711	6479
		244	0
18.	Всего обязательств	316104	224536
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	148000	148000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	0	0
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	30170	1821
24.	Переоценка основных средств	0	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	318	316
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6401	6401
27.	Всего источников собственных средств	3082	28349
		187979	184887
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	24427	0
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

В.В. Лозинина

В.И. Заремба

Заремба В.И.

Телефон:

18-02-2013



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
	0300000000	7707000000	0000000000	0000000000

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2012 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

381115 Г МАЙСКИЙ УЛ.ЛЕНИНА,23

Код формы по ОКД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	93092	74450
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	0
1.2	От суда, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	93092	74450
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	22855	15097
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	17
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	22855	15080
2.3	По выданным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	70237	59353
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-54822	-7543
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-840	32
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	15815	61810
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39	-232
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	26	24
12	Комиссионные доходы	6468	4097
13	Комиссионные расходы	119	122
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	0	0
17	Прочие операционные доходы	41	38
18	Чистые доходы (расходы)	22070	66423
19	Операционные расходы	17831	20772
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	4239	35651
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1147	7302
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3092	28349
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3092	28349

Руководитель

В.В. Лозина

Главный бухгалтер

В.И. Заремба

М.П.

Главный бухгалтер

Заремба В.И.

Телефон:

18-02-2013



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
01050030000	0000000000	7707083893	0000000000	0445034256

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК "МАЙСКИЙ" (ООО "Банк "Майский")
Почтовый адрес 381115 Г МАЙСКИЙ УЛЛЕНИНА,23

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	184887	3070	187957
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	148000	0	148000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	148000	0	148000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1821	28349	30170
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	34750	-25279	9471
1.5.1	прошлых лет	6401	0	6401
1.5.2	отчетного года	28349	-25279	3070
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	44,8	X	33,8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	41430	54509	95939
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	41430	54265	95695
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	0	0	0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	0	244	244
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 30059, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 5125;
1.2. изменения качества ссуд 24399;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
1.4. иных причин 535.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 15583, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 32;
2.3. изменения качества ссуд 15327;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
2.5. иных причин 204.

Руководитель

В.В. Лозинина

Главный бухгалтер

В.И. Заремба

М.П.

Главный бухгалтер

Заремба В.И.

Телефон:

18-02-2013



Код территории по ОКATO	Базовая отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	регистрационный номер (порядковый номер)
83	08128084	1673

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2013 года

Сокращенное фирменное наименование
кредитной организации
(наименование ее филиала)

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

Почтовый адрес **381115 г. МАЙСКИЙ УЛ. ЛЕНИНА 23**

Код формы по ОКУД 0405613
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н11)	10	33,8	44,6
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н11.1)	0	0	0
3	Норматив ликвидности ликвидности Банка (Н12)	15	74,8	96
4	Норматив текущей ликвидности Банка (Н13)	50	91,8	127,6
5	Норматив достаточности ликвидности (Н14)	120	32,4	35,7
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	0	максимальное 24,3 минимальное	максимальное 22 минимальное
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	161,7	141
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)	50	16,4	18,7
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдеру Банка (Н10.1)	3	2,6	1,8
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
12	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)	0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив максимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
16	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации эмиссии перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0	0

Руководитель

В.В. Лозинина

Главный бухгалтер

В.И. Зеремба

М.П.

Главный

Секретарь

Итого

10

10

10

10

10

10

10

10

10

10

10

10

10

10

10

10

10

10

10

10



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
7707003000	0000000000	7707003000000000	0000000000	0000000000

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2012 г.

Кредитной организации **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК "МАЙСКИЙ" (ООО Банк "Майский")**Почтовый адрес **361115 Г МАЙСКИЙ УЛ. ДЕНИНА 23**

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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:	62465	51453
1.1.1	Проценты полученные	83092	74450
1.1.2	Проценты уплаченные	-22855	-15097
1.1.3	Комиссии полученные	6468	4907
1.1.4	Комиссии уплаченные	-119	-122
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи	-324	433
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	60	60
1.1.9	Операционные расходы	-15174	-20480
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	1317	7302
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-43145	-77268
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-992	-1419
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1158	-348
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по судной задолженности	-124383	-149178
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-177	-829
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, на являющихся кредитными организациями	89343	76995
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-41
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-5770	-2450
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	19320	-25815
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	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
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2496	-1902
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-2496	-1902
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	45000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	45000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	16824	17283
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	41082	23809
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	57916	41082

Руководитель

В.В. Позинина

Главный бухгалтер

В.И. Заремба

М.П.

Главный контролер

Заремба В.И.

Телефон

18 000



**Пояснительная записка к годовому отчету
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
БАНК «МАЙСКИЙ» за 2012 год.**

Раздел 1. Существенная информация об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ».

- Пояснительная записка является неотъемлемой частью годового отчета ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ» (далее банк) за 2012 год, подготовленного в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

1.1. Общая информация.

По решению десяти наиболее крупных предприятий Майского района (решение учредительного собрания №1 от 17.12.1991 года) на базе филиала Коммерческого банка «Прохладный» был создан Коммерческий банк «Майский», с уставным капиталом 5000 рублей (в ценах до деноминации). За годы своего становления банк прошел две реорганизации, связанные с изменением формы собственности (1994 год – товарищество с ограниченной ответственностью «Банк «Майский» и с 2000 года – ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ»).

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

Сокращенное наименование: ООО «Банк «Майский».

ИНН: 0703000942

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

ОКВЭД: 65,2

Лицензии на совершение банковских операций:

- лицензия от 21.05.2004 года № 1673, выданная Банком России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами;
- лицензия от 21.05.2004 года № 1673, выданная Банком России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами.

С 2009 года Единственным участником ООО «Банк «Майский» является ОАО РБС «Прохладненская», которое по состоянию на 01.01.2013 года имеет долю в уставном капитале банка в сумме 148000 тыс. руб.

Юридический адрес: 361115, КБР, г. Майский, ул. Ленина №23

Почтовый адрес: 361115, КБР, г. Майский, ул. Ленина №23

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц (Свидетельство №53 от 7.10.2004 года). Участие банка в системе страхования вкладов гарантирует выплату 100%-ного возмещения по вкладам, размер которого не превышает 700 тыс. руб. на одно вкладчика, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Устав Банка утвержден: Единственным участником (решение №1 от 15.12.2009 года).

1.2. Краткая характеристика Банка

ООО «Банк «Майский» (в дальнейшем Банк), является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с января месяца 1992 года.

Банк оказывает банковские услуги в соответствии с Уставом, а также на основании лицензий Центрального Банка Российской Федерации.

В отчетном году Банк добился значительного роста основных показателей против прошлого года:

- валюта баланса, отражающая активность деятельности банка, возросла на 192157 тыс. руб. или 46,9% и составила 601580 тыс. руб.
- суммарные доходы Банка увеличились на 28117 тыс. руб. и составили 179378 тыс. руб., расходы увеличились на 60631 тыс. руб. и составили 176314 тыс. руб.

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

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

Банк не имеет филиалов и представительств, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом, а также не является участником банковской консолидированной группы.

Банку не присваивались рейтинги международного или российского рейтинговых агентств.

1.3. Информация о направлениях деятельности Банка

В соответствии с имеющимися в 2012 году лицензиями, банк осуществляет следующие виды деятельности:

- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц по их банковским счетам;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады;
- размещение, привлеченных во вклады денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание;
- переводы физических лиц в рублях, в том числе через системы денежных переводов: «Контакт», «Мигом», «Золотая корона», а также простые переводы без открытия банковских счетов;
- выдача банковских гарантий и т. д.

1.4. Сведения о Наблюдательном Совете ООО «Банк «Майский».

Решением Единственного участника №1 от 15 декабря 2009 года утверждена новая редакция Устава ООО «Банк «Майский», в котором не предусмотрен в составе органов управления – Наблюдательный Совет.

1.5. Сведения о лицах, занимающих должности в коллегиальном исполнительном и единоличном исполнительном органах ООО «Банк «Майский».

Руководство текущей деятельностью банка осуществляет коллегиальный исполнительный орган – Правление банка, состоящий из пяти сотрудников банка:

- Лозинина В.В. – председатель Правления банка;
- Соколова Л.А. – заместитель председателя Правления банка;
- Мурадян Л.Б. – помощник председателя Правления банка – начальник РКО;
- Заремба В.И. – главный бухгалтер банка;
- Сейдер Л.Е. – заместитель главного бухгалтера.

Управление Банком осуществляется единоличным исполнительным органом в лице председателя Правления – Лозининой Валентины Владимировны.

Члены коллегиального исполнительного органа действуют на основании Устава Банка и Положения о Правлении ООО «Банк «Майский». Они не принимают участие в уставном капитале банка.

1.6. Существенные события и факторы, оказавшие влияние на деятельность Банка в 2012 году.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Существенными событиями и факторами, оказавшими влияние на деятельность Банка в 2012 году, являются:

- рост ресурсной базы (на 101013 тыс. руб. или 25,6%) существенно отразился на росте кредитных вложений (01.01.2013 года- 533513 тыс. руб. и 01.01.2012 года – 402215 тыс. руб.), соответственно возросли доходы от операций по предоставлению кредитов по всем категориям заемщиков с 74450 тыс. руб. за 2011 год, до 93092 тыс. руб. за 2012 год.
- вследствие непринятия отдельными заемщиками мер по погашению задолженности по кредитам в сроки, установленные в кредитных договорах, просроченная задолженность клиентов на конец отчетного года против начала возросла на 32482 тыс. руб. (01.01.2013 года – 39 856 тыс. руб. и 01.01.2012 - 7374 тыс. руб.) и ее доля в кредитном портфеле возросла с 2,8% до 7,2%.
- рост объемов предоставленных кредитов и ухудшение финансового положения отдельных заемщиков Банка отразились на увеличении остатков созданных резервов на возможные потери по ссудам на 53983 тыс. руб. (1.01.2013 года – 95391 тыс. руб. и 1.01.2012 года 41408 тыс. руб.)
- с начала отчетного года банк направил на создание резервов на возможные потери по ссудам средства в сумме 134218 тыс. руб. против 79133 тыс. руб. за 2011 год и 79596 тыс. руб. против 71590 тыс. руб. за 2011 год в связи с погашением заемщиками задолженности перед банком по полученным заемщиками кредитам было восстановлено на доходы банка. И как следствие снижение чистой прибыли (за 2013 год – 3091 тыс. руб. и за 2011 год – 28266 тыс. руб.)

12

1.7. Перспективы развития Банка

В качестве стратегических целей Банка выступают:

- повышение качества обслуживания Клиентов;
- укрепление доверия к Банку со стороны клиентов;
- сохранение позиций конкурентоспособного Банка.

Планируется проведение мероприятий по повышению квалификации сотрудников банка.

Одним из приоритетных направлений развития банка является развитие информационно – технической инфраструктуры. Число клиентов, подключенных к системе дистанционного обслуживания «Банк – Клиент» составляет 13 против 5 на начало года.

В 2013 году ООО «Банк «Майский» планирует открыть отдел по работе с валютными ценностями и депозитарий.

В целях роста ресурсной базы банк планирует нарастить объемы средств, привлеченных от населения во вклады. Источником роста ресурсной базы также будет являться прибыль, полученная банком от оказания банковских услуг.

В 2013 году банк продолжит работу по предоставлению отчетов в Бюро кредитных историй «Южное» г. Ростова-на-Дону по заемщикам, давшим свое согласие на предоставление информации. За 2012 год банком было отправлено 3433 сообщений.

1.8. Сведения о прекращении деятельности

ООО «Банк «Майский» не имеет намерения в перспективе прекращать свою деятельность или какие-либо виды деятельности.

Раздел 2. Краткий обзор экономической ситуации.

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. По данным Росстата показатель инфляции в 2012 году составил 6,6% против 6,1% за 2011 год. Это произошло за счет роста цен на продовольственные товары.

Прошедший глобальный финансовый кризис привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к более жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории Российской Федерации. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Неустойчивость на глобальных финансовых рынках привела к банкротству ряда банков, а также к проведению операций по спасению экономики в ряде стран Европы. Данные обстоятельства влияют на возможности банков привлекать новые заемные средства и осуществлять рефинансирование заимствований в те же сроки и на аналогичных условиях.

13

Заемщики Банка, в свою очередь, также могут быть подвержены воздействию кризиса ликвидности, который может повлиять на их возможность выплачивать непогашенные кредиты. Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков Банка, может оказать воздействие на прогнозы руководства Банка в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство Банка надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения. Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, в частности обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

Банковский сектор России подвержен влиянию политических, законодательных, финансовых и регуляторных изменений. Существует возможность изменения в финансовой и экономической сферах, которые могут повлиять на деятельность банка.

В числе изменений состояния экономической среды и новых факторов риска в 2013 году можно отметить возможность ужесточения политики Банка России по поддержанию ликвидности российской финансовой системы.

Руководство банка полагает, что принимает необходимые и достаточные меры по поддержанию стабильности деятельности банка в текущих обстоятельствах. Тем не менее, внезапное ухудшение ситуации в сферах, описанных выше, может негативно отразиться на результатах деятельности и финансовом положении банка.

Раздел 3. Существенная информация о финансовом положении банка.

3.1. Описание операций, оказываемых Банком

В соответствии Федеральным законом РФ от 02.12.90 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" с последующими изменениями и дополнениями, а также на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России, Уставом Банка, решениями Правления Банка и другими нормативными актами, действующими на территории РФ, банк осуществляет операции, перечень которых описан в разделе 1.3.

К одним из основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменения финансового результата, относятся операции по предоставлению кредитов предприятиям нефинансового сектора, физическим лицам и предпринимателям. Именно они составляют наибольший удельный вес в активе баланса на 01.01.2013 года – 68,6% (на 01.01.2012 года - 69,8%).

Таблица 1

Структура и динамика пассивов Банка, тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.13	01.01.12	01.01.13	01.01.12	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Собственные ресурсы, в том числе:	187 978	184 887	37,3	45,2	+3 091	+1,7
1.1	Средства участников	148000	148 000	29,4	80,1	0	0
1.2	Резервный фонд	30 170	1821	6,0	1,0	+28 349	+1556,8
1.3	Переоценка основных средств	316	316	0,1	0,2	0	0
1.4	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых	6 401	6 401	1,2	3,5	0	0

4

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.13	01.01.12	01.01.13	01.01.12	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
	лет						
1.5	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 091	28 266	0,6	15,2	- 25175	-89,1
2	Привлеченные и заемные ресурсы	316130	224 846	62,7	54,9	+91284	+40,6
2.1	Средства клиентов (в том числе кредитных организаций)	40 018	13 248	7,9	5,9	+26770	+202,1
2.2	Вклады физических лиц	267 131	204 585	53,0	91,0	+62546	+30,6
2.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	x	x	x	x
3	Прочие пассивы	8981	7 013	1,8	3,1	+1968	+28,1
	Всего пассивы	504108	409 423	100,0	100,0	+94 685	+23,1

Собственные средства в отчетном году увеличились по сравнению с прошлым годом на 3 091 тыс. руб. вследствие:

- роста остатков Резервного фонда на 28349 тыс. руб. (прибыль, оставшаяся в распоряжении банка по итогам деятельности за 2011 год, по решению Единственного участника в сумме 28439 тыс. руб. была направлена на пополнение Резервного фонда);
- снижения суммы нераспределенной прибыли по итогам деятельности банка за 2012 год на 25175 тыс. руб.

Также изменения произошли и в привлеченных средствах – они увеличились на 91284 тыс. руб. в основном за счет роста остатков на счетах по учету вкладов физических лиц на 62546 тыс. руб. или на 30,6%. Кроме того, более чем в 2 раза возросли остатки средств клиентов, хранящихся на расчетных счетах (1.01.2013 года – 40018 тыс. руб. и 1.01.2012 года 13248 тыс. руб.)

Анализ структуры вкладов по срокам привлечения характеризуется следующими данными:

Таблица 2

Структура и динамика привлеченных средств, тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.13, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.12, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.12
До востребования	37 076	27 896	13,9 / 13,6	+32,9
На срок от 31 до 90 дней	15 581	14 737	5,8 / 7,2	+5,7
На срок от 91 до 180 дней	163 391	83 801	61,2 / 41,0	+95,0
На срок от 181 дня до 1 года	51 083	78 151	19,1 / 38,2	-34,6
Итого	267 131	204 585	100,0 / 100,0	+30,6

Таким образом, наиболее существенные изменения произошли по следующим строкам привлеченных от населения средств во вклады:

- вклады до востребования возросли на 9 180 тыс. руб. или 32,9%;
- срочные вклады на срок до 180 дней возросли на 79 590 тыс. руб. или 95,0%;
- срочные вклады на срок до 1 года снижены на 27 068 тыс. руб. или 34,6%.

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

В 2012 году банком было проведено две акции по приему от населения средств во вклады. Средства привлекались сроком на один год на следующие виды вкладов:

- «Весенний» с начислением процентов по ставке 11,5% годовых;
- «Первомайский» с начислением процентов по ставке 12% годовых;
- «Счастливая монета» с начислением процентов по ставке 12% годовых;
- «Удачный год» с начислением процентов по ставке 13% годовых.

За время проведения акций на счета по учету вкладов банком были приняты средства соответственно в суммах 97 тыс. руб., 14 183 тыс. руб., 2 179 тыс. руб. и 47 332 тыс. руб.

Важным элементом нашей стратегии является вступление в систему страхования вкладов, созданную в целях защиты прав и законных интересов вкладчиков – физических лиц и выплаты возмещения по их вкладам при наступлении страховых случаев, то есть ситуации, когда банк не в состоянии выполнять свои обязательства по возврату денежных средств, размещенных во вклады. Это означает, что все вклады граждан (до 700 тыс. руб.) автоматически считаются застрахованными и возврат денег их владельцам гарантируется. С момента включения банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов – с 05.10.2004 года банк произвел отчисления в фонд страхования депозитов в сумме 3000 тыс. руб.

Таблица 3

Структура и динамика привлеченных средств, тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.13, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.12, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.12
Всего привлеченных средств, в т.ч.:	316130	224 846	100,0/100,0	+40,6
Депозиты физических лиц	267 131	204585	84,5/ 86,1	+30,6
Депозиты юридических лиц	0	0	x	x
Расчетные счета клиентов	40 018	13 248	12,7 / 10,5	+202,1
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Прочие	8981	7013	2,8/3,4	+28,1

За отчетный год в структуре привлеченных средств произошли следующие изменения, так значительно увеличился размер средств, привлеченных от населения в депозиты на 62546 тыс. руб. или 30,6 % и на 26770 тыс. руб. или более, чем в 2 раза возросли остатки средств на расчетных счетах корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей.

В 2012 году банк не пользовался межбанковским кредитом.

В отчетном году вкладчиком юридическим лицом – ОАО «Прохладненский Хлебозавод» на основании договоров банковского вклада вносились средства и счета по учету вкладов. По состоянию на 1.01.2013 года банк возвратил вкладчику внесенные им средства и выплатил начисленные проценты.

Таблица 4

Структура и динамика активов, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2013		На 01.01.2012	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
1	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации включая ФОР	60047	11,9	43 279	10,6
2	Средства в кредитных организациях	1 338	0,3	291	0,1
3	Вложения в ценные бумаги	793	0,2	1051	0,2
4	Чистая ссудная и приравненная к ней	438122	86,9	360 807	88,1

№ п/п	Показатели	На 01.01.2013		На 01.01.2012	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
	задолженность				
5	Основные средства и нематериальные активы	2243	0,4	2 472	0,6
6	Прочие	1565	0,3	1523	0,4
Итого активов		504108	100,0	409 423	100,0

Активы банка также как и пассивы изменились как в целом, так по большинству статей, так чистая ссудная задолженность возросла в абсолютном выражении на 77315 тыс. руб. при этом ее удельный вес в общем объеме снизился – 88,1% до 86,9%. Денежные средства и счета в Центральном Банке РФ возросли на 16768 тыс. руб. и их удельный вес на 01.01.2013 года составил 11,9% против 10,6% на 1.01.2012 года.

3.2. Информация о концентрации представленных кредитов

Таблица 5

Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
	Задолженность заемщиков по предоставленным кредитам	533513	100,0	402215	100,0
1.	Кредиты юр лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	435097	81,6	318011	79,1
1.1	добыча полезных ископаемых				
1.2	обрабатывающие производства	72598	13,6	90898	22,6
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2000	0,3	3600	0,9
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	51100	9,6	43300	10,8
1.5	строительство	3190	0,6	279	0,1
1.6	транспорт и связь	15804	3,0	4109	1,0
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	246770	46,3	140485	34,9
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг				
1.9	прочие виды деятельности	43635	8,2	35340	8,8
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	431782	80,9	318011	79,1
2.1	индивидуальным предпринимателям	59687	11,2	67296	16,7
3.	Кредиты физ.лицам, всего, в том числе по видам:	98416	18,4	84204	20,9
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:				
3.1.1	ипотечные кредиты				
3.2	автокредиты				
3.3	иные потребительские кредиты	98416	18,4	84204	20,9

Из представленных выше данных видно, что задолженность заемщиков перед банком возросла на 32,6% и составила 533513 тыс. руб. Основными заемщиками банка являются юридические лица и предприниматели, причем если на конец предыдущего отчетного периода их удельный вес в общем объеме кредитных вложений составлял 79,1%, то на конец отчетного года этот показатель увеличился до 81,6%. При этом удельный вес кредитов, предоставленных физическим лицам на конец отчетного периода снижен по сравнению с началом на 2,5%. Среди заемщиков – юридических лиц наибольший удельный вес

занимают предприятия оптовой и розничной торговли (46,3%), а также предприятия обрабатывающих отраслей (производство пищевых продуктов) – 13,6%.

Таблица 6

Сведения о юридических лицах с наибольшей долей выданных кредитов

№ п/п	Наименование юридического лица	Вид деятельности	Объем выданного кредита на 01.01.13		Объем выданного кредита на 01.01.12		Изменение тыс. руб. доля, %
			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	
1	ООО «Торговый дом «Алгудский»	Оптовая и розничная торговля	45000	10,3	0	х	+45000
2	ООО «Алко-Росс»	Производство пищевых продуктов, включая напитки	40000	9,2	25000	7,9	+15000
3	ОАО РБС «Прохладинская»	Оптовая и розничная торговля	32500	7,5	35000	11,0	+2500
4	ООО «Бабирус»	Сельское хозяйство	30000	6,9	24000	7,5	+6000
5	ООО «Ависта»	Оптовая и розничная торговля	28000	6,4	0	х	+28000
6	ООО «Бизнес Тайм»	Оптовая и розничная торговля	23800	5,5	0	х	+23800
7	ООО «РБС»	Оптовая и розничная торговля	21000	4,8	0	х	+ 21000
8	ИП Ромащенко А.В.	Производство пищевых продуктов, включая напитки	20400	4,7	19300	6,1	+1100
	Итого задолженность по кредитам, предоставленным юр. лицам и предпринимателям	х	435097	х	318011	х	+117 086

По состоянию на 1.01.2013 года задолженность по кредитам заемщиков, включенных в сведения занимает – 55,3 % всей ссудной задолженности юридических лиц и предпринимателей. Причем наибольшую долю занимают кредиты, предоставленные предприятиям оптовой и розничной торговли – 34,5%, а также предприятия, занимающиеся производством пищевых продуктов, включая напитки – 20,4%.

3.3 Информация о страновой концентрации активов и обязательств ООО «Банк «Майский».

Таблица 7

Страновая концентрация активов

№	Страна	Сумма выданных кредитов, тыс. руб.		Изменение сумм выданных кредитов	Доля кредитов в общей сумме выданных кредитов, %		Изменение доли
		2012	2011		2012	2011	
1	Российская Федерация	553513	402215	+151298	100,0	100,0	х
2	Страны СНГ	0	0	х			
3	Развитые страны	0	0	х	х		
4	Иные страны	0	0	х			
ИТОГО		553513	402215	+151298	100	100	х

В 2012 году, как и в предшествующие годы, банк предоставлял кредиты только заемщикам, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации.

Страновая концентрация обязательств

№	Страна	Сумма обязательств, тыс. руб.	Изменение суммы	Доля обязательств в общей сумме обязательств, %	Изменение доли
---	--------	-------------------------------	-----------------	---	----------------

	2012	2011		2012	2011	
1 Российская Федерация	316130	224846	+91284	100,0	100,0	x
2 Страны СНГ	0	0	x			
3 Развитые страны	0	0	x	x		
4 Иные страны	0	0	x			
ИТОГО	316130	224846	+91284	100	100	x

В 2012 году, как и в предшествующие годы, банк предоставлял привлекал средства корпоративных клиентов, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, зарегистрированных и осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, а также физических лиц, прописанных и проживающих в России.

3.4 Информация об активах с просроченными сроками погашения

Таблица 8

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.13

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	46813	224	394	1296	44899	39856
ИТОГО		46813	224	394	1296	44899	39856

Таблица 9

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.12

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	7 064	111	385	1220	5348	5828
ИТОГО		7 064	111	385	1220	5348	5828

За отчетный период в сравнении с предыдущей отчетной датой в ООО «Банк «Майский» наблюдался рост активов с просроченными сроками погашения по всем срокам, причем наибольший рост произошел по сроку свыше 180 дней (1.01.2013 года – 44899 тыс. руб. и 1.01.2012 года – 5348 тыс. руб.) тыс. руб. Соответственно возросла и сумма созданного резерва на возможные потери по просроченным кредитам с 5828 тыс. руб. до 39586 тыс. руб.

Таблица 10

Информация об активах с просроченными сроками погашения

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов		Изменение доли
		2012	2011		2012	2011	
1	До 30	224	111	+ 113	0,5	1,6	-1,1
2	31 - 90	394	385	+ 9	0,8	5,5	-4,7
3	91-180	1296	1220	+76	2,8	17,3	-14,5
4	Свыше 180	44899	5348	+39551	95,9	75,6	+20,3
ИТОГО		46813	7064	+39749	100	100	0

В отчетном году произошли изменения сроком образования просроченных активов – значительно возросла просроченная задолженность по кредитам, предоставленным как юридическим, так и

13

физическим лицам по сроку свыше 180 дней в сумме 39551 тыс. руб., в основном за счет роста просроченной задолженности по ООО «БОННИ», составляющей 30000 тыс. руб.

3.5 Информация о результатах классификации по категориям качества

Исходя из формализованных критериев кредитного риска активы банка по состоянию на 01.01.2013 года активы классифицированы следующим образом:

- по юридическим лицам кредиты в сумме 25822 тыс. руб. отнесены к первой группе риска, 300182 тыс. руб. ко второй, 37012 тыс. руб. к третьей, 32166 тыс. руб. к четвертой и 39915 тыс. руб. к пятой группе риска. Причем наибольший удельный вес занимают кредиты, отнесенные ко второй группе риска, что составляет 69,0% всей задолженности этой категории заемщиков.
- по физическим лицам кредиты в сумме 5316 тыс. руб. отнесены к первой группе риска, 19669 тыс. руб. ко второй, 17841 тыс. руб. к третьей, 8903 тыс. руб. к четвертой и 4563 тыс. руб. к пятой группе риска. Причем наибольший удельный вес занимают кредиты, отнесенные ко второй группе риска, что составляет 34,9% всей задолженности этой категории заемщиков. Кроме того, в банке сформирован портфель однородных требований в сумме 42124 тыс. руб.

За отчетный год произошло увеличение активов в целом по банку. В разрезе групп заемщиков требования к кредитным организациям возросли на 1017 тыс. руб. и составили 1368 тыс. руб., кредитные требования к юридическим лицам возросли на 117086 тыс. руб. и составили 435097 тыс. руб. и к физическим лицам снижены на 7996 тыс. руб. и составили 56292 тыс. руб. Рост требований по кредитам, предоставленным физическим лицам и объединенным в портфель однородных ссуд составил 6216 тыс. руб. (1.01.2013 года – 42124 тыс. руб. и 1.01.2012 года - 35908 тыс. руб.) Данные факты оцениваются положительно, так как это свидетельствует о стабильности деятельности ООО «Банк «Майский».

Также произошли изменения в части сумм и структуры просроченной задолженности. Так, просроченная задолженность по кредитам возросла на 39749 тыс. руб., в том числе сроком образования свыше 180 дней - на 39551 тыс. руб.

Рост активов и ухудшение финансового положения отдельных заемщиков отразились на росте сумм созданных резервов на возможные потери по ссудам с 41408 тыс. руб. на 01.01.2012 года до 95391 тыс. руб. на 01.01.2013 года, в том числе по просроченным ссудам соответственно с 5828 тыс. руб. до 37894 тыс. руб.

В отчетном, 2012 году, в соответствии с условиями кредитных договоров и на основании дополнительных соглашений пяти заемщикам – юридическим лицам, одному физическому лицу и трем предпринимателям кредиты были реструктурированы. Общая сумма реструктурированных кредитов составила 45806 тыс. руб. (в 2011 году по семи заемщикам юридическим лицам и одному предпринимателю кредиты были реструктурированы на сумму - 69500 тыс. руб.). В 2012 году банк использовал один вид реструктуризации – увеличение срока возврата основного долга. По состоянию на 1.01.2013 года объем реструктурированных ссуд в общем объеме задолженности заемщиков перед банком составил 8,5%, тогда как на соответствующую дату прошлого года – 17,3%.

Ниже приведены данные о классификации активов по категориям качества, наличии просроченной задолженности по срокам образования и расчетных и фактически созданных резервах под их обесценение по состоянию на 01.01.2012 года и 01.01.2013 года.

Таблица 11
Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2012 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный с учетом обеспечения	расчетный	итого	Фактически сформированный по категориям качества				
															2	3	4	5	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	351	351																
1.1	корреспондентские счета	118	118																
1.7	Прочие требования	233	233																
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	31887	5898	23176	52912	27718	575	2551	2000	575		28675	28675	28675	2343	11561	14205	575	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4915		3600	740		575			575		766	766	766	36	155		575	
2.6	прочие требования																		
2.7	требования по получению процентов доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	860	21	839											9				
2.8	предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	31309	5877	22732	52172	27718		2551	2000			27909	27909	27909	2298	11406	14205		
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	48747	7832	16635	1376	736	72	17	55			12374	12374	12374	1681	5509	7352	4492	
3.4	иные потребительские ссуды	48296	6751	17431	18505	1117	4492	88	3579	5228		12374	12374	12374	1638	5509	7352	4492	
3.6	требования по получению процентов доходов по требованиям к физическим лицам	451	110	341											43				

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2013 г.

22

3.6 Информация об операциях (сделках) со связанными с ООО «Банк «Майский» сторонами.

В 2010 году Банком были осуществлены операции со следующими группами связанных сторон.

Таблица 13

Информация о группах связанных сторон на 01.01.13 года

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Величина сделки, тыс. руб.
1	Основное хозяйственное общество (товарищество), в том числе:	х	0
2	Дочерние хозяйственные общества, в том числе:	х	0
3	Преобладающие (участвующие) хозяйственные общества, в том числе:	Предоставление кредитов Задолженность по предоставленным кредитам	70300 32500
3.1	ОАО РБС «Прохладненская»	Предоставление кредитов Задолженность по предоставленным кредитам	70300 32500
4	Зависимые хозяйственные общества, в том числе:	х	0
5	Участники совместной деятельности, в том числе:	х	0
6	Основной управленческий персонал	Предоставлено кредитов Задолженность по предоставленным кредитам Остатки средств на депозитных счетах	2145 2066 1397
ИТОГО		Предоставлено кредитов Задолженность по предоставленным кредитам Остатки средств на депозитных счетах	72445 4566 1397

Таблица 14

Информация о группах связанных сторон на 01.01.12 года

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Величина сделки, тыс. руб.
1	Основное хозяйственное общество (товарищество), в том числе:	х	0
2	Дочерние хозяйственные общества, в том числе:	х	0
3	Преобладающие (участвующие) хозяйственные общества, в том числе:	Предоставление кредитов Задолженность по предоставленным кредитам	111500 35000
3.1	ОАО РБС «Прохладненская»	Предоставление кредитов Задолженность по предоставленным кредитам	111500 35000
4	Зависимые хозяйственные общества, в том числе:	х	0
5	Участники совместной деятельности, в том числе:	х	0
6	Основной управленческий персонал	Предоставлено кредитов Задолженность по предоставленным кредитам Остатки средств на депозитных счетах	560 1346 2675
ИТОГО		Предоставлено кредитов Задолженность по предоставленным кредитам Остатки средств на депозитных счетах	112060 36346 2675

Операции со связанными сторонами проводятся в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных для проведения операций с другими сторонами. В группе связанных сторон на 01.01.2013 года против соответствующей даты прошлого года произошли изменения в части увеличения объемов сделок совершенных с членами Правления, в тоже время объемы сделок с Единственным участником снижены. Случаи образования просроченной задолженности по кредитам связанными сторонами не допускались.

3.7 Сведения о внебалансовых обязательствах ООО «Банк «Майский», о срочных поставочных и беспоставочных сделках.

Ниже приведены данные о классификации инструментов, учитываемых на внебалансовых счетах и фактически созданных резервах под их обесценение по состоянию на 01.01.2010 года и 01.01.2011 года.

Таблица 15

Информация о внебалансовых обязательствах

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств				Абсолютное изменение, тыс. руб.	Изменение доли, %	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютное изменение, тыс.руб.	Изменение доли, %
		2012		2011				2012		2011			
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		
1	Неиспользованные кредитные линии												
2	Аккредитивы												
3	Выданные гарантии и поручительства	244280	100,0	0	х	+24428		244	100,0	0	х	+244	х
4	Выпущенные авали и акцепты												
5	Прочие инструменты												
6	Условные обязательства кредитного характера	24428	100,0	0	х	+24428	0	244	100,0	0	х	+244	х
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов												
ИТОГО		24428	100,0	0	х	+24428	0	244		0	х	+244	х

Внебалансовые обязательства на отчетную дату – 01.01.2013 года числятся в сумме 24428 тыс. руб. (банковские гарантии предоставлены ООО «Севкавтрентген-Д») и размер созданных банком резервов под их обесценение составил 244 тыс. руб. тогда как на соответствующую дата прошлого года на счете 91315 «Банковские гарантии и поручительства» не числились остатки по выданным банковским гарантиям.

Срочных сделок, предусматривающих поставку базисного актива и срочных расчетных сделок, в отчетном и предшествующих периодах банк не осуществлял.

3.8 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2013 года дебиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. В составе дебиторской задолженности Банка имелись остатки, приведенные ниже в таблице:

Таблица 16

Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.12	01.01.13
47423 "Требования по прочим операциям"	60	30
47427 "Требования по получению процентов"	1052	1325
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	1	171
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	134	82
Всего дебиторской задолженности	1247	1608

Остаток по счету 47423 "Требования по прочим операциям" по состоянию на 01.01.2013 год в данный остаток входят расчеты с системами денежных переводов физических лиц «Контакт», "Мигом", «Золотая Корона», требования Банка по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

На балансовом счете 47427 "Требования по получению процентов" на 01.01.13 учтены требования по получению процентов начисленных по ссудным счетам юридических лиц, предпринимателей и физических лиц.

Остаток по счету 60302 "Расчеты по налогам и сборам" на 01.01.2013 представляет собой сумму переплаты налога на прибыль.

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.13 и 01.01.12 представляет собой задолженность перед Банком его поставщиков по хозяйственным операциям.

Результаты сверки переходящих остатков на 1 января 2013 года на счетах по учету дебиторской задолженности оформлены двухсторонними актами сверок дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Расхождений не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2013 года кредиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. Состав кредиторской задолженности представлен ниже в таблице:

Таблица 17

Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.12	01.01.13
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	5908	8139
47422 "Обязательства по прочим операциям"	19	0
47425 "Резервы на возможные потери"	22	278
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	552	270
Всего кредиторской задолженности	6501	8687

Остаток по счету 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" на 01.01.13 года, как и по состоянию на 01.01.2012 год включает в себя начисленные проценты по вкладам физических лиц по счетам №№42301-42306. Вследствие роста объемов привлеченных от населения средств во вклады значительно возросли и размеры начисленных процентов (01.01.2013 года – 8139 тыс. руб. и 01.01.2012 года – 5908 тыс. руб.)

На балансовом счете 47422 «Обязательства по прочим операциям» учтены обязательства банка перед платежным центром РНКО «Золотая Корона».

Остаток по счету 47425 "Резервы на возможные потери" в сумме 278 тыс. руб. на 01.01.13 год представляет собой сумму созданного резерва по требованиям по получению процентных доходов.

Остаток на счете 60301 "Расчеты по налогам и сборам" как на 01.01.12год, так и на 01.01.13 год представляет собой начисленные налоги и сборы.

3.9 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Списочная численность персонала на 01.01.2013г. составила 34 человека, на 01.01.2012 г. численность была 35 человек, в том числе численность основного управленческого персонала 3 человека. К основному управленческому персоналу по штатному расписанию относятся Председатель Правления, заместитель председателя правления и помощник председателя правления - начальник РКО.

Общая величина фонда оплаты труда штатного персонала за 2012 год составила 9,4 млн. руб., аналогичная величина за 2011 год составляла 9,1 млн. руб. Общая величина краткосрочных вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу в течение 2012 года (оплата труда за отчетный период, ежегодный оплачиваемый отпуск) составила 1,7 млн. руб. (19,1% от общей суммы выплаченной по банку). Аналогичная величина за 2011 год составляет 1,7 млн. руб. (18,4% от общей суммы выплат по банку). В соответствии с Положением об оплате труда и премировании работников ООО «Банк «Майский»» по итогам отчетного месяца при условии выполнения плановых заданий сотрудникам Банка, в том числе управленческому персоналу, не позднее 15-го числа выплачивается премия от суммы фактически начисленной заработной платы, но не более 50% от месячного фонда оплаты труда.

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

Положением об оплате труда и премировании сотрудников Банка не предусмотрены разовые и долгосрочные выплаты. В отчетном году отсутствовали выплаты на лечение, медицинское обслуживание, коммунальные услуги и другие платежи в пользу сотрудников и основного управленческого персонала.

В банке отсутствует система оплаты труда сочетающая выплаты в денежной и не денежной форме.

В банке отсутствует наблюдательный совет, его полномочия переданы Е.У. и на него возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда.

Выплаты стимулирующего характера членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим решения о сделках, результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка не предусмотрены и фактически не выплачиваются.

Должностные оклады сотрудникам ответственным за контроль и управление рисками составляют менее 50% от общего объема вознаграждений выплачиваемых сотрудникам банка.

В банке отсутствует подразделение службы внутреннего контроля. Сотрудник банка осуществляющий внутренний контроль предусмотрен штатным расписанием, зарплата ему выплачивается из ФОТ банка.

3.10 Информация по итогам отчетного года о выплатах дивидендов по акциям (распределение чистой прибыли) кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы

Единственным участником ООО «Банк «Майский» не принималось решения о выплате дивидендов в 2012 году.

3.11 Результаты деятельности ООО «Банк «Майский».

По итогам деятельности банка за 2012 год получена прибыль в сумме 4178 тыс. руб.

Основными доходными статьями являются:

- проценты, полученные за предоставленные кредиты	93092 тыс. руб.
- комиссия, за обслуживание счетов клиентов	5466 тыс. руб.
- восстановление РВПС	79596 тыс. руб.
- доходы от выдачи банковских гарантий	975 тыс. руб.

- доходы, полученные от операций с ценными бумагами 155 тыс. руб.
- прочие доходы 94 тыс. руб.

Основными расходными статьями являются:

- расходы по процентам уплаченным 22855 тыс. руб.
- расходы по созданию РВПС 134218 тыс. руб.
- расходы на содержание аппарата 12237 тыс. руб.
- операционные расходы 5775 тыс. руб.
- расходы по операциям с ценными бумагами 115 тыс. руб.
- Финансовый результат 4178 тыс. руб.

По итогам деятельности за 2011 год банком исчислен налог на прибыль в сумме – 1086 тыс. руб. и прибыль, оставшаяся в распоряжении банка, составила 3092 тыс. руб.

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка оказали операции по предоставлению кредитов в первую очередь корпоративным клиентам. За 2012 год Банком от этого круга заемщиков получены проценты в сумме 63106 тыс. руб., что составляет 67,8% всех процентных доходов.

Раздел 4. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса Банка.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Федеральным законом №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 года и Положением ЦБ РФ №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 26 марта 2007 года, а также иными нормативными актами ЦБ РФ, Учетной политикой Банка, внутренними нормативными документами Банка, по вопросам ведения бухгалтерского учета.

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

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса.

Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы (далее имущество) принимаются к бухгалтерскому учету при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), внесении в оплату уставного капитала Банка, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

К основным средствам относятся:

- часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью на дату приобретения за единицу более 40 тысяч рублей, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
- оружие независимо от стоимости;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств;
- земельные участки в собственности Банка;
- затраты по доставке и доведению объектов основных средств до состояния, в котором они пригодны к использованию, учитываются как затраты капитального характера и относятся на увеличение стоимости объекта.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации, ежемесячно в течение всего срока их полезного использования.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным методом. Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и из срока полезного использования этого объекта.

Основные средства, вводимые в эксплуатацию с 1-го января 2002 года, относятся амортизационным группам в соответствии с Постановлением Правительства РФ «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» №1 от 01.01.2002 года. При отсутствии амортизационных отчислений, утвержденных Постановлением Правительства №1, на отдельные объекты основных средств, Банк самостоятельно определяет срок полезного использования при принятии объекта к бухгалтерскому учету в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций изготовителей.

В составе материальных запасов Банка учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Операции на рынке ценных бумаг осуществляются банком через брокера ЗАО «ФИНАМ». Вложения в ценные бумаги с момента первоначального признания и до прекращения признания оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости через прибыль (убыток).

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения Справки по клиентскому счету и Отчетности по состоянию портфеля. В справке по клиентскому счету указывается комиссия брокера за отчетный день и проведения сделок.

Переоценка ценных бумаг производится 1 раз в месяц, т.е. в последний рабочий день отчетного месяца с отнесением результата на счета 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» или 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг».

Проценты по предоставленным кредитам включаются в доходы банка по методу «начислений» с учетом отсутствия или наличия неопределенности в получении доходов.

Доходы и расходы Банка отражаются на счетах бухгалтерского учета по методу «начисления», то есть по факту их совершения.

Определение результатов деятельности (прибыль, убыток) производится Банком в конце отчетного года.

По итогам проведения годового собрания участников и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса. Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов и результатов отчетного года единственным учредителем.

Прибыль используется на уплату начисленных в течение года платежей по налогу на прибыль и на отчисления в резервный фонд.

Раздел 5. Существенная информация о рисках, которым подвержен банк.

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с операциями Банка.

В результате осуществления банковской деятельности Банк несет различного рода риски.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные и функциональные риски. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Описание рисков кредитной организации

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 риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные и функциональные риски. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

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 Единственным участником 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 в зависимости от размера риска, исчисленного к наличию собственных средств (капитала) банка, принимается председателем Правления, Кредитным комитетом и Единственным участником.
- 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 структурированного 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 потенциального заемщика. В случае признания кредитного риска по заемщику неприемлемым, сделка по выдаче ему кредита не совершается.

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 регулярной основе (1 раз в квартал) проводится анализ финансового состояния заемщиков. При этом анализ по юридическим лицам базируется на базисной системе оценки, по остальным заемщикам исходя из определения достаточности доходов для погашения кредитов и уплаты процентов. По результатам анализа принимается решение о досоздании 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 1.01.2013 года характеризуются следующими показателями:

- максимальный размер крупных кредитных рисков на одного или группу взаимосвязанных заемщиков составил 24,3% при максимально допустимом значении – 25%;
- максимальный размер крупных кредитных рисков – 191,4% при максимально допустимом значении – 800%;
- максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных участникам – 16,4% при минимально допустимом значении – 50%;
- совокупная величина рисков по инсайдерам банка составила 2,6% при минимально допустимом значении – 3%.

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 2012 года случаев несоблюдения банком требований Банка России в части обязательных нормативов не было и по состоянию на 1.01.2013 года показатель мгновенной ликвидности (Н2) составил 74.84% при минимально допустимом значении 15%, показатель текущей ликвидности (Н3) – 91,74% при минимально

максимально допустимом значении – 50% и показатель долгосрочной ликвидности (Н4) – 32.325 при максимально допустимом значении – 120%.

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 2012 году не осуществлял операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами следовательно, не был подвержен валютному и фондовому риску.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка. Это риск возникновения для банка потерь в результате превышения процентных ставок, выплачиваемых по привлеченным средствам над ставками по предоставленным кредитам. Источниками процентного риска в банке являются базисный риск, отражающий возможные потери от уменьшения процентной маржи и риск временного разрыва – отличие сроков размещения от сроков привлечения.

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

Основной задачей системы управления процентным риском является идентификация финансовых инструментов, 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.

В своей деятельности банк не допускает случаев пересмотра процентных ставок, зафиксированных в условиях заключенных договоров, как по активам, так и по обязательствам.

Проведенный ответственным сотрудником банка анализ процентного риска свидетельствует о том, что он находится на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка, интересам его участника, кредиторов и вкладчиков. А, именно средние процентные ставки, выплачиваемые по пассивным операциям значительно (на 10,54%) ниже средних процентных ставок по активным операциям (СПРЕД).

Операционный риск – риск потерь, связанный с несовершенством организации выполнения банковских операций, умышленными и ошибочными действиями сотрудников, сбоями работы оборудования и программного обеспечения, авариями и стихийными бедствиями.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате:

- несоответствия характеру и масштабам деятельности банка, требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;
- нарушения требований действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок служащими банка (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия);
- несоответствия или недостаточности функциональных возможностей, применяемых банком информационных, технологических и других систем, их отказов;
- в результате воздействия внешних событий.

22

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

Управление операционным риском осуществляется:

- строгим регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;
- распределением полномочий сотрудников;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- обеспечением требований информационной безопасности банка.

Уровень операционного риска в банке на основании проведенного ответственным сотрудником анализа по состоянию на все отчетные даты, включая на 1.01.2013 года, признан удовлетворительным. Норматив достаточности капитала с учетом суммы необходимой для покрытия операционного риска на начало отчетного года составлял 39,4% и на конец 2012 года составил 27,9%, при минимально допустимом значении 10,0%.

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, 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 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.

Раздел 6. Претензионная работа, проводимая в ООО «Банк «Майский».

ООО «Банк «Майский» провел следующие мероприятия по погашению задолженности:

Юридические лица:

1. МПМАТП – задолженность по двум кредитным договорам: №404 от 20.12.2007 в сумме 348182 руб.; № 127 от 10.07.2007г. в сумме 226824, проценты вынесены на просрочку в сумме 240022 руб. 86 коп.

Решением АС КБР от 20.05.2010г. в отношении МП «ММАТП» было открыто конкурсное производство. В связи с чем, было подано заявление о включении ООО «Банк «Майский» в реестр требований кредиторов.

Определением АС КБР от 16.12.2010г. постановлено завершить конкурсное производство. На данное определение была подана кассационная жалоба в Шестнадцатый арбитражный апелляционный суд в г. Ессентуки. Определением Шестнадцатого Арбитражного апелляционного суда от 07.04.2011г. было прекращено производство по апелляционной жалобе. На Определение Шестнадцатого Арбитражного апелляционного суда была подана Кассационная жалоба в ФАС СКО г. Краснодар. Постановлением Арбитражного суда кассационной инстанции Определение Шестнадцатого Арбитражного апелляционного суда оставили без изменения. На постановление ФАС СКО и определение Шестнадцатого Арбитражного апелляционного суда от 07.04.2011г. было подано заявление в ВАС РФ о пересмотре в порядке надзора. Определением ВАС РФ было отказано в передаче дела в Президиум ВАС РФ.

30 марта 2011 года банком было исковое заявление о признании незаконным Решение от 25.01.2011г. МР ИФНС России № 4 по КБР по внесению в ЕГРЮЛ записи о завершении конкурсного производства и ликвидации МП «ММАТП». Решением АС КБР исковое заявление было удовлетворено и суд обязал МР ИФНС России № 4 по КБР устранить допущенные нарушения путем восстановления записи о государственной регистрации МП «ММАТП», в связи этим будет подана апелляционная жалоба в Шестнадцатый арбитражный апелляционный суд в г. Ессентуки на Решение АС КБР от 16.12.2010г. по вновь открывшимся обстоятельствам. На данном этапе идут судебные разбирательства.

Физические лица:

2. Школиной Т.Г. 28.06.2011г. был выдан кредит в сумме 50000 руб., на срок до 25.06.2013г. Ведется претензионная работа, готовится материал в суд.

3. Школину А.Г. 28.06.2011г. был выдан кредит в сумме 50000 руб., на срок до 25.06.2013г. Ведется претензионная работа, готовится материал в суд.

34

4. Ли А.Б. 12.09.2011г. был выдан кредит, в сумме 35000 руб., на срок до 25.08.2012г. По окончании срока погашения кредита, кредит погашен не был. Заемщик погашает ежемесячно проценты и частично сумму основного долга. Ведется претензионная работа.
5. Карданову М.А. 22.11.2007г. был выдан кредит в сумме 306000 руб., на срок до 20.01.2010г., так как задолженность в сумме 306000 руб. в срок не погашена, Банк направил исковое заявление в Майский районный суд о взыскании задолженности по кредитному договору, в том числе процентов за пользование кредитом. После долгих судебных разбирательств. Решением Майского районного суда от 01.11.2010г. требования Банка были удовлетворены. Направлен исполнительный лист и заявление о возбуждении исполнительного производства в Баксанский РО УФ ССП по КБР для принудительного взыскания долга. Сумму долга погашают поручители – Москаленко О.Г. и Зайцева П.Ф., путем удержания из заработной платы и пенсии в размере 50% от получаемых ими сумм.
6. Хасановой З.А. 25.10.2011г. был выдан кредит в сумме 70000 руб., на срок до 25.09.2014г. Погашено было 16000 руб. Сумма основного долга на сегодняшний день составляет 54000 руб. Заемщик умер. Наследственной массы нет.
7. Болиеву А.Б. 12.08.2009г. был выдан кредит в сумме 700000 руб., на срок до 25.07.2010г., предоставлена отсрочка погашения кредита до 01.11.2010 г., в сумме 437500 руб., задолженность по ссуде 437500 руб. В связи с тем, что заемщик обязательств по кредиту не исполнил, было направлено исковое заявление в Советский районный суд г. Владикавказа. Решением Советского районного суда от 16.03.2011г. требования Банка были удовлетворены. Направлены исполнительные листы и заявления о возбуждении исполнительного производства в РО УФ ССП для принудительного взыскания долга. Сумму долга погашают поручители – Гамаонов А.Б. и Пухов С.Ф., путем удержания из заработной платы и пенсии в размере 50% и 30% соответственно, от получаемых ими сумм.
8. Пасечниковой Г.П. 25.03.2011г. был выдан кредит в сумме 200000 руб., на срок до 25.03.2014г.. В связи с тем, что заемщик обязательств по кредиту исполнял не надлежащим образом, было направлено исковое заявление в Майский районный суд КБР о расторжении кредитного договора и досрочного взыскания суммы долга. Решением Майского районного суда от 16.03.2011г. требования Банка были удовлетворены. Направлены исполнительные листы и заявления о возбуждении исполнительного производства в Майский РО УФ ССП КБР для принудительного взыскания долга. Сумму долга погашает заемщик – Пасечникова Г.П. ежемесячно фиксированной суммой в размере 8000 руб.
9. Дубровину И.В. 10.05.2011г. был выдан кредит в сумме 250000 руб., на срок до 25.04.2014г.. В связи с тем, что заемщик обязательств по кредиту исполнял не надлежащим образом, было направлено исковое заявление в Майский районный суд КБР о расторжении кредитного договора и досрочного взыскания суммы долга. Идет судебное разбирательство. Заседание назначено на 06 марта 2013г.
10. Нестеровой С.В. 19.12.2011г. был выдан кредит в сумме 1100000 руб., на срок до 25.12.2016г.. В связи с тем, что заемщик обязательств по кредиту исполнял не надлежащим образом, было направлено исковое заявление в Терский районный суд КБР о расторжении кредитного договора и досрочного взыскания суммы долга и обращения взыскания на заложенное имущество.

38

11. Кулиевой С.М. 28.09.2012г. был выдан кредит в сумме 300000 руб., на срок до 25.07.2015г.. В связи с тем, что заемщик обязательств по кредиту исполняет не надлежащим образом, ведется претензионная работа. Впоследствии материал будет передан в суд.

12. Кумыкову Р.А. 15.03.2010г. был выдан кредит в сумме 465000 руб., на срок до 25.02.2015г.. В связи с тем, что заемщик обязательств по кредитному договору исполняет не надлежащим образом, ведется претензионная работа. Заемщик частично погашает образовавшуюся задолженность.

13. Жемухову А.А. 06.02.2009г. был выдан кредит в сумме 2000000 руб., на срок до 25.01.2010г., предоставлена отсрочка погашения кредита до 25.12.2010 г., в сумме 1818200 руб., задолженность по ссуде 1350000 руб. В связи с тем, что заемщик обязательств по кредиту не исполнил, было направлено исковое заявление в Урванский районный суд КБР о взыскании суммы долга и процентов. Решением Урванского районного суда от 21.06.2012г. требования Банка были удовлетворены. Заемщиком была подана апелляционная жалоба в ВС КБР. Апелляционная жалоба была оставлена без удовлетворения, а решение Урванского суда без изменения. Направлен исполнительный лист и заявление о возбуждении исполнительного производства в Урванский МР ОСП КБР для принудительного взыскания долга.

14. Алоеву М.Г. 06.02.2009г. был выдан кредит в сумме 2000000 руб., на срок до 25.01.2010г.. 25.01.2010 г. была предоставлена отсрочка погашения кредита до 25.12.2010 г., в сумме 1818200 руб., задолженность по ссуде 1350000 руб. В связи с тем, что заемщик кредит не погасил, ведется претензионная работа и готовится материал в суд.

15. Алоевой Ф.А. 11.12.2008г. был выдан кредит в сумме 2150000 руб., на срок до 25.10.2009г.. 25.10.2009 г. была предоставлена отсрочка погашения кредита до 25.10.2010 г., в сумме 1759000 руб., задолженность по ссуде 1048767 руб. В связи с тем, что заемщик кредит не погасил, готовится материал в суд.

16. Бельгушевой О.Х. 07.12.2011г. был выдан кредит в сумме 1200000 руб., на срок до 20.11.2014г.. В связи с тем, что заемщик обязательств по кредиту исполняет не надлежащим образом, готовится материал в Терский районный суд КБР о расторжении кредитного договора и досрочного взыскания суммы долга и обращения взыскания на заложенное имущество.

Индивидуальные предприниматели:

17. ИП Есенкуловой Ф.А. 20.05.2011г. был выдан кредит в сумме 2000000 руб., на срок до 25.05.2014г. В связи с тем, что заемщик обязательств по кредитному договору исполняет не надлежащим образом, направлен материал в Нальчикский городской суд КБР о расторжении кредитного договора и досрочного взыскания суммы долга и обращения взыскания на заложенное имущество.

18. ИП Балкаровой Р.А. 05.10.2011г. был выдан кредит в сумме 2500000 руб., на срок до 10.09.2014г. В связи с тем, что заемщик обязательств по кредитному договору исполняет не надлежащим образом, готовится материал в Терский районный суд КБР о расторжении кредитного договора и досрочного взыскания суммы долга и обращения взыскания на заложенное имущество.

19. ИП Мутчаеву Д.Х. 10.08.2011г. был выдан кредит в сумме 2500000 руб., на срок до 20.07.2013г. В связи с тем, что заемщик обязательств по кредитному договору исполняет не надлежащим образом, ведется претензионная работа с дальнейшей передачей материала в суд.

20. ИП Беткараеву Б.М. 23.12.2011г. был выдан кредит в сумме 600000 руб., на срок до 25.12.2012г.. 25.12.2012 г. была предоставлена отсрочка погашения кредита до 20.12.2013 г., в сумме 600000 руб., задолженность по ссуде 600000 руб.

К ООО «Банк «Майский» было предъявлено исковое заявление. Требования в иске были удовлетворены на сумму 2654131,6 рублей.

Взаимодействия с коллекторскими фирмами ООО «Банк «Майский» не осуществляет.

Раздел 7. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы

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

Раскрываемая в пояснительной записке информация также позволяет проводить сравнение между различными кредитными организациями. Подобная «сопоставимость» расширяет возможности для осуществления анализа внешними пользователями.

В отчетном периоде банком были внесены изменения в учетную политику в связи с переходом с

Указания ЦБ РФ от 16.01.04 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» на Указание ЦБ РФ от 13.11.09 №2332-У.

А также с введением Положения №383-П от 19.06.2012г. «О правилах осуществления перевода денежных средств» и отменой Положения №2-П от 23.12.2002г. «О безналичных расчетах в РФ» и Положения №222-П от 29.04.2003г. «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в РФ»

Представляемая в аудиторском заключении информация в части публикуемых форм отчетности за 2012 год, является сопоставимой по отношению к информации, содержащейся в аудиторском заключении за 2011 год.

Раздел 8. Существенная информация о методах оценки и существенных статей бухгалтерской отчетности

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса Банка.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Федеральным законом №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 года и Положением ЦБ РФ №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 26 марта 2007 года, а также иными нормативными актами ЦБ РФ, Учетной политикой Банка, внутренними нормативными документами Банка, по вопросам ведения бухгалтерского учета.

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

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса.

Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы (далее имущество) принимаются к бухгалтерскому учету при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), внесении в оплату уставного капитала Банка, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

34

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, ~~оборудования~~, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или ~~пресечения~~ объектов основных средств.

К основным средствам относятся:

- часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью на дату приобретения за единицу более 40 тысяч рублей, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
- оружие независимо от стоимости;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств;
- земельные участки в собственности Банка;
- затраты по доставке и доведению объектов основных средств до состояния, в котором они пригодны к использованию, учитываются как затраты капитального характера и относятся на увеличение стоимости объекта.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации, ежемесячно в течение всего срока их полезного использования.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным методом. Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и из срока полезного использования этого объекта.

Основные средства, вводимые в эксплуатацию с 1-го января 2002 года, относятся амортизационным группам в соответствии с Постановлением Правительства РФ «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» №1 от 01.01.2002 года. При отсутствии амортизационных отчислений, утвержденных Постановлением Правительства №1, на отдельные объекты основных средств, Банк самостоятельно определяет срок полезного использования при принятии объекта к бухгалтерскому учету в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций изготовителей.

В составе материальных запасов Банка учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Согласно Учетной политике Банк в отчетном году исходил из следующих принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса:

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банк производил в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и

аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, образцами документов, применяемых в работе.

Требования и обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату выставления требований в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Операции на рынке ценных бумаг осуществляются банком через брокера ЗАО «ФИНАМ». Вложения в ценные бумаги с момента первоначального признания и до прекращения признания оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости через прибыль (убыток).

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения Справки по клиентскому счету и Отчетности по состоянию портфеля. В справке по клиентскому счету указывается комиссия брокера за отчетный день и проведения сделок.

В соответствии с п.5.3 Положения ЦБ РФ от 29.03.2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" в последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" переоцениваются по рыночной стоимости, с отношением результата на счета 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» или 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг».

Проценты по предоставленным кредитам включаются в доходы банка по методу «начислений» с учетом отсутствия или наличия неопределенности в получении доходов.

Доходы и расходы Банка отражаются на счетах бухгалтерского учета по методу «начисления», то есть по факту их совершения.

Определение результатов деятельности (прибыль, убыток) производится Банком в конце отчетного года.

По итогам проведения годового собрания участников и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса. Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов и результатов отчетного года единственным учредителем.

Прибыль используется на уплату начисленных в течение года платежей по налогу на прибыль и на отчисления в резервный фонд.

Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В отчетном периоде в учетную политику банка не вносились существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях составления годового отчета за 2012 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств, кредитной организации.

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в РКЦ Банка России по КБР г. Прохладный и в других кредитных организациях проведена сверка остатков на 1 января 2013 года. Подтверждения получены.

- РКЦ г. Прохладный
- ЗАО «Международный акционерный банк» г. Москва
- АКБ «РУССЛАВБАНК»

По состоянию на 1 января 2013 года проведена ревизия ценностей операционной кассы. По результатам, которой установлено, что фактическое наличие ценностей в кассе соответствует остатку, отраженному в балансе банка и в книге учета денежной наличности и других ценностей.

На 1 января 2013 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

По состоянию на 1 ноября 2012 года в соответствии с Учетной Политикой проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. Результаты инвентаризации отражены в сличительных ведомостях, утвержденных Председателем Правления Банка и подписанных всеми членами инвентаризационной комиссии, а также лицом, ответственным за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостат ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2013 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70610, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70710.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

в результате получения первичных документов после 01.01.13 года по договорам:

РКЦ г. Прохладный, Бюро кредитных историй «Южное», зачисление дивидендов по ЦБ, коммунальные услуги, ОАО «Ростелеком», а также расторжение договоров по депозитам физических лиц, подтверждающих совершение операций в соответствии с данными договорами.

Характер не корректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств, кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении не установлен.

Не корректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств банка не было.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

В ООО «Банк «Майский» фактов неприменения правил бухгалтерского учета ввиду того, что они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка, нет.

Описание выявленных ошибок за 2012 год

При составлении годового отчета за 2012 год, Банком не выявлено случаев допущения ошибок в бухгалтерском учете.

Изменения в учетной политике на 2012 год

В учетную политику на 2012 год не внесены существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Все изменения связаны с внесением изменений в «Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (утв. Банком России 26.03.2007г. № 302-П) и введением Положения №383-П от 19.06.2012г. «О правилах осуществления перевода денежных средств»

- откорректирован План счетов, в том числе дополнен счетами по учету, недвижимости временно не используемой в основной деятельности;
- установлен порядок учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- отредактирован документооборот бухгалтерской работы при совершении кассовых операций.

Согласно п.4 ст.6 Федерального закона «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ принятая учетная политика применяется последовательно из года в год.

Изменение в учетной политики производится в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета;
- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета;
- существенного изменения условий деятельности организации;
- основные изменения в Учетной политике на 2012 год обусловлены расширением перечня осуществляемых Банком операций. И заключаются во внесении изменений и дополнений в действующие внутренние нормативные документы Банка, регламентирующие порядок проведения операций с производными финансовыми инструментами, иностранной валютой, операций по привлечению депозитов юридических лиц, расчетных операций, операций по кредитованию юридических и физических лиц и переводам физических лиц.

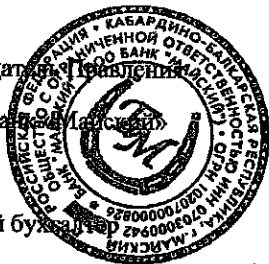
Изменения в Учетной политике на 2013 год.

В Учетную политику на 2013 год внесены изменения в связи со вступлением в силу с 01.01.2013 года Федерального Закона от 06.12.2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 16.07.2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».

Председатель Исполнения

ООО «Башкирская МТС»

Главный бухгалтер



В.В. Лозина

В.И. Заремба

ЗАО «Межрегиональная аудиторская
фирма «Доверие»

Пронумеровано, пропечено
и сдано печатью



№ 1004 г/вс листа

Иванов Е. А.