



*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 2011 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	350020, г. Краснодар, проезд Одесский, д. 4/1
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 на 1 января 2012 года (код формы 0409806);
- Отчета о прибылях и убытках за 2011 год (код формы 0409807);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2012 года (код формы 0409808);
- Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 года (код формы 0409813);
- Отчета о движении денежных средств за 2011 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 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 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 2011 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.

Уполномоченное лицо Управляющего ЗАО
«Межрегиональная аудиторская фирма
«Доверие»


(подпись)

Устратова Е.В.

Дата аудиторского заключения

«20» марта 2012 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
83	09128084	1020700000625	1673	048341736

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2012 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
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	13427	8298
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	29852	16095
2.1.	Обязательные резервы	2478	1059
3.	Средства в кредитных организациях	291	475
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1051	1301
5.	Чистая судная задолженность	360807	226187
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
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	2472	2706
9.	Прочие активы	1523	1801
10.	Всего активов	409423	256863
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	217806	140811
13.1.	Вклады физических лиц	204748	125493
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	251	210
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16.	Прочие обязательства	6479	4029
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	275
18.	Всего обязательств	224536	145325
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	148000	103000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	1821	719
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	316	316
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6401	6401
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	28349	1102
27.	Всего источников собственных средств	184887	111538
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	42410
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель

В.В. Лозина

Главный бухгалтер

В.И. Зарева

М.П.

Главный бухгалтер

Зарева В.И.

Телефон

12-03-2012



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
63	09128084	1020700000826	1673	048341736

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

361115 Г МАЙСКИЙ УЛ.ЛЕНИНА,23

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
-	Процентные доходы, всего, в том числе:	74450	44751
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	74450	44751
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
-	Процентные расходы, всего, в том числе:	15097	10205
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	17	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	15080	10205
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	59353	34546
-	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:	-7543	-30581
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	32	-575
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	51810	3965
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-232	566
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	24	25
12	Комиссионные доходы	4907	9792
13	Комиссионные расходы	122	536
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	36	32
18	Чистые доходы (расходы)	56423	13844
19	Операционные расходы	20772	12249
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	35651	1595
21	Начисленные (уплаченные) налоги	-322	493
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	28349	1102
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	-	0
24	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	-	0
25	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	-	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-2349	-1102

Директор

В.В. Лозинич

Бухгалтер

В.И. Засев

Бухгалтер

Заремба В.И.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
83	09128084	1020700000226	1673	048341736

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

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации _____, ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК "МАЙСКИЙ" (ООО Банк "Майский")

Почтовый адрес 351115 Г. МАЙСКИЙ, УЛ. ЛЕНИНА, 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,	111085	73802	184887
	в том числе:			
1.1	Уставный капитал кредитной организации,	103000	45000	148000
	в том числе:			
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	103000	45000	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	719	1102	1821
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	7050	27700	34750
1.5.1	прошлых лет	6401	0	6401
1.5.2	отчетного года	649	27700	28349
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	11.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	39.3	X	44.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего,	34234	7196	41430
	в том числе:			
4.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности	33926	7504	41430
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	33	-33	0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	275	-275	0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего 77544, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи суду 48367
1.2. изменения качества суду 26517
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0
1.4. иных причин 2660

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего 68623, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных суду 0
2.2. погашения суду 47023
2.3. изменения качества суду 18266
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0
2.5. иных причин 4334

Руководитель

В.В. Заремба

Главный бухгалтер

В.В. Заремба

М.П.

Главный бухгалтер

Заремба В.В.

Телефон

12-03-2012



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации			
	по ОКТО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
88	08128084	302070000025	1673	048341736

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

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК "МАЙСКИЙ" (ООО Банк "Майский")
Почтовый адрес 351115 г. МАЙСКИЙ, УЛ. ДЕНИНА, 23

Код формы по ОКУД 0409813
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 (Н1)	10	44.8	39.3
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 (Н1.1)	0	0	0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	88	70.3
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	127.6	103.3
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	36.7	15.8
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	0	максимальное минимальное	максимальное минимальное
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	141	199.2
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)	50	18.7	6.2
9	Норматив совокупной величины рисков по ислдателям банка (Н10.1)	3	1.8	2.3
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 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 (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 минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием к собственным средствам (капиталу) (Н17)	0	0	0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента 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. Заремба

М.П.

Главный бухгалтер

Заремба В.И.

Телефон

3-03-2012



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
83	09128084	102070000826	1673	048341736

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2011 г.

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

Почтовый адрес 361115 Г. МАЙСКИЙ УЛ. ЛЕНИНА, 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	51453	33939
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		
1.1.1	Проценты полученные	74450	44751
1.1.2	Проценты уплаченные	-15097	-8779
1.1.3	Комиссии полученные	4907	9792
1.1.4	Комиссии уплаченные	-122	-536
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	433	666
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	56
1.1.9	Операционные расходы	-20480	-11216
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	7302	-695
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-77268	-139744
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-1419	-77
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-348	-534
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-149176	-186767
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-829	-1240
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, не являющихся кредитными организациями	76995	51156
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-41	-161
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-2450	-121
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-25815	-105605
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	-1902	-702
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)	-1902	-702
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	45000	0
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)	45000	0
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	17283	-106507
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	23809	130316
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	41092	23809

Руководитель

В.В. Лозинина

Главный бухгалтер

В.И. Заремба

М.П.

Главный бухгалтер

Заремба В.И.

Телефон:

12-03-2012



**Пояснительная записка
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
БАНК «МАЙСКИЙ» за 2011 год.**

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

1.1. Общая информация.

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 «Прохладенская», которое по состоянию на 04.01.2012 года имеет долю в уставном капитале банка в сумме 148000 тыс. руб.

В 2011 году по решениям Единственного участника были внесены изменения в устав Банка:

- №1 в части уточнения размера создаваемого банком резервного фонда, изменения зарегистрированы УФНС России по КБР (Свидетельство серия 07 №001717040)
- №2 в части увеличения размера уставного капитала Банка до 148000 тыс. руб., изменения зарегистрированы УФНС России по КБР (Свидетельство серия 07 №001717225)

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство №53 от 7.10.2004 года).

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

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

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 8,1% и составила 409 423 тыс. руб.
- суммарные доходы Банка увеличились на 75 612 тыс. руб. и составили 151 261 тыс. руб., расходы увеличились на 41 559 тыс. руб. и составили 115 683 тыс. руб.

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 2011 году лицензиями, банк осуществляется 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;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

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 внимание на деятельность Банка в 2011 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 2011 году являются:

- рост ресурсной базы (на 56,2%) существенно отразился на росте кредитных вложений (01.01.2012 года- 402 215 тыс. руб. и 01.01.2011 года – 259 627 тыс. руб.)
- повышение кредитного риска, произошедшего в результате роста объемов предоставленных кредитов и ухудшение финансового положения отдельных заемщиков Банка стало следствием увеличением отчислений на создание резерва на возможные потери по ссудам. Просроченная задолженность клиентов на конец отчетного года против начала снижена на 310 тыс. руб. (01.01.2011 года – 7 064 тыс. руб. и 01.01.2010 – 7374 тыс. руб.) и ее доля в кредитном портфеле снизилась с 2,8% до 1,8%. С начала текущего года банк направил на создание резервов на возможные потери по ссудам средства в сумме 79 133 тыс. руб. против 51063 тыс. руб. за 2010 год и 71 590 тыс. руб. против 20482 тыс. руб. за 2010 год в связи с погашением заемщиками задолженности перед банком по полученным заемщикам кредитам было восстановлено на доходы банка.

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.

В 2012 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.

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.

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 вносимых изменений. 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 операциям по спасению банков в Соединенных Штатах Америки, странах Европы и других странах мира, в том числе в России. Данные обстоятельства влияют на возможности банков привлекать новые заемные средства и осуществлять рефинансирование заимствований в те же сроки и на аналогичных условиях.

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.

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 1.2.

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 01.01.2012 года – 69,8% (на 01.01.2011 года - 70,7%).

Таблица 1

Структура и динамика пассивов Банка, тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.12	01.01.11	01.01.12	01.01.11	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Собственные ресурсы, в том числе:	184887	111085	45,2	43,2	+73 719	+66,4
1.1	Средства участников	148000	103000	80,1	92,7	+45000	+43,7
1.2	Резервный фонд	1821	719	1,0	0,6	+1102	+153,3
1.3	Переоценка основных средств	316	316	0,2	0,3	0	0
1.4	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	6401	6401	3,5	5,8	0	0
1.5	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	28266	649	15,2	0,6	+27617	+4255,3
2	Привлеченные и заемные ресурсы	224846	145 778	54,9	54,8	+79068	+55,2
2.1	Средства клиентов (в том числе кредитных организаций)	13 248	15318	5,9	10,9	-2070	-13,5
2.2	Вклады физических лиц	204585	125493	91,0	89,1	+79 092	+63,0
2.3	Выпущенные долговые обязательства						
3	Прочие пассивы	7013	4 967	3,1	2,0	+2 046	+41,2
	Всего пассивы	409 423	256 863	100,0	100,0	+152560	+61,3

Собственные средства в отчетном году увеличились по сравнению с прошлым годом на 73349 тыс. руб. в основном за счет увеличения уставного капитала – на 45000 тыс. руб. и роста чистой прибыли на 27247 тыс. руб. Также изменения произошли и в привлеченных средствах – они увеличились на 84035 тыс. руб. в основном за счет роста остатков на счетах по учету вкладов.

Анализ структуры вкладов по срокам привлечения характеризуется следующими данными:

Таблица 2

Структура и динамика привлеченных средств, тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.12, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.11, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.10
До востребования	27 896	18 169	+9 727	+53,5
На срок от 31 до 90 дней	14 737	17 616	-2 879	-16,3
На срок от 91 до 180 дней	83 801	30 822	+52 979	+171,9
На срок от 181 дня до 1 года	78 151	58 886	+19 265	+32,7
Итого	204 585	125 493	+79 092	+63,0

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

- срочные вклады на срок до 180 дней возросли на 52 979 тыс. руб. или 171,9%;
- срочные вклады на срок до 1 года возросли на 19265 тыс. руб. или 32,7%.

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 2011 году банком была проведена Новогодняя акция по приему от населения средств во вклады. Средства привлекались сроком на один год на следующие виды вкладов:

- «Праздничный 2012» с начислением процентов по ставке 12% годовых;
- «Зимний подарок» с начислением процентов по ставке 12.5% годовых;
- «Надежная копилка» с начислением процентов по ставке 13% годовых;

За время проведения акции на счета по учету вкладов банком были приняты средства соответственно в суммах 412 тыс. руб., 1722 тыс. руб. и 34911 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 2065 тыс. руб.

Таблица 3

Структура и динамика привлеченных средств, тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.12, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.11, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.10
Всего привлеченных средств, в т.ч.:	224846	145 778	100,0/100,0	+54,2
Депозиты физических лиц	204585	125 493	91,0/ 86,1	+63,0
Депозиты юридических лиц	0	0	x	x
Расчетные счета клиентов	13 248	15 318	5,9/ 10,5	-13,5
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Прочие	7013	4967	3,1/3,4	+41,2

За отчетный год в структуре привлеченных средств произошли следующие изменения, так значительно увеличился размер средств, привлеченных от населения в депозиты на 79 092 или 63,0 % и на 13,5% снизились остатки средств на расчетных счетах корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей.

В 2011 году банк пользовался межбанковским кредитом. На основании соглашения №1 от 18.05.2011 года КБ «Евростандарт» (ЗАО) предоставил банку межбанковский кредит в сумме 5000 тыс. руб. сроком до 1 месяца. В договорные сроки банк возвратил кредит и уплатил за весь период пользования им проценты.

В отчетном году вкладчиком – ОАО РБС «Прохладненская» на основании договора банковского вклада №1 от 16.08.2011 года были внесены средства на вклад «до востребования» в сумме 45 000 тыс. руб.

Таблица 4

Структура и динамика активов, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2012		На 01.01.2011	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
1	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации включая ФОР	43 279	10,6	24393	9,5
2	Средства в кредитных организациях	291	0,1	475	0,2
3	Вложения в ценные бумаги	1051	0,2	1301	0,5
4	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	360807	88,1	226 187	88,1

№ п/п	Показатели	На 01.01.2012		На 01.01.2011	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
5	Основные средства и нематериальные активы	2472	0,6	2706	1,1
6	Прочие	1523	0,4	1801	0,6
Итого активов		409423	100,0	256 863	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 134620 тыс. руб. и ее удельный вес в общем объеме остался на уровне прошлого года – 88,1%. Денежные средства и счета в Центральном Банке РФ возросли на 18886 тыс. руб. и незначительно возрос их удельный вес с 9,5% на 01.01.2011 года до 10,6% на 01.01.2012 года.

По состоянию на 01.01.2012 года внеоборотные активы отсутствуют, по причине списания с баланса банка пришедших в негодность активов, согласно акта №3 от 30.12.2011 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	402215	100,0	259627	100,0
1.	Кредиты юр лицам всего (включая инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	318011	79,1	222007	85,5
1.1	добыча полезных ископаемых				
1.2	обрабатывающие производства	90898	22,6	83781	32,3
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3600	0,9	6300	2,4
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	43300	10,8	37200	14,3
1.5	строительство	279	0,1	1081	0,4
1.6	транспорт и связь	4109	1,0	25657	9,9
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	140485	34,9	30009	11,6
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг				
1.9	прочие виды деятельности	35340	8,8	37979	14,6
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	318011	79,1	214152	82,5
2.1	индивидуальным предпринимателям	67296	16,7	38709	14,9
3.	Кредиты физ.лицам, всего, в том числе по видам:	84204	20,9	37620	14,5
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:				
3.1.1	ипотечные кредиты				
3.2	автокредиты				
3.3	иные потребительские кредиты	84204	20,9	37620	14,5

Из представленных выше данных видно, что задолженность заемщиков перед банком возросла на 54,9% и составила 402215 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 82,5%, то на конец отчетного года этот показатель увеличился до 79,1%. При этом удельный вес кредитов, предоставленных физическим лицам на конец отчетного периода возрос по сравнению с началом на 6,4%. Среди заемщиков – юридических лиц наибольший удельный вес занимают предприятия оптовой и розничной торговли (34,9%), а также предприятия обрабатывающих отраслей (производство пищевых продуктов).

Таблица 6

Сведения о юридических лицах с наибольшей долей выданных кредитов

№ п/п	Наименование юридического лица	Вид деятельности	Объем выданного кредита на 01.01.12		Объем выданного кредита на 01.01.11		Изменение тыс. руб. доля, %
			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	
1	ООО «Алко-Росс»	Производство пищевых продуктов, включая напитки	25000	7,9	25000	11,7	0
2	ООО «Бабирус»	Производство пищевых продуктов, включая напитки	24000	7,5	25000	11,7	-1000
3	ООО «ГЮНЕШ»	Производство пищевых продуктов, включая напитки	26000	8,2	25000	11,7	+1000
4	ООО «БОННИ»	Производство пищевых продуктов, включая напитки	30000	9,4	25000	11,7	+5000
5	ООО «Торговый дом «Алтульский»	Оптовая и розничная торговля	21000	6,6	0	x	+ 21000
6	ИП Пархоменко И.В.	Оптовая и розничная торговля	20000	6,3	20000	9,3	0
7	ОАО РБС «Прохладненская»	Оптовая и розничная торговля	35000	11,0	0	x	+35000
8	ИП Ромашенко А.В.	Сельское хозяйство	19300	6,1	0	x	+19300
	Итого задолженность по кредитам, предоставленным юр. лицам и предпринимателям	x	318011	x	214152	x	+103859

Задолженность заемщиков, включенных в сведения занимает – 71,1 % всей ссудной задолженности юридических лиц и предпринимателей. Причем наибольшую долю занимают предприятия, занимающиеся производством пищевых продуктов, включая напитки – 33,0%, а также предприятия оптовой и розничной торговли – 23,9%.

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

Таблица 7

Страновая концентрация активов

№	Страна	Сумма выданных кредитов по виду деятельности, тыс. руб.		Изменение сумм выданных кредитов	Доля кредитов в общей сумме выданных кредитов, %		Изменение доли
		2011	2010		2011	2010	
1	Российская Федерация	557269	334188	+223081	100,0	100,0	x
2	Страны СНГ	0	0	x			
3	Развитые страны	0	0	x			
4	Иные страны	0	0	x			
	ИТОГО	557269	334188	+223081	100	100	x

17

В 2011 году, как и в предшествующие годы, банк предоставлял кредиты только заемщикам, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации.

3.4. Информация об активах с просроченными сроками погашения

Таблица 8

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	7064	111	385	1220	5348	5828
ИТОГО		7064	111	385	1220	5348	5828

Таблица 9

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.11

№ 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	7 861	2	24	3949	3886	7 792
ИТОГО		7 861	2	24	3 949	3 886	7 792

За отчетный период в сравнении с предыдущей отчетной датой в ООО «Банк «Майский» наблюдалось снижение активов с просроченными сроками погашения на 797 тыс. руб. и уменьшилась сумма созданного резерва на возможные потери по просроченным кредитам на 1964 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
		2011	2010		2011	2010	
1	До 30	111	2	+ 109	1,6	0	+1,6
2	31 - 90	385	24	+ 361	5,5	0,4	+5,1
3	91-180	1220	3949	- 2729	17,3	50,2	-32,9
4	Свыше 180	5348	3886	+1462	75,6	49,4	+26,2
ИТОГО		7 064	7861	-797	100	100	0

В отчетном году произошли изменения по просроченным активам – сократилась доля просроченной задолженности по кредитам, предоставленным как юридическим, так и физическим лицам по срокам от 91 до 180 дней в сумме 2729 тыс. руб. или на 32,9 %. В тоже время незначительно увеличилась просроченная задолженность по другим срокам.

3.5. Информация о результатах классификации по категориям качества

Исходя из формализованных критериев кредитного риска активы банка по состоянию на 01.01.2012 года активы классифицированы следующим образом:

- по юридическим лицам кредиты в сумме 5877 тыс. руб. отнесены к первой группе риска, 230 929 тыс. руб. ко второй, 52 912 тыс. руб. к третьей, 27718 тыс. руб. к четвертой и 575

тыс.руб. к пятой группе риска. Причем наибольший удельный вес занимают кредиты, отнесенные ко второй группе риска, что составляет 72,6% всей задолженности этой категории заемщиков.

- по физическим лицам кредиты в сумме 6751 тыс. руб. отнесены к первой группе риска, 17341 тыс. руб. ко второй, 18505 тыс. руб. к третьей, 1117 тыс. руб. к четвертой и 4492 тыс. руб. к пятой группе риска. Причем наибольший удельный вес занимают кредиты, отнесенные к третьей группе риска, что составляет 38,3% всей задолженности этой категории заемщиков. Кроме того, в банке сформирован портфель однородных требований в сумме 35908 тыс. руб.

За отчетный год произошло увеличение активов в целом по банку. В разрезе групп заемщиков требования к кредитным организациям возросли на 198 тыс. руб. и составили 351 тыс. руб., кредитные требования к юридическим лицам возросли на 96 182 тыс. руб. и к физическим лицам снижены на 27 831 тыс. руб. Рост требований по кредитам, предоставленным физическим лицам и объединенным в портфель однородных ссуд составил 19162 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 снижена на 797 тыс. руб., в том числе сроком образования от 91 до 180 дней снизилась на 2729 тыс. руб., а по остальным срокам возросла:

- до 30 дней на 109 тыс.руб.;
- от 31 до 90 дней на 361 тыс. руб.;
- свыше 180 дней на 1462 тыс. руб.

Рост активов и ухудшение финансового положения отдельных заемщиков отразились на росте сумм созданных резервов на возможные потери по ссудам с 33759 тыс. руб. на 01.01.2011 года до 41408 тыс. руб. на 01.01.2012 года.

В отчетном, 2011 году, в соответствии с кредитными договорами и на основании ходатайств семи заемщикам – юридическим лицам и одному предпринимателю была предоставлена пролонгация на сумму 69500 тыс. руб. При наступлении сроков, оговоренных в дополнении к кредитным договорам, они были погашены. Физическим лицам пролонгации кредитов банком не предоставлялись.

Ниже приведены данные о классификации активов по категориям качества, наличии просроченной задолженности по срокам образования и расчетном и фактически созданных резервах под их обесценение по состоянию на 01.01.2012 года и 01.01.2011 года.

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

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери				Фактически сформированный по категориям				
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	по категориям					
															2	3	4	5		
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	351																		
1.1	корреспондентские счета	118																		
1.7	Прочие требования	233																		
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	31887	5898	23176	52912	2771	575	25	2000	575	28675	28675	234	115	142	575				
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4915		3600	740		575			575	766	766	36	155		575				
2.6	прочие требования																			
2.7	требования по получению процентных 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	2771	8	25	2000		27909	27909	229	114	142	575				
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	168	550	735	449				
3.4	иные потребительские ссуды	48296	6751	17431	18505	1117	4492	14	1521	5228	12374	12374	163	550	735	449				
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	451	110	341									43							

Таблица 12
Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2011 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери				Фактически сформированный			
			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	по категориям качества				
															2	3	4	5	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	153	153																
1.1	корреспондентские счета	153																	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	222689	13821	171722	32741		4405				3106	26237	26237	26267	7726	14035		4506	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	7855		6300	980		575				575	843	843	843	63	205		575	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	682	52	630										30	30				
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	214152	13769	164792	31761		3830				2531	25394	25394	25394	7633	13830		3931	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	20916	5830	5666	2346	2731	4343			3949	780	7522	7522	7524	363	513	2026	4622	
3.2	Ипотечные жилищные ссуды	350		350						249		11	11	11	11				
3.4	иные потребительские ссуды	20524	5810	5294	2346	2731	4343			3949	780	7511	7511	7511	350	513	2026	4622	
3.6	требования по получению процентных доходов по	42	20	22										2	2				

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери				Фактически сформированный			
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	по категориям качества			итого			
	требованиям к физическим лицам														2	3	4	5		

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 01.01.12 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

Таблица 14

Информация о группах связанных сторон на 01.01.11 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	40735 7000
3.1	ОАО РБС «Прохладненская»	Предоставление кредитов Задолженность по предоставленным кредитам	40735 7000
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	2685 2588 3133
ИТОГО		Предоставлено кредитов Задолженность по предоставленным кредитам Остатки средств на депозитных счетах	43420 9588 3133

Операции со связанными сторонами проводятся в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных для проведения операций с другими сторонами. В группе связанных сторон на 01.01.2012 года произошли изменения в части увеличения объемов совершенных с ними сделок. 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, %
		2010	доля, %	2012	доля, %			2010	доля, %	2009	доля, %		
		руб.	%	руб.	%			руб.	%	руб.	%		
1	Неиспользованные кредитные линии												
2	Аккредитивы												
3	Выданные гарантии и поручительства	42410	100,0	0	x	-42410		275	100,0	0	x	-275	x
4	Выпущенные авали и акцепты												
5	Прочие инструменты												
6	Условные обязательства кредитного характера	42410	100,0	0	x	+28795	0	275	100,0	0	x	-275	x
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов												
ИТОГО		42410		0	x	+28795	0	275		0	x	-275	x

Внебалансовые обязательства на отчетную дату – 01.01.2012 года не числятся, тогда как на соответствующую дату прошлого года на счете 91315 «Банковские гарантии и поручительства» числились гарантии, предоставленные двум Принциалам – ООО Винзавод «Майский» и ООО Пищекомбинат «Эльбрус». Соответственно и размер созданных банком резервов под их обесценение составил 275 тыс. руб.

Срочных сделок, предусматривающих поставку базисного актива и срочных расчетных сделок, банк не осуществлял.

3.8. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2012 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.	
	01.01.11	01.01.11
47423 "Требования по прочим операциям"	47	60
47427 "Требования по получению процентов"	787	1052
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	269	1
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	301	134
Всего дебиторской задолженности	1404	1247

Остаток по счету 47423 "Требования по прочим операциям" по состоянию на 01.01.2012 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.

Остаток по счету 47427 "Требования по получению процентов" на 01.01.11 включает в себя проценты начисленные по ссудным счетам юридических лиц и предпринимателей, как и по состоянию на 01.01.12 год.

Остаток по счету 60302 "Расчеты по налогам и сборам" на 01.01.2012 представляет собой сумму переплаты налога на добавленную стоимость (авансовые платежи в 4 квартале).

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.11 и 01.01.12 представляет собой задолженность перед Банком его поставщиков по хозяйственным операциям.

Результаты сверки переходящих остатков на 1 января 2012 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 2012 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.	
	01.01.11	01.01.12
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	5858	5908
47422 "Обязательства по прочим операциям"	37	19
47425 "Резервы на возможные потери"	308	22
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	134	552
Всего кредиторской задолженности	6337	6501

Остаток по счету 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" на 01.01.11 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 (01.01.2011 года – 5858 тыс. руб. и 01.01.2012 года – 5908 тыс. руб.)

Остаток по счету 47422 "Обязательства по прочим операциям" на 01.01.12 год представляет собой суммы по обязательствам по расчетам в системе "Мигом" «Контакт», обязательства перед ЗАО "Золотая Корона" за обслуживание системы.

Остаток по счету 47425 "Резервы на возможные потери" на 01.01.11 год представляет собой сумму созданного резерва по требованиям по получению процентных доходов, по состоянию на 01.01.12 год в данный остаток входят суммы требования по получению процентных доходов.

Остаток на счете 60301 "Расчеты по налогам и сборам" как на 01.01.11 год, так и на 01.01.12 год представляет собой начисленные налоги.

3.9. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Таблица 18

Раскрытие информации о численности персонала кредитной организации

№	Среднесписочная численность	2010	2012	Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп роста, %
---	-----------------------------	------	------	---------------------------------	---------------

№	Среднесписочная численность	2010	2012	Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп роста, %
1	Работников всего, в том числе:	30	35	x	0,9
1.1	основного управленческого персонала	5	5	x	0

За отчетный 2011 год в численности работников Банка произошло увеличение на 5 штатных единиц и списочная численность работников на 01.01.2012 год составила - 35 человек, в том числе управленческого персонала - 5 человек.

Таблица 19

Раскрытие информации о фонде оплаты труда работников кредитной организации

№	Работники	Фонд оплаты труда		Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп роста, %
		2010	2011		
1	Работников всего, в том числе:	6799,2	9362,6	2563,4	27,4%
1.1	основного управленческого персонала	2106,1	2603,7	497,6	19,1%

За отчетный период общий фонд оплаты труда увеличился на 2,6 тыс. руб. или 27,4 % в том числе управленческого персонала на 497,6 тыс. руб. или 19,1%.

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 основного управленческого персонала.

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 2011 году.

3.11. Результаты деятельности ООО «Банк «Майский».

Результатом деятельности банка за 2011 год является получение прибыли в сумме 28.349 тыс. руб.

Основными доходными статьями являются:

- проценты, полученные за предоставленные кредиты	74.450 тыс. руб.
- комиссия, за обслуживание счетов клиентов	4.297 тыс. руб.
- восстановление РВПС	71.590 тыс. руб.
- доходы от выдачи банковских гарантий	572 тыс. руб.
- доходы, полученные от операций с ценными бумагами	254 тыс. руб.
- прочие доходы	98 тыс. руб.

Основными расходными статьями являются:

- расходы по процентам уплаченным	15.097 тыс. руб.
- расходы по созданию РВПС	79.133 тыс. руб.
- расходы на содержание аппарата	12.145 тыс. руб.
- операционные расходы	8.739 тыс. руб.
- расходы по операциям с ценными бумагами	569 тыс. руб.
Финансовый результат	35.578 тыс. руб.

По итогам деятельности за 2011 год банком исчислен налог на прибыль в сумме – 7.229 тыс. руб. и прибыль, оставшаяся в распоряжении банка составила 28.349 тыс. руб.

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка оказали операции по предоставлению кредитов в первую очередь корпоративным клиентам. За 2011 год Банком от этого круга заемщиков получены проценты в сумме 49790 тыс. руб., что составляет 66,9% всех процентных доходов.

Раздел 4. 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 на Банк 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 реализации 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, документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- решение о предоставлении кредита конкретному заемщику в зависимости от его 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.

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.

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.

Кроме указанных выше мер, Банк принимал меры по управлению прочими, но имевшими меньшую концентрацию банковскими рисками.

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.

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.

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.

Стратегический риск – вероятность принятия Банком стратегии своей деятельности на рынке, не адекватной складывающимся на нём тенденциям. Для снижения стратегического риска Банком осуществляется мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций и происходящих системообразующих (системоизменяющих) событий.

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.

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, аффилированных лицах;
- количество фактов хищения, подлогов, мошенничества в банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации.

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

Раздел 5. Претензионная работа, проводимая в ООО «Банк «Майский».

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

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 идет подготовка апелляционной жалобы.

2. Карданов М.А. (соответчики Москаленко О.Г. и Зайцева П.Ф.) кредит выдан 22.11.2007г., в сумме 306000 руб., на срок до 20.01.2010г., так как задолженность в сумме 306000 руб. в срок не погашена, просроченная задолженность по процентам числится сентября 2009г. в сумме 129858руб. Было подано исковое заявление о взыскании задолженности по кредиту и процентов по нему. Решением Майского районного суда от 01.11.2010г. требования Банка были удовлетворены на сумму 527116,86 рублей. Направлены исполнительные листы и заявления о возбуждении исполнительного производства в Баксанский РО УФ ССП по КБР и Майский РО УФ ССП по КБР для принудительного взыскания долга. На сегодняшний день, согласно Постановлению Майского РО УФ ССП по КБР от 13.10.2011г., ежемесячно в пользу Банка производится взыскание и перечисление в размере 50% от заработной платы с Москаленко О.Г. в погашение кредита, процентов и судебных расходов. С апреля 2012 года ежемесячно в пользу Банка будет производиться взыскание и перечисление в размере 50% от пенсии с Зайцевой П.Ф. также в погашение кредита, процентов и судебных расходов.

3. Болиев А.Б. 1 ноября 2010 г. кредит вынесен на просрочку в сумме 437500 рублей. Проценты не погашаются с мая 2010г. Задолженность по процентам –136793,66 руб. 26.05.2011 приостановили начисление процентов. 25 января 2011 года было подано исковое заявление о взыскании задолженности по кредитному договору и процентов по нему в Советский районный суд г. Владикавказа РСО-Алания. Решением суда от 16.03.2011 года исковое заявление было удовлетворено. 22 июня 2011 года были получены исполнительные листы на ответчиков с опиской, в связи с чем было направлено заявление в суд о внесении исправлений в решение суда. Определением суда от 11.10.2011г. были внесены исправления в решение суда. 25.10.2011г. направлено заявление о выдаче исполнительных листов. В настоящее время исполнительные листы направлены в службу судебных приставов по месту нахождения должников.

4. Кумыков Р.А. Кредит выдан 15.03.2010 года в сумме 465000 руб. С ноября 2010 года сумма основного долга не погашается, просроченная задолженность 126400 руб. Задолженность по процентам составляет 10200 руб. РВПС 55%. Ведется претензионная работа по погашению просроченной задолженности.

5. Жемухов А.А. 25 декабря 2010г. кредит вынесен на просрочку в сумме 1 800 000 руб. 30.09.2011 года – заемщик осуществил частичное погашение кредита в сумме 450 000 руб. и просроченная задолженность по кредиту составила 1350000 рублей. На 25.11.2011г. просроченные проценты составляли 575075,33 руб. 30.11.2011г. просроченные проценты погашены в сумме 427150,79 рублей остаток непогашенных процентов на 25.03.2012г. составляет 157198,3 рублей, задолженность по кредиту составляет 1350000 рублей. Идет подготовка искового заявления для подачи в суд для дальнейшего погашения долга.

6. Алоев М.Г. 25 декабря 2010г. кредит вынесен на просрочку в сумме 1800000 руб. 30.09.2011 года – заемщик осуществил частичное погашение кредита в сумме 450 000 руб. и просроченная задолженность по кредиту составила 1350000 рублей. На 25.11.2011г. просроченные проценты составляли 575075,33 руб. 30.11.2011г. просроченные проценты погашены в сумме 575075,33 рублей. С 26.12.2011г. по 25.03.2012г. просроченные проценты составляют 109107,88 руб. Идет подготовка искового заявления для подачи в суд для дальнейшего погашения долга.

7. Алоева Ф.А. 25 апреля 2011 года кредит вынесен на просрочку в сумме 1700000 руб. 30.09.2011 года – заемщик осуществил частичное погашение кредита в сумме 651233 руб. и просроченная задолженность по кредиту составляет 1048767 рублей. Проценты, начисленные по 25.12.2011г. уплачены полностью. С 26.12.2011г. по 25.03.2012г. просроченные проценты составляют 84761,97 руб. Идет подготовка искового заявления для подачи в суд для дальнейшего погашения долга.

8. ИП Трегуб В.В. 02.10.2006г. был выдан кредит в сумме 175000 руб., на срок до 25.08.2007г., предоставлена отсрочка погашения кредита до 15.07.2008г. в сумме 35000 руб. Так как задолженность в срок не погашена, было направлено исковое заявление мировому судье Майского района о взыскании задолженности по кредитному договору, в том числе процентов за пользование кредитом. Решением суда от 25.04.2008г.

требования Банка были удовлетворены на сумму 35681 руб. Часть суммы долга была погашена поручителем Петровой Г.П. На сегодняшний день задолженность составляет 8884 руб.80 коп. В декабре 2010 года и в январе 2011 г. были направлены письма в Майский РО УФ ССП по КБР, с просьбой дать ответ о проделанной работе с приложением копий документов. Несмотря на то, что указанный выше орган меры по погашению долга не предпринял, задолженность взыскана полностью и погашена силами банка в 2011г. Взаимодействия с коллекторскими фирмами ООО «Банк «Майский» не осуществляет.

Раздел 6. 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.

Представляемая в аудиторском заключении информация в части публикуемых форм отчетности за 2011 год, является сопоставимой по отношению к информации, содержащейся в аудиторском заключении за 2010 год.

Раздел 7. Существенная информация о методах оценки и существенных статей бухгалтерской отчетности

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета по первоначальной оценке, которая определяется для объектов, приобретенных за плату, построенных хозяйственным или подрядным способом – как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества определяется по каждому виду имущества в соответствии с "Положением о порядке учета имущества ООО «Банк «Майский», отраженным в Учетной политике Банка.

Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета включает НДС, уплаченный при приобретении или строительстве.

ООО «Банк «Майский» по состоянию на 1 января отчетного года переоценка основных средств не проводилась. Последнюю переоценку основных средств банк осуществил по состоянию на 01.01.1996 года.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Фактическая стоимость материальных запасов включает НДС, уплаченный при приобретении.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета по учету расходов банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

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

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.

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.

Бланки ценных бумаг (векселя простые) учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука - 1 руб.

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 постановки требований в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

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 вносилось существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях составления годового отчета за 2011 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 2012 года. Подтверждения получены.

- РКЦ г. Прохладный
- ЗАО «Международный акционерный банк» г. Москва
- ООО «Бум-Банк» КБ
- АКБ «РУССЛАВБАНК»

По состоянию на 1 января 2012 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 2012 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

По состоянию на 1 декабря 2011 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 недостач 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 2012 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 01.01.12 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 некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении.

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 2011 год

При составлении годового отчета за 2011 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 другие нормативные документы Банка России, в том числе:

- 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 учетной политики может производиться 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.

Председатель Правления

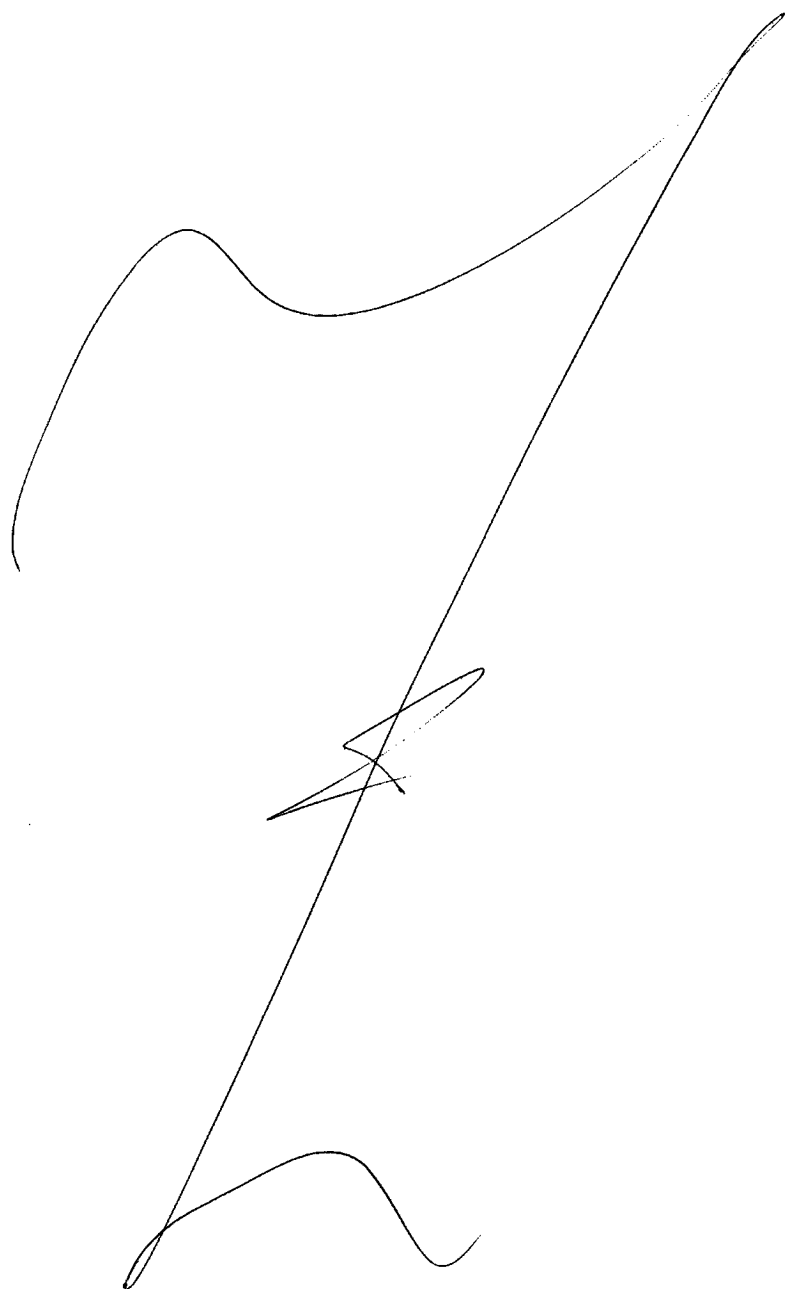
ООО «Банк «Майский»

В.В. Лозиннина

Главный бухгалтер



В.И. Заремба



ЗАО «МФ «Доверь»
Прошнуровано,
пронумеровано и
печатью
Генеральный директор
Игорь В. В.

