

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
БАНК «МАЙСКИЙ» ЗА 2013 ГОД.**

**РАЗДЕЛ 1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
БАНК «МАЙСКИЙ»**

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годового отчета ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ» (далее банк) за 2013 год, подготовленного в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 года №3081-у «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

Сокращенное наименование: ООО «Банк «Майский».

Юридический адрес: 361115, Россия, Кабардино – Балкарская Республика, г. Майский, ул. Ленина №23.

Почтовый адрес: 361115, Россия, Кабардино – Балкарская Республика, г. Майский, ул. Ленина №23.

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

Настоящая пояснительная записка составлена банком по итогам деятельности за период с 1.01.2013 года по 31.12.2013 года включительно. Единица измерения отчетности – тыс. руб.

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

Реквизиты банка:

ИНН: 0703000942

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

ОКВЭД: 65,2

С 2009 года Единственным участником ООО «Банк «Майский» является ОАО РБС «Прохладненская», которое по состоянию на 01.01.2014 года имеет долю в уставном капитале банка в сумме 148000 тыс. руб.

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 одного вкладчика, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

АУДИТОР
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ДЕОНИДОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-000067
ОПНЗ № 20903008195

РАЗДЕЛ 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «БАНК «МАЙСКИЙ»

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

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

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

В своей деятельности Банк руководствуется Федеральным Законом Российской Федерации от 2.12.1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» и Уставом. Банковские операции осуществляются на основании лицензий Центрального Банка Российской Федерации:

- лицензия от 21.02.2013 года № 1673, выданная Банком России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами;
- лицензия от 21.02.2013 года № 1673, выданная Банком России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами.

На основании указанных выше лицензий банк осуществляет следующие операции:

- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц по их банковским счетам;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады;
- размещение, привлеченных во вклады денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- кассовое обслуживание;
- переводы физических лиц в рублях,
- выдача банковских гарантий и т. д.

Основными направлениями деятельности банка являются розничный и корпоративный бизнес.

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

- потребительское кредитование;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады до востребования и срочные вклады;
- осуществление переводов денежных средств с использованием систем «Контакт», «Золотая корона», а также простые переводы без открытия банковских счетов;
- открытие и ведение текущих счетов физических лиц.

АУДИТОР
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-000067
ОПНЗ № 20903008193

Клиентам корпоративного бизнеса банк оказывает следующие виды банковских услуг:

- предоставление кредитов корпоративным заемщикам, предприятиям малого и среднего бизнеса;
- привлечение депозитов юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- предоставление банковских гарантий.

За 2013 год Банк добился значительного роста основных показателей против прошлого года:

- валюта баланса, отражающая активность деятельности банка, возросла на 42699 тыс. руб. или 8,5% и составила 546782 тыс. руб.
- суммарные доходы Банка увеличились на 36354 тыс. руб. и составили 215732 тыс. руб., расходы увеличились на 21863 тыс. руб. и составили 198149 тыс. руб. В целом за 2013 год Банком получена прибыль 17583 тыс. руб. против 3092 тыс. руб. за прошлый год.

Существенными событиями и факторами, оказавшими влияние на деятельность Банка в 2013 году, являются:

- рост ресурсной базы (на 37975 тыс. руб. или 7,7%) существенно отразился на росте кредитных вложений (01.01.2014 года - 548229 тыс. руб. и 01.01.2013 года - 533512 тыс. руб.), соответственно возросли доходы от операций по предоставлению кредитов по всем категориям заемщиков с 93092 тыс. руб. за 2012 год, до 104413 тыс. руб. за 2013 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 1909 тыс. руб. (01.01.2014 года - 41 765 тыс. руб. и 01.01.2013 - 39856 тыс. руб.) и ее доля в кредитном портфеле возросла с 7,5 % до 7,6%.
- рост объемов предоставленных кредитов и ухудшение финансового положения отдельных заемщиков Банка отразились на увеличении остатков созданных резервов на возможные потери по ссудам на 31750 тыс. руб. (1.01.2014 года - 127141 тыс. руб. и 1.01.2013 года 95391 тыс. руб.) с начала отчетного года банк направил на создание резервов на возможные потери по ссудам средства в сумме 131415 тыс. руб. против 134218 тыс. руб. за 2012 год и 102694 тыс. руб. против 79596 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 рост чистой прибыли (за 2013 год - 17583 тыс. руб. и за 2012 год - 3092 тыс. руб.).

АУДИТОР
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-000067
ОПНЗ № 20903008195

РАЗДЕЛ 3. ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОГО ОТЧЕТА, ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

Годовой отчет банка за 2013 год составлен в объеме и порядке согласно Указанию Банка России от 25.10.2013 года №3081-у «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и от 4.09.2013 года №3054-у «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Федеральным законом №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011 года и Положением ЦБ РФ №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 16 июля 2012 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 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), внесения в оплату уставного капитала Банка, получении по договору дарения, и 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.

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 срока полезного использования объекта.

АУДИТОР
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-000067
ОРИЗ № 20903008195

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 осуществлялись банком через брокера ЗАО «ФИНАМ». Вложения в ценные бумаги с момента первоначального признания и до прекращения признания оценивались (переоценивались) по текущей (справедливой) стоимости через прибыль (убыток).

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

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

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

По итогам года Единственный участник принимает решение об утверждении бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и распределение прибыли, оставшейся в распоряжении банка после уплаты налога на прибыль.

Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после принятия Единственным участником указанного выше решения.

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

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

Представляемая в аудиторском заключении информация в части публикуемых форм отчетности за 2013 год, является сопоставимой по отношению к информации, содержащейся в аудиторском заключении за 2012 год.

В целях составления годовой отчетности за 2013 год Банком в конце отчетного года проведено ряд мероприятий. По состоянию на 1 января 2014 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 2014 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

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 2014 года. Подтверждения получены:

АУДИТОР
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ДЕОНИДОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-000067
ОПНЗ № 20903008195

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

По состоянию на 1 декабря 2013 года в соответствии с Учетной политикой проведена инвентаризация основных средств, и материальных запасов. Результаты инвентаризации отражены в сличительных ведомостях, утвержденных председателем Правления Банка и подписаны 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.

Произведена проверка данных аналитического учета по счетам учета расчетов:

- с дебиторами и кредиторами;
- обязательств и требований, в части полноты отражения по счетам;
- доходов и расходов в части отражения по соответствующим символам и относящихся к отчетному периоду;

Произведена сверка наличия открытых счетов с книгой регистрации открытых счетов, а также проверка соответствия остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического учета с синтетическим. Расхождений не обнаружено.

Клиентам юридическим лицам выданы выписки по банковским расчетным и текущим счетам с целью получения письменных подтверждений остатков по открытым счетам.

Клиентами по состоянию на 01.01.2014 года предоставлены в банка 277 письменных подтверждения наличия открытых счетов и остатков, числящихся на них.

Под событиями после отчетной даты (СПОД) признаются события, которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания финансовой отчетности банка и которые могут оказать существенное влияние на финансовое состояние банка.

События после отчетной даты, подтверждают существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, и которые нашли свое отражение в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2014 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах 70601-70611, перенесены на соответствующие счета 70701-70711. Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты в результате получения первичных документов после 01.01.2014 года по следующим договорам:

РКЦ г. Прохладный, Бюро кредитных историй «Южное», коммунальные услуги, ОАО «Ростелеком», ООО «Цифровые системы – СК», ООО «ЦИБИТ», а также расторжение договоров, по депозитам физических лиц, подтверждающих совершение операций в соответствии с договорами. Все события после отчетной даты отражены в «Сводной ведомости оборотов по отражению СПОД». В отчетном периоде не проводились операции, связанные с

АУДИТОР

АТТЕСТАТ № 03-000087

ОРЕЗ № 20003008195

установленными Правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

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

РАЗДЕЛ 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФОРМАМ ГОДОВОГО ОТЧЕТА.

Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс»

Валюта баланса ООО «Банк «Майский», сформированного в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 12.11.2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» на 1.01.2014 года составила 546782 тыс. руб. увеличившись против 1.01.2013 года на 42699 тыс. руб. или 8,5%.

Динамика и структура активов:

тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
1.	Денежные средства	14488	2,6	10592	2,1
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	67773	12,4	49456	9,8
3.	В том числе обязательные резервы	4320	0,8	3470	0,7
4.	Средства в кредитных организациях	838	0,2	1338	0,3
5.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		793	0,2
6.	Чистая ссудная задолженность	421011	77,0	438121	86,9
7.	Основные средства и материальные запасы	41095	7,5	2 243	0,4
8.	Прочие активы	1500	0,3	1540	0,3
	Итого активов	546782	100,0	504083	100,0

АУДИТОР
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-000067
ОПНЗ № 20803008195

Наибольший удельный вес в валюте актива баланса занимает чистая ссудная задолженность, удельный вес которой в общей структуре активов снижен против 1.01.2013 года на 9,9% при этом на 7,1% возросли остатки основных средств и материальных запасов, а также остатки средств на корреспондентском счете в Банке России на 2,6%.

Денежные средства и их эквиваленты

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

	тыс. руб.	
	2013	2012
Наличные средства	14488	10592
Средства кредитных организаций в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	63453	45986
Средства в кредитных организациях	838	1338
- Российской Федерации	838	1338
Итого денежных средств и их эквивалентов	78779	57916

В составе денежных средств и их эквивалентов не числятся суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

Остатки средств кредитных организаций в Банке России на 1.01.2014 года возросли против соответствующей даты прошлого года на 20863 тыс. руб. по причине роста остатков на корсчете банка, открытом в РКЦ г. Прохладный и роста остатков наличных денежных средств, числящихся в кассе банка.

По состоянию на 1.01.2014 года в балансе банка числились остатки денежных средств на корреспондентских счетах в других банках в сумме 838 тыс. руб., в том числе:

- Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество) - 517 тыс. руб.
- Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный центр» - 321 тыс. руб.

Они незначительны и их доля в составе денежных средств на 1.01.2014 года составляет 1,1% против 2,3% на 1.01.2013 года.

В статью «Денежные средства и их эквиваленты» не включены обязательные резервы в сумме 4320 тыс. руб. (1.01.2013 год – 3470 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

АУДИТОР
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-000067
ОПНЗ № 20903008195

Чистая ссудная задолженность.

	тыс. руб.	
	2013	2012
Текущие кредиты и проценты	506464	493656
Просроченная задолженность по кредитам	41765	39856
Итого кредиты (до вычета резерва под обесценение кредитов)	548229	533512
За вычетом резервов под обесценение кредитов	(127141)	(95391)
Итого чистая ссудная задолженность	421088	438121

Задолженность заемщиков перед банком по полученным кредитам на 1.01.2014 года составила 548229 тыс. руб. превысив уровень предшествующей отчетной даты на 2,8%, что стало возможным благодаря росту ресурсной базы, как со стороны собственных средств (прибыль), так и со стороны привлеченных (вклады физических лиц). При этом возросла как срочная, так и просроченная задолженность по кредитам и процентам. Рост срочной задолженности заемщиков перед Банком по кредитам составил 2,6% и по просроченным кредитам - 4,8%. Такая ситуация сложилась вследствие роста созданных банком резервов под обесценение кредитов (1.01.2014 года – 127141 тыс. руб. и 1.01.2013 года – 95391 тыс. руб.) по причине ужесточения требований к показателям на основе которых рассчитывается уровень кредитного риска. Чистая ссудная задолженность на 1.01.2014 года снижена против 1.01.2013 года на 3,9% и составила 421088 тыс. руб.

Классы кредитов характеризуются следующими данными:

	тыс. руб.	
	2013	2012
Корпоративные кредиты	2815	3315
Кредитование субъектов малого предпринимательства	431946	431782
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	113468	98415
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	548229	533512
Резерв под обесценение кредитов	(127141)	(95391)
Итого кредиты за исключением созданного резерва	421088	438121

В целом по банку задолженность по предоставленным кредитам за отчетный период возросла против предшествующей отчетной даты на 14717 тыс. руб. и составила 548229 тыс. руб., что в основном произошло по причине роста задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам (2013 год – 113468 тыс. руб. и 2012 год – 98415 тыс. руб.)

АУДИТОР
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-000067
ОРИЗ № 20803008195

Классы финансовых инструментов определены с учетом их характеристик. Кредиты по ставкам ниже рыночных, а также в иностранной валюте Банк в отчетном периоде не предоставлял.

Договоры покупки и обратной продажи финансовых инструментов в 2013 году Банк не заключал.

Информация о концентрации представленных кредитов

тыс. руб.

№ 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, в том числе:	548229	100,0	533512	100,0
	- юридическим лицам	408715	74,5	375410	70,4
	в том числе просроченная	32315	5,9	30575	5,7
	- предпринимателям	26046	4,8	59687	11,2
	в том числе просроченная	3100	0,6	17	0
	- физическим лицам	113468	20,7	98415	18,4
	в том числе просроченная	6350	1,2	9264	1,7

С каждым годом банк все больше увеличивает свое присутствие на рынке предоставления кредитов. Успешное продвижение кредитных продуктов банком позволяет ежегодно увеличивать объемы предоставленных кредитов и соответственно заложенность по ним. Так, по состоянию на 1.01.2014 года ссудная задолженность заемщиков возросла против 1.01.2013 года на 14717 тыс. руб. в том числе по юридическим и физическим лицам соответственно на 33305 тыс. руб. и 15053 тыс. руб. в тоже время по предпринимателям снижена на 33641 тыс. руб.

В отчетном 2013 году банк предоставлял кредиты корпоративным клиентам и индивидуальным предпринимателям только на финансирование текущей деятельности и физическим лицам – только на потребительские нужды.

Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности:

тыс. руб.

№ 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	548229	100,0	533512	100,0
1.	Кредиты юр лицам всего (включая инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	434761	79,3	435097	81,6
1.1	добыча полезных ископаемых				
1.2	обрабатывающие производства	81384	18,7	72598	16,7
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1500	0,3	2000	0,6
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	111100	25,5	51100	11,8
1.5	строительство	55400	12,5	3190	0,7
1.6	транспорт и связь	3556	0,6	15804	3,6
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	122981	28,3	246770	56,7
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг				
1.9	прочие виды деятельности	58840	13,5	43635	10,0
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	431946	78,8	431782	80,9
2.1	индивидуальным предпринимателям	26046	4,8	59687	11,2
3.	Кредиты физ.лицам, всего, в том числе по видам:	113468	20,7	98415	18,4

АУДИТОР
 ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ
 АТТЕСТАТ № 03-000087
 ОРНЗ № 20903008195

3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:				
3.1.1	ипотечные кредиты				
3.2	автокредиты				
3.3	иные потребительские кредиты	113468	20,7	98415	18,4

Из представленных выше данных видно, что задолженность заемщиков перед банком возросла на 2,8% и составила 548229 тыс. руб. Основными заемщиками банка являются юридические и физические лица, причем если на конец предыдущего отчетного периода их удельный вес в общем объеме кредитных вложений составлял 88,8%, то на конец отчетного года этот показатель увеличился до 92,5%. При этом удельный вес ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам на конец отчетного периода возрос по сравнению с началом на 2,3%. Среди заемщиков – юридических лиц наибольший удельный вес как на начало так и на конец отчетного периода занимают предприятия оптовой и розничной торговли (22,4% и 46,2%), а также сельскохозяйственные предприятия – (22,2 % и 9,6%)

Сведения о десяти крупных кредитах, предоставленных юридическим лицам в разрезе видов экономической деятельности:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование юридического лица	Вид деятельности	Объем выданного кредита на 01.01.14		Объем выданного кредита на 01.01.13		Изменение
			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб. доля, %
1	ООО «Бабирус»	Сельское хозяйство	45000	10,4	30000	6,9	+15000
2	ОАО. «Прохладное»	Сельское хозяйство	42800	9,8	15000	3,4	+27800
3	ООО «Альдео»	Производство пищевых продуктов	32200	7,4	17500	4,0	+14700
4	ООО «Тайхас»	Строительство	30000	6,9	0	х	+30000
5	ООО «Бизнес - Тайм»	Прочие виды деятельности	23800	5,5	23800	5,5	0
6	ООО «Фокус»	Торговля	21200	4,9	0	х	+21200
7	ООО «Нарбек»	Прочие виды деятельности	20000	4,6	5000	1,1	+15000

АУДИТОР

ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ

АТТЕСТАТ № 03-000067

ОПНЗ № 20903008195

№ п/п	Наименование юридического лица	Вид деятельности	Объем выданного кредита на 01.01.14		Объем выданного кредита на 01.01.13		Изменение
			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	
8	ООО «ФАРМА- ЛЮКС»	Производство пищевых продуктов	18500	4,3	0	х	+18500
9	ООО «Караван»	Торговля	17000	3,9	16000	3,7	+1000
10	ООО «Таурус»	Сельское хозяйство	15000	3,5	0	х	+ 15000
	Итого задолженность по кредитам, предоставленным юр. лицам и предпринимателям	х	434761	х	435097	х	+117 086

В 2013 году в деятельности банка преобладали операции, связанные с кредитованием юридических лиц в целях поддержания и расширения их бизнеса. Вложения средств осуществлялись в различные отрасли экономики.

По состоянию на 1.01.2014 года задолженность по кредитам заемщиков, включенных в сведения, занимает – 61,1 % всей ссудной задолженности юридических лиц и предпринимателей.

Концентрация кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

тыс. руб.

№ 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	548229	100,0	533512	100,0
	- сроком погашения до 30 дней	85285	15,6	79405	14,9
	- сроком погашения до 90 дней	85769	15,6	76868	14,4
	- сроком погашения до 180 дней	144682	26,4	37059	6,9
	- сроком погашения до 1 года	112660	20,5	135422	25,4
	- сроком погашения от 1 до 3 лет	81265	14,8	180571	33,8
	- сроком погашения от 3 до 5 лет	38568	7,1	23977	4,5
	- сроком погашения свыше 5 лет	0		210	0,1

АУДИТОР
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ

АТТЕСТАТ № 03-000067
ОПНЗ № 20903008195

По состоянию на 1.01.2014 года наибольший удельный вес кредитов, подлежащих погашению приходится на сроки до 180 дней и до одного года (26,4% и 20,5%), тогда как на соответствующую дату прошлого года наибольший удельный вес занимали кредиты сроком погашения от 1 года до 3 лет – 33,8% и сроком до 1 года - 25,4%.

Страновая концентрация активов

тыс. руб.

№	Страна	Сумма выданных кредитов, тыс. руб.		Изменение сумм выданных кредитов	Доля кредитов в общей сумме выданных кредитов, %		Изменение доли
		2013	2012		2013	2012	
1	Российская Федерация	548229	533512	+14716	100,0	100,0	х
	в том числе:						
	- КБР	540821	530370	+10451	98,6	99,4	-0,8
	- другие регионы России	7408	3142	+4265	1,4	0,6	+0,8
	ИТОГО	548229	533512	+14716	100	100	х

В 2013 году, как и в предшествующие годы, банк предоставлял кредиты только заемщикам, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации. Задолженность по предоставленным всем категориям заемщиков кредитов на 1.01.2014 года возросла против соответствующей даты прошлого года на 14717 тыс. руб. или 2,8%. Кредитный риск сконцентрирован по заемщикам, зарегистрированным на территории Российской Федерации.

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2014 года

№ 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 всего	41765	10	290	4124	37341	41443
	в том числе:						
	-юридическим лицам и предпринимателям	35415			4100	31315	35415
	-физическим лицам	6350	10	290	24	6026	6028

АУДИТОР

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2013 года

АТТЕСТАТ № 03-000067

ОПНЗ № 20003008195

№ п/п	Состав активов	Сумма требовани й	Просроченная задолженность				Размер сформированн ого резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыш е 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные всего	39856	24	34	4	39794	37894
	в том числе:						
	- юридическим лицам и предпринимателям	30592	17			30575	30575
	- физическим лицам	9264	7	34	4	9219	7319

За отчетный период в сравнении с предыдущей отчетной датой в банке наблюдался рост активов с просроченными сроками погашения по всем срокам, причем наибольший рост произошел по сроку до 180 дней (1.01.2014 года - 4124 тыс. руб. и 1.01.2013 года – 4 тыс. руб.). По сроку свыше 180 дней просроченная задолженность снижена с 39794 тыс. руб. на 1.01.2013 года до 37341 тыс. руб. 1.01.2014 года.

Возросла сумма созданного резерва на возможные потери по просроченным кредитам на 3549 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в задолженности по просроченным ссудам занимали ссуды, предоставленные юридическим лицам. Так удельный вес просроченных кредитов по юридическим лицам на 1.01.2014 года составил – 84,8% против 73,7% на 1.01.2013 года.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2013 года:

тыс. руб.

	Корпорати вные кредиты	Кредиты субъектам малого предприни- мательства	Потребитель ские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1.01.2013 года	1915	77117	16359	95391
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	300	27522	3928	31750
Кредиты, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Восстановление кредитов, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов на 1.01.2014 года	2215	104639	20287	127141

АУДИТОР
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-000067
ОПНЗ № 20903008195

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2012 года:

тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1.01.2012 года	766	27909	12733	41408
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	1149	49208	3626	53983
Кредиты, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Восстановление кредитов, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов на 1.01.2013 года	1915	77117	16359	95391

На начало отчетного года резерв под обесценение кредитов был создан в сумме 95391 тыс. рублей и числился в основном по кредитам малого и среднего предпринимательства и потребительским ссудам. На конец года он возрос на 31750 тыс. рублей и составил 127141 тыс. руб. в том числе по корпоративным клиентам – 2215 тыс. руб., по субъектам малого предпринимательства - 104639 тыс. руб. и по потребительским кредитам на 20287 тыс. руб. В 2013 и 2012 годах банк не осуществлял списание с баланса безнадежной задолженности по кредитам и не производил восстановление кредитов, ранее списанных с баланса банка.

Структура кредитного портфеля Банка по отраслям:

тыс. руб.

	2013		2012	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Оптовая и розничная торговля	122981	22,4	246770	46,3
Транспорт	3556	0,6	15804	3,0
Сельское хозяйство	111100	20,3	51100	9,6
Строительство	55400	10,1	3190	0,6
Промышленность	81384	14,8	72598	13,6
Физические лица	113468	20,7	98415	18,4
Прочие виды деятельности	60340	11,1	45635	8,5
Итого кредитов (до вычета резерва под обесценение кредитов)	548229	100	533512	100
Резервы под обесценение кредитов	(127141)	X	(95391)	X
Итого чистая ссудная задолженность	421088	X	438121	X

По состоянию на 1.01.2014 кредитный портфель Банка состоит из 1114 кредитных договоров с суммой задолженности 548229 тыс. руб. и за вычетом резерва под обесценение

АУДИТОР
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-000067
ОРЕЗ № 20909008195

кредитного портфеля – 421088 тыс. руб., тогда как на 1.01.2013 года кредитный портфель состоял из 1052 договоров на сумму 533512 тыс. руб. и за вычетом резерва – 438121 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в общей сумме кредитов на 1.01.2014 года занимают кредиты, предоставленные предприятиям оптовой и розничной торговли – 22,4%, частные лица – 20,7% и сельскохозяйственные предприятия – 20,3%, тогда как на 1.01.2013 года кредиты, предоставленные предприятиям торговли составляли 46,3%, частным лицам – 18,4% и промышленным предприятиям – 13,6%.

В 2013 году Банк с заемщиками заключил 549 кредитных договоров в соответствии, с которыми предоставил заемщикам кредитов в сумме 463181 тыс. руб. против 675 договоров и 523359 тыс. руб. за 2012 год.

По состоянию на 1.04.2014 года по 5 заемщикам числится задолженность по кредитам, размер которых превышает 10% от собственных средств (капитала) банка. При этом совокупная задолженность этих заемщиков составляет 171200 тыс. руб. и за минусом созданного резерва – 147284 тыс. руб. Размер кредитного риска по этому кругу заемщиков колеблется от 6,6% до 19,7%.

В обеспечение своевременного погашения кредита и уплаты начисленных процентов за пользование им, Банком принимаются поручительства платежеспособных физических и юридических лиц, а также залоги недвижимости, оборудования, транспортных средств и оборотных активов.

Информация о справедливой стоимости залогового обеспечения на 1.01.2014 года:

тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предприн-ва	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты				
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью		200513	44233	244746
- оборудованием и транспортными средствами	3217	394081	19147	416445
- прочими активами		95852	900	96752
- поручительствами и банковскими гарантиями	3021	97457	295913	396391
Итого залоговое обеспечение кредитов и дебиторской задолженности	6238	787903	360193	1154334

Информация о справедливой стоимости залогового обеспечения по состоянию на 1.01.2013 года:

тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предприн-ва	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты				
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью		200513	44233	244746
- оборудованием и транспортными средствами	3217	394081	19147	416445
- прочими активами		95852	900	96752
- поручительствами и банковскими гарантиями	3021	97457	295913	396391
Итого залоговое обеспечение кредитов и дебиторской задолженности	6238	787903	360193	1154334

Необеспеченные кредиты				
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью		87176	37462	124638
- оборудованием и транспортными средствами	5110	206448	3940	215498
- прочими активами		327941	3700	331641
- поручительствами и банковскими гарантиями	910	134187	178101	313198
Итого залоговое обеспечение кредитов и дебиторской задолженности	6020	755752	223203	984975

Принятые в обеспечение своевременного погашения кредитов и уплаты процентов залоги и поручительства на 1.01.2014 года возросли по сравнению с соответствующей датой прошлого года на 17,2% и составили 1154334 тыс. руб. При этом объем принятых поручительств возрос на 26,4% и стоимость заложенного имущества 12,8%.

Учетной политикой банка не предусмотрено корректировать на сумму обеспечения резерв под обеспечение кредитов.

Анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 1.01.2014 года

тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предприним.	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
- крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	1500		71770	73270
- крупные новые заемщики			35348	35348
- кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства		397846		397846
Итого текущих и не обесцененных кредитов	1500	397846	107118	506464
Просроченные, но не обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней				
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней				
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней				
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней				
- с задержкой платежа свыше 360 дней				
Итого просроченных, но не обесцененных				
Индивидуально обесцененные				
- с задержкой платежа менее 30				

АУДИТОР
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ
 АТТЕСТАТ № 03-000007
 ОДНЗ № 20003008108
 10

10

дней				
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			290	290
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней		4100	24	4124
- с задержкой платежа свыше 180 дней	1315	30000	6026	37641
Итого индивидуально обесцененных	1315	34100	6350	41765
Общая сумма кредитов до вычета резерва	2815	431946	113468	548229
Резерв под обесценение	2215	104639	20287	127141
Итого кредитов	600	327307	93181	421088

Анализ кредитов по кредитному качеству за 31.12.2013 года.

в тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предприним.	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
- крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	2740		62406	65146
- крупные новые заемщики			26745	26745
- кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства		401265		401265
Итого текущих и не обесцененных кредитов	2740	401265	89151	493156
Просроченные, но не обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней				
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней				
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней				
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней				
- с задержкой платежа свыше 360 дней				
Итого просроченных, но не обесцененных				
Индивидуально обесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней		17	7	24
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			34	34
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней				4
- с задержкой платежа свыше 180 дней	575			39794

АУДИТОР
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ
 30000АТТЕСТАТ № 09219067
 ОРНЗ № 20903008195

Итого индивидуально обесцененных	575	30017	9264	39856
Общая сумма кредитов до вычета резерва	3315	431782	98415	533512
Резерв под обесценение кредитов	1915	79049	14427	95391
ОБОРОТКА 2012 год				
Итого кредитов	1400	352733	83988	438121

По состоянию на 1.01.2014 года просроченные и индивидуально обесцененные кредиты возросли против соответствующей даты прошлого года на 1909 тыс. руб. и числятся по всем группам заемщиков (корпоративные клиенты – 1315 тыс. руб., субъекты малого предпринимательства – 34100 тыс. руб. и физические лица – 6350 тыс. руб.).

Основные средства и материальные запасы.

тыс. руб.

	2013	2012
Основные средства и материальные запасы	2973	2354
Земля	12	12
Незавершенное строительство	39975	1475
Итого:	42960	3841
Материальные запасы	15	12
Итого:	42975	3853
Начисленная амортизация	-1880	-1610
Всего по балансу:	41095	2243

По балансу банка на 1.01.2014 года числятся остаточная стоимость основных средств и материальных запасов в сумме 41095 тыс. руб. в том числе затраты по незавершенному строительству в сумме 39975 тыс. руб. (остаток основных средств – 42975 тыс. руб. и начислена амортизация – 1880 тыс. руб.) За отчетный период значительно возросли остатки основных средств (1.01.2014 года 42975 тыс. руб. и 1.01.2013 года 3853 тыс. руб.) что произошло по причине осуществления в 2013 году затрат по реконструкции здания офиса банка в сумме 38500 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2014 года переоценка стоимости основных средств, как и незавершенного строительства не производилась.

АУДИТОР
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ
 АТТЕСТАТ № 03-000067
 ОРНЗ № 20903008195

Основные средства

тыс. руб.

	Прочее офис оборуд	Компью- терное оборудо- в	Мебель и прочие принадл ежност	Здания	Транс- порт	Банк. обору- дование	Незавер- шенное строите- льство	земля	Итого
Первоначальная стоимость по состоянию за 01.01.2013	154	1119	45	13	690	333	1475	12	3841
Поступления по первоначальной стоимости	157	357				105	38500		39119
Выбытие основных средств									0
Первоначальная стоимость (балансовая стоимость) по состоянию 01.01.2014	311	1476	45	13	690	438	39975	12	42960
<i>Накопленная амортизация</i>									
Накопленная амортизация на 01.01.2013	184	859	46	4	357	160			1610
Амортизационные отчисления за 2013 год	32	106		0	65	67			270
Амортизация по выбывшим ОС									
Накопленная амортизация на 31.12.2013	216	965	46	4	422	227			1880
2012 год									
Первоначальная стоимость на 01.01.2012 год	365	1663	88	13	690	224	1475	12	4530
Поступления по первоначальной стоимости						110			110
Выбытие основных средств	179	577	43						799
Первоначальная стоимость на 01.01.2013 год	154	1119	45	13	690	333	1475	12	3841
Накопленная амортизация на 31.12.2012	151	691	45	4	292	130			1313
Амортизационные отчисления за 2012 год	33	168	1	0	65	30			297
Накопленная амортизация на 01.01.2013	184	859	46	4	357	160			1610

Наименьший удельный вес в сумме основных средств за 2013 год приходится на долю незавершенного строительства, что составляет 93,1 % от балансовой стоимости на 31.12.2013 год, остальные 6,8% приходится на прочее оборудование, транспортные средства, банковское оборудование, сооружения. К основным средствам отнесены те, которые принесут банку экономические выгоды.

БЗД АЧ ДИТОР
АТ СТ ДРЕ ЛЕОНАДОВИЧ
2013 03-000067
30008195

Прочие активы

	тыс. руб.	
	2013	2012
Прочие активы	1500	1540
Итого прочих активов	1500	1540

Прочие активы на 1.01.2014 года практически остались на уровне 1.01.2013 года и составили 1500 тыс. руб.

В составе прочих активов числятся:

- незавершенные расчеты с операторами – 21 тыс. руб.
- требования по получению процентов – 1101 тыс. руб.
- расчеты по налогам – 116 тыс. руб.
- палате адвокатов КБР за юридические услуги – 60 тыс. руб.
- расходы по судебным издержкам в Арбитраже - 50 тыс. руб.
- абонентская плата «Ростелекому» - 120 тыс. руб.
- подписка методической литературы – 32 тыс. руб.

Структура и динамика пассивов Банка

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.14	01.01.13	01.01.14	01.01.13	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Средства клиентов не являющихся кредитными	327773	307149	96,0	97,2	+20624	+6,7
1,1	В том числе вклады физических лиц	302962	276092	88,8	87,3	+26870	+9,7
3	Прочие обязательства	12806	8711	3,8	2,7	+4095	+47,0
4	Резервы на возможные потери...	642	244	0,2	0,1	+298	+163,1
	Всего обязательства	341221	316104	100,0	100,0	+25117	+7,9
	Источники собственных средств том числе:	205561	187979	100,0	100,0	+17582	+9,4
1	Средства участников	148000	148 000	72,0	78,7	0	0
2	Резервный фонд	33261	30170	16,2	16,1	+3091	+10,2
3	Переоценка основных средств	316	316	0,1	0,2	0	0
4	Нераспределенная прибыль прошлых лет	6401	6 401	3,1	3,4	0	0
5	Неиспользованная прибыль за отчетный период	17583	3092	8,6	1,6	+14491	+468,7

АУДИТОР
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-000087
ОРИЗ № 20063008195

За отчетный год изменения произошли и в привлеченных средствах – они увеличились на 20624 тыс. руб. в основном за счет роста остатков на счетах по учету вкладов физических лиц и остатков средств на счетах клиентов на 26870 тыс. руб. или на 9,7%. Анализ структуры вкладов по срокам привлечения характеризуется следующими данными:

Собственные средства в отчетном году увеличились по сравнению с прошлым годом на 17582тыс. руб. вследствие:

- роста остатков Резервного фонда на 3091 тыс. руб. (прибыль, оставшаяся в распоряжении банка по итогам деятельности за 2012 год, по решению Единственного участника в сумме 3091 тыс. руб. была направлена на пополнение Резервного фонда);
- роста суммы нераспределенной прибыли по итогам деятельности банка за 2013 год на 14491 тыс. руб.

Структура и динамика средств, клиентов, не являющихся кредитными

тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.14, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.13, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.13
Всего привлеченных средств, в т.ч.:	327773	307149	100,0/100,0	+6,7
Депозиты физических лиц	302962	276092	92,4/ 89,9	+9,7
Расчетные счета клиентов	24811	31057	7,6 / 10,1	-20,1

За отчетный год в структуре средств клиентов, не являющихся кредитными произошли следующие изменения:

- значительно увеличился размер средств, привлеченных от населения в депозиты на 26870 тыс. руб. или 9,7 %
- снижены остатки средств на расчетных счетах корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей на 6246 тыс. руб. или 20,1%.

В 2013 году банк не пользовался межбанковским кредитом.

АУДИТОР
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ
АТТЕСТАТ № 08-000067
ОРИЗ № 20903008196

Привлечение средств населения во вклады по срокам привлечения:

тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.14, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.13, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.13
До востребования	66793	46037	22,0 / 13,9	+45,1
На срок от 31 до 90 дней	10791	15581	3,6 / 5,8	-30,7
На срок от 91 до 180 дней	180186	163391	59,5 / 61,2	+10,3
На срок от 181 дня до 1 года	45192	51083	14,9 / 19,1	-11,5
Итого	302962	276092	100,0 / 100,0	+9,7

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

- вклады до востребования и срочные, привлеченные на срок до 180 дней соответственно возросли на 29717 тыс. руб. или 80,2% и на 79 590 тыс. руб. или 10,3%;
- срочные вклады, привлеченные на срок до 90 дней и на срок до 1 года, снижены соответственно на 4970 тыс. руб. или 29,6% и 5891 тыс. руб. или 11,5%.

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.

Важным элементом нашей стратегии является вступление в систему страхования вкладов, созданную в целях защиты прав и законных интересов вкладчиков – физических лиц и выплаты возмещения по их вкладам при наступлении страховых случаев, то есть ситуации, когда банк не будет в состоянии выполнять свои обязательства по возврату денежных средств, размещенных во вклады. Это означает, что все вклады граждан (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.

В отчетном году вкладчиками – юридическими лицами не вносились средства на счета по учету вкладов, тогда как в 2012 году банк привлекал на договорной основе свободные денежные средства – ОАО «Прохладненский Хлебозавод». По состоянию на 1.01.2013 года банк возвратил вкладчику внесенные им средства и выплатил начисленные проценты.

Средства клиентов

тыс. руб.

	2013	2012
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные счета)	24807	31051
Итого по счетам юридических лиц	24807	31051

ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ

АТТЕСТАТ № 03-000067

ОПНЗ № 20903008195

Физические лица		
текущие (расчетные счета)	4	6
срочные депозиты и наращенные проценты	302962	276092
Итого по счетам физических лиц	302966	276098
Итого средства клиентов	327773	307149

Средства клиентов – негосударственных организаций включая малый бизнес, а также физических лиц по отчету о финансовом положении банка за 31.12.2013 года составили 327773 тыс. руб. против 307149 тыс. руб. за 31.12.2012 года. Рост средств на счетах клиентов произошел в основном вследствие роста остатков средств на счетах физических лиц на 20624 тыс. руб. и связано это с увеличением остатков средств, привлеченных от физических лиц, во вклады и депозиты

Средства, числящиеся на счетах клиентов в разрезе отраслей экономики:

	2013	%	2012	%
Промышленность	13826	4,2%	21351	7,0%
Предприятия торговли	1282	0,4%	1850	0,6%
Сельское хозяйство включая КФХ	1803	0,6%	3025	1,0%
Строительство	667	0,2%	852	0,3%
Управление жилым фондом	136	0,1%		
Индивидуальные предприниматели	5783	1,8%	2899	0,9%
Физические лица	302966	92,5%	276098	89,9%
Прочие	1310	0,2%	1074	0,3%
Итого средств клиентов	327773	100%	307149	100%

На 1.01.2014 года услугами банка пользуются 322 клиента (юридические лица и предприниматели), а так же 4301 физических лиц, (на 1.01.2013 года соответственно 337 и 4788). Совокупный остаток средств находящихся на счетах клиентов составил 327773 тыс. руб. против 307149 тыс. руб. на 1.01.2013года. Наибольший удельный вес в общем объеме средств клиентов занимают средства, находящиеся на счетах физических лиц (2013 год – 92,5% и 2012 год – 89,9%). В основном это средства, числящиеся на вкладах и в депозитах физических лиц.

Анализ структуры вкладов по срокам привлечения характеризуется следующими данными:

Привлеченные средства	Остаток вкладов на 01.01.14, тыс. руб.	Остаток вкладов на 01.01.13, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.13
До востребования	66793	46037	22,0 / 16,7	+45,1
На срок от 31 до 90 дней	10791	15581	3,6 / 5,6	-30,7
На срок от 91 до 180 дней	180186	163391	59,5 / 59,2	+10,3
На срок от 181 дня до 1 года	45192	51083	14,9 / 18,5	-11,5
Итого	302962	276092	100,0 / 100,0	+9,7

ОРНЗ № 20903008195

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

- вклады до востребования и срочные, привлеченные на срок до 180 дней соответственно возросли на 20756 тыс. руб. или на 45,1% и на 19795 тыс. руб. или 10,3%;
- срочные вклады, привлеченные на срок до 90 дней и на срок до 1 года, снижены соответственно на 4790 тыс. руб. или 30,7% и 5891 тыс. руб. или 11,5%.

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.

Важным элементом нашей стратегии является вступление в систему страхования вкладов, созданную в целях защиты прав и законных интересов вкладчиков — физических лиц и выплаты возмещения по их вкладам при наступлении страховых случаев, то есть ситуации, когда банк не будет в состоянии выполнять свои обязательства по возврату денежных средств, размещенных во вклады. Это означает, что все вклады граждан (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.

В отчетном 2013 году банк не привлекал межбанковские кредиты.

Прочие обязательства

	тыс. руб.	
	2013	2012
Прочие обязательства	12806	8711
Итого прочих обязательств	12806	8711

Прочие обязательства за отчетный год возросли на 4095 тыс. руб. по состоянию на 1.01.2014 года в состав прочих обязательств, входят:

- начисленные проценты по депозитам физических лиц — 9049 тыс. руб.
- отчисления в Пенсионный Фонд России — 499 тыс. руб.
- отчисления Агентству по страхованию вкладов — 300 тыс. руб.
- на имущество — 127 тыс. руб.
- резервы оценочные обязательства некредитного характера — 2614 тыс. руб.
- доходы будущих периодов — 217 тыс. руб.

АУДИТОР
ЗВЯЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-000067
ОПИС № 20003008195

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям:

тыс. руб.

	2013	2012
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	642	244
ИТОГО	642	244

Остатки на счетах по учету резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям за отчетный период возросли в 2,6 раза и составили 642 тыс. руб. Рост остатков объясняется созданием банком резервов под ненадлежащие активы банка.

Страновая концентрация обязательств

тыс. руб.

№	Страна	Сумма обязательств, тыс. руб.		Изменение суммы обязательств	Доля обязательств в общей сумме обязательств, %		Изменение доли
		2013	2012		2013	2012	
1	Российская Федерация	327773	316130	+11643	100,0	100,0	x
	ИТОГО	327773	316130	+11643	100	100	x

В 2013 году, как и в предшествующие годы, банк 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. Сумма обязательств банка, числящихся по балансу банка на 1.01.2014 года возросла против соответствующей даты прошлого года на 11643 тыс. руб. или 3,7%.

Состояние источников собственных средств:

тыс. руб.

	2013	2012
Средства участников Банка	148000	148000
Резервный фонд	33261	30170
Переоценка основных средств	316	316
Нераспределенная прибыль прошлых лет	6401	6401
Нераспределенная прибыль за отчетный период	17583	3092
ИТОГО	205561	187979

Собственные средства банка на 1.01.2014 года возросли против 1.01.2013 года на 9,4% и составили 205561 тыс. руб. в основном за счет роста нераспределенной прибыли отчетного года на 14491 тыс. руб.

АУДИТОР
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-000067
ОРИЗ № 20903008195

За отчетный, 2013 год, не произошло изменений в составе участников банка. Единственным участником банка является ОАО РБС «Прохладненская». Его доля в уставном капитале составляет 148000 тыс. руб.

Условные обязательства кредитного характера.

	2013		2012	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Банковские гарантии, предоставленные всего, из них:	2725	100,0	24427	100,0
- производство медицинской техники	2725		24427	
Итого УОКХ (до вычета резерва под обесценение)	2725	100,0	24427	100,0
За вычетом резервов под обесценение УОКХ	27		244	
Итого чистая задолженность по УОКХ	2698	100	24183	100

Начиная с 2009 года, банк стал оказывать своим клиентам новый вид банковских услуг - предоставление банковских гарантий. По состоянию на 1.01.2013 года за Принципалом - ОАО «Севкавтрентген-Д» числится задолженность по предоставленным гарантиям в сумме 2725 тыс. руб., тогда как на соответствующую дату прошлого года - 24427 тыс. руб. Под обесценение обязательств кредитного характера банком создавался на обе отчетные даты в размере 1%.

Информация о справедливой стоимости залогового обеспечения по условным обязательствам кредитного характера на 1.01.2014 года:

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Итого
Необеспеченные УОКХ		
УОКХ, обеспеченные:		
- прочими активами	4521	4521
- оборудование и автотранспорт		
Итого залоговое обеспечение УОКХ	4521	4521

Информация о справедливой стоимости залогового обеспечения по условным обязательствам кредитного характера на 1.01.2013 года:

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Итого
Необеспеченные УОКХ		
УОКХ, обеспеченные:		
- прочими активами	30336	30336
- поручительствами		
Итого залоговое обеспечение УОКХ	30336	30336

АУДИТОР
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-000067
ОПНЗ № 20903008195

По состоянию на 1.10.12.2014 года в качестве залогового обеспечения под предоставленные ОУКХ приняты прочие активы справедливой стоимостью - 4521 тыс. руб. против 30 336 тыс. руб. на 1.01.2013 года, в связи со снижением объемов предоставленных банковских гарантий.

ФОРМА 0409807 «ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ».

Процентные доходы и расходы отражаются в Отчете о финансовых результатах, по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения.

Чистые процентные доходы:

тыс. руб.

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	104413	93092
Итого процентных доходов	104413	93092
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	26682	22855
Итого процентные расходы	26682	22855
Чистые процентные доходы	77731	70237

Чистые процентные доходы за отчетный - 2013 год возросли против доходов, полученных за 2012 года на 7494 тыс. руб. При этом рост процентных доходов составил 12,2% или 77731 тыс. руб. и процентные расходы возросли на 16,7% или 3827 тыс. руб.

Комиссионные доходы и расходы:

тыс. руб.

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	185	312
Комиссия по расчетным операциям	4237	5154
Комиссия по выданным гарантиям	226	975
Прочие	28	27
Итого комиссионных доходов	4676	6468
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	67	57
Комиссия по операциям с ценными бумагами	19	62
Итого комиссионных расходов	86	

АУДИТОР

Звездин Андрей Леонидович

АТТЕСТАТ № 03-000067

ОПНЗ № 20903008195

Комиссионный доход за 2013 год снизился (на 72,3%) против 2012 года, в основном за счет снижения по статье «Комиссии по расчетным операциям» (2013 год – 4237 тыс. руб. и 2012 год – 5154 тыс. руб.). По остальным статьям комиссионных доходов, а также комиссионных расходов отраженных в отчете о финансовых результатах существенных изменений не произошло.

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
тыс. руб.

	2013	2012
Доходы от операций с финансовыми активами	49	155
Расходы от операций с финансовыми активами	202	116
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-153	39

С 1.11.2013 года на основании решения Правления банка от 31.10.2013 года был расторгнут договор с брокером и прекращена работа по купле-продаже акций предприятий. По состоянию на 1.01.2012 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не отличалась от их балансовой стоимости, так как финансовые активы оценивались Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Операции по купле-продаже ценных бумаг ведущих Российских компаний от имени банка осуществляет Брокер, работающий по трудовому соглашению. Ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) Банком по справедливой стоимости через счета по учету прибылей или убытков. Операции на рынке ценных бумаг осуществляемые на площадке ЗАО «ФИНАМ» ввиду убыточности проекта по состоянию на 01.11.2013 года были прекращены. За отчетный год банком были получены дивиденды в сумме 19 тыс. руб. против 26 тыс. руб. за прошлый год.

Прочие операционные доходы

тыс. руб.

	2013	2012
Прочие операционные доходы	92	41
Итого прочих операционных доходов	92	41

Размер полученных прочих доходов незначителен в суммовом выражении. В состав прочих операционных доходов включаются доходы, полученные за заверение пакета документов,

АУДИТОР
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-000067
ОРИЗ № 20903008195

предоставляемого клиентам при открытии счета и полученное вознаграждение за предоставление картридов справок.

Прочие операционные доходы не оказали существенного влияние на показатели отчетности Банка.

Операционные расходы

тыс. руб.

	2013	2012
Вознаграждение работникам (затраты на персонал)	17254	12463
Амортизация основных средств	270	278
Расходы, относящиеся к основным средствам	985	525
Профессиональные услуги(охрана, связь и др.)	2080	1481
Списание имущества полностью с амортизированного	-	846
Административные расходы	1920	1414
Расходы по содержанию и приобретению ЭВМ	1023	749
Прочие операционные расходы	100	75
Итого операционных расходов	23632	17831

Наиболее значимые суммы в составе расходов – расходы на персонал (ниже приведена детализированная расшифровка этих расходов), составили 73,0% всех расходов

В статью «расходы на персонал» включены следующие затраты:

тыс. руб.

Наименование статей расходов на персонал	2013	2012
Начисленная заработная плата	12632	9182
Начисленные налоги на фонд заработной платы	3786	2703
Расходы по подготовке кадров и приобретению специальной литературы	625	410
Материальная помощь сотрудникам Банка	211	168
Прочие расходы на содержание персонала		
Итого расходов на содержание персонала	17254	12463

По статьям расходов на персонал наблюдается значительный рост, и налоги на фонд заработной платы, возросли за счет повышения должностных окладов сотрудникам. Остальные статьи не оказали существенного влияния.

АУДИТОР
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-000067
ОПНЗ № 20903008195

Результаты деятельности ООО «Банк «Майский».

По итогам деятельности за 2013 год банком получена прибыль до налогообложения в сумме 23964 тыс. руб. и исчислен налог на прибыль в сумме – 6096 тыс. руб., а также уплачены следующие налоги:

	2013	2012
Налог на имущество	278	52
Земельный налог	1	1
Транспортный налог	2	2
НДС	2	2
Росприроднадзор	2	2
Итого:	285	61
Налог на прибыль	6096	1086
Всего	6381	1147

Прибыль, оставшаяся в распоряжении банка, составила 17583 тыс. руб.

Решение о распределении чистой прибыли и выплате дивидендов будет принято Единственным участником банка после утверждения годового отчета.

ФОРМА 0409808 «ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ»

Отчетность по данной форме по состоянию на 1 января 2014г. в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета является основной частью годового отчета и подлежит опубликованию.

Годовой отчет составлен за период с 01 января 2013г. по состоянию на 01 января 2014г.

Наименование показателя	2013	2012	отклонения
Собственные средства (капитал) всего, в том числе:	205605	187957	+17648
Номинальная стоимость зарегистрированных долей	148000	148000	0
Резервный фонд	33261	30170	+3091
Финансовый результат деятельности, в том числе:	24028	9471	+14557
-прошлых лет	6401	6401	0
-отчетного года	17627	3070	+14557
Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала)	10	10	
Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала)	34,22	АУДИТОР ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ АТТЕСТАТ № 03-000067 ОПНЗ № 20903008195	+0,42

тыс. руб.

Общая сумма собственных средств (капитала) банка за 2013год составила 205605 тыс. рублей, что на 17648тыс. рублей больше по сравнению с 2012 года. Увеличение капитала произошло за счет прибыли отчетного года в сумме 17648 тыс рублей.

По состоянию на 01.01.2014г. уставный капитал банка не изменился по сравнению с 2012г. и составляет 148000тыс. рублей

В соответствии с уставом общества в 2013 году был досоздан резервный фонд в размере не менее 0,7% от уставного капитала и составляет на 01.01.2014 года - 33261 тыс. руб., что на 3091тыс. руб. больше по сравнению с 2012 годом.

Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) банка регулирует риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка необходимых для покрытия кредитного риска и операционного риска. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1 установлено 10%. По состоянию на 01.01.2014 года. норматив составил 34,22%, что на 24,22% больше по сравнению с установленным нормативом.

тыс. руб.				
Но мер стр оки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	95939	32262	128201
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	95695	32479	128174
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	0	0	0
4.3	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	244	-217	27
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

АУДИТОР
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ДЕОНИДОВИЧ

АТТЕСТАТ № 03-000067
ОПНЗ № 20003008186

В разделе «справочно» отражено

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 138313 , в том числе вследствие:

о	1.1. выдачи ссуд	25232
	1.2. изменения качества ссуд	111380
	1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
	1.4. иных причин	1701

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 105834 , в том числе вследствие:

о	2.1. списания безнадежных ссуд	0
	2.2. погашения ссуд	109
	2.3. изменения качества ссуд	94719
	2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
	2.5 иных причин	11006

В целом по Банку фактически сформированные резервы по ссудам и приравненной к ней задолженности возросли за отчетный период против предшествующей даты на 32479 тыс. руб., что в основном произошло по причине изменения категории качества ссуд в основном по предоставленным субъектам малого и среднего бизнеса

По условным обязательствам кредитного характера (созданный резерв под выданные банковские гарантии) снизился на 217 тыс. руб., в связи с исполнением Принципиалом своих обязательств.

ФОРМА 0409813 «СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

тыс. руб.

Наименование показателя	2013	2012	норматив
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н.1	34,2	33,8	≥ 10
Норматив мгновенной ликвидности банка Н.2	85,1	74,9	≥ 15
Норматив текущей ликвидности банка Н.3	71,7	91,8	≥ 50
Норматив долгосрочной ликвидности банка Н.4	36,1	32,4	≤ 120
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков: Н.6		АУДИТОР ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ АТТЕСТАТ № 03-000067 ОПНЗ № 20003000195	
- максимальное	20,9		≤ 25

- минимальное	0,1	0	
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н.7	149,0	191,7	≤ 800
Норматив максимального размера кредита, гарантий и поручительств, предоставленным банком своим участникам Н.9.1	0	16,4	≤ 50
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н.10	1,6	2,6	≤ 3

В целях контроля за состоянием ликвидности банка установлены нормативы в соответствии с инструкцией 139-И.

На 01.01. 2014 года банком выполнены все нормативы, в том числе:

Н.1 - норматив достаточности собственных средств (капитала) банка и составляет 34,2%, что на 24,2% больше установленного норматива;

Н.2 - норматив мгновенной ликвидности банка регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и составляет 85,1%, что на 70,1% больше установленного норматива;

Н.3 - норматив текущей ликвидности банка регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших 30 календарных дней и составляет 71,7%, что на 21,7% больше установленного норматива,

Н.4 - норматив долгосрочной ликвидности банка регулирует риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и составляет 36,1%, что на 83,9% меньше установленного норматива,

Н.6 - норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков регулирует кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка, и составляет 20,9%, что на 4,1% меньше установленного норматива;

Н.7 - норматив максимального размера крупных кредитных рисков регулирует совокупную величину крупных кредитных рисков, которыми являются кредиты гарантии и поручительства в пользу одного клиента и составляет 149%, что на 651% меньше установленного норматива;

Н.10.1 - норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка регулирует совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решений о выдаче кредита банком и составляет 1,6%, что на 1,4% меньше установленного норматива.

ФОРМА 0409814 «ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ»

Отчет о движении денежных средств, представляет собой обобщение данных о денежных средствах, а также высоколиквидных финансовых вложениях, которые могут легко обращены в заранее

АУДИТОР
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-000067
ОПНЗ № 20903008195

известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные потоки классифицируются на:

- текущие;
- инвестиционные
- финансовые

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

Раздел I отчета отражает информацию о составе денежных потоков от текущей операционной деятельности отчетного 2013 года.

Информация о денежных потоках от текущих операций и показывает пользователям уровень обеспеченности банка денежными средствами, достаточными для поддержания банка на уровне существующих объемов деятельности без привлечения внешних источников финансирования.

Показатели отчета о движении денежных средств банка отражаются в валюте РФ – рублях.

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

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

Отчет о движении денежных средств по операционной деятельности составляется с использованием косвенного метода, согласно которому прибыль/убыток за отчетный период корректируется с учетом воздействия операций не денежного характера. Этот метод основан на информации, содержащейся в балансе и отчете о финансовых результатах с учетом СПОД, и при этом предусматривает корректировку каждой статьи отчета в соответствии с разработочной таблицей.

В разделе 2 по строке 2,5 «Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов» отражены операции по приобретению в течение отчетного года основных средств и материальных запасов.

В отчетном 2013 году потоков денежных средств полученных от финансовой деятельности, как-то, взносы в уставный капитал, приобретение или продажа акций (долей) акционеров (участников), выплаты дивидендов у банка не было.

Во втором разделе отчета, денежные средства, полученные от использования в инвестиционной деятельности, в работе только строка 2,5, приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

АУДИТОР
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-000087
ОРИЗ № 20903008195

тыс. руб.

	2013	2012
приобретение основных средств,	619	110
нематериальных активов	-	-
материальных запасов	1274	2386
вложения в сооружения	38500	-
Итого	40393	2496

Отклонения в сторону увеличения показателя произошли за счет оплаты со счета №60701 «Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» стоимости материалов, для незавершенного строительства офиса банка.

Раздел пятый, отражает информацию о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, необходимых для их поддержания.

РАЗДЕЛ 5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ И КАПИТАЛОМ.

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

Штатным расписанием банка не предусмотрен отдел, осуществляющий управление рисками. Работа по управлению рисками возложена на ответственных сотрудников банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитный риск, риск ликвидности, операционный и функциональные риски. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже. Банк осуществляет свою деятельность, развивает и осуществляет операции по направлениям деятельности с учетом оценки рисков и рассматривает своих клиентов как партнеров и оказывает содействие в развитии и становлении их бизнеса.

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

Основные задачи управления рисками:

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

АУДИТОР
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-000067
ОПНЗ № 20903008195

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 зависит 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.

АУДИТОР
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ДЕОНИДОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-000087
ОПЕЗ № 20903008195

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

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 бальной 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 1.01.2014 года характеризуются следующими показателями:

- максимальный размер крупных кредитных рисков на одного или группу взаимосвязанных заемщиков составил 20,88 % при максимально допустимом значении – 25%;
- максимальный размер крупных кредитных рисков – 149,01% при максимально допустимом значении – 800%;
- максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных участникам – 0% при минимально допустимом значении – 50%;

АУДИТОР
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-000067
ОРИЗ № 20903008195

- совокупная величина рисков по инсайдерам банка составила 1,63% при минимально допустимом значении – 3%.

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

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 2013 года случаев несоблюдения банком требований Банка России в части обязательных нормативов не было и по состоянию на 1.01.2014 года показатель мгновенной ликвидности (Н2) составил 85,14% при минимально допустимом значении 15%, показатель текущей ликвидности (Н3) – 71,71% при минимально допустимом значении – 50% и показатель долгосрочной ликвидности (Н4) – 36,44% 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 2013 году не осуществлял операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, и следовательно, не был подвержен этим видам риска.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка. Со стороны внебалансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, как в отчетном, так и предшествующем периоде в балансе банка не числилось. Процентный риск в деятельности банка возникает в результате превышения процентных ставок, выплачиваемых по привлеченным средствам над ставками по предоставленным кредитам. Источниками процентного риска в банке являются базисный риск, отражающий возможные потери от уменьшения процентной маржи и риск временного разрыва – отличие сроков размещения от сроков привлечения.

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

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

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

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

По состоянию на 1.01.2014 года «работающие активы» составили 548229 тыс. руб. увеличившись против 1.01.2013 года на 14717 тыс. руб. или 2,8 %. При этом вклады населения увеличились на 98377 тыс. руб. и составили 302962 тыс. руб.. Процентные ставки за пользование кредитами и по привлеченным от населения средствам во вклады в 2012-2013 годах не менялись. Следовательно, источниками процентного риска являются временные различия в сроках погашения кредитов и возврата привлеченных вкладов. Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП) на обе отчетные даты имеет положительное значение (на 1.01.2014 года - +36,48% и на 1.01.2013 года – +1,6%).

СПРЕД, отражающий чувствительность средних процентных ставок по активным и пассивным операциям на 1.01.2014 года остался на уровне предшествующей отчетной даты и составил 11,7%

Проведенный анализ процентного риска по состоянию на 1.01.2014 года 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 11,2%) ниже средних процентных ставок по активным операциям.

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:

ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-000067
ОПНЗ № 20903008195

- несоответствия характеру и масштабам деятельности банка, требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других систем;
- 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, сбоев в их работе;
- в результате воздействия внешних событий.

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

Управление операционным риском осуществляется:

- строгим регламентированием внутренними документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;
- распределением полномочий по совершению операций между сотрудниками;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- повышение уровня квалификации и подготовки сотрудников банка;
- повышение надежности функционирования информационной системы банка;
- совершенствование уровня организации и технологических процедур предоставления банковских услуг;
- обеспечением требований информационной безопасности банка.

Уровень операционного риска в банке по состоянию на все отчетные даты, включая на 1.01.2014 года, признан удовлетворительным. Норматив достаточности капитала с учетом суммы необходимой для покрытия операционного риска, рассчитанной в соответствии с порядком, определенном Положением Банка России от 3.11.2009 года «346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» на начало отчетного года составлял - 27,9% и на конец - 27,5%, при минимально допустимом значении 10,0%.

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

- разграничение доступа сотрудников банка к информации;

АУДИТОР
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-000087
ОРИЗ № 20903008195

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

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

Минимизация правового риска осуществляется путем:

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

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

АУДИТОР
Завянов Андрей Леонидович
АТТЕСТАТ № 03-000067
ОРИЗ № 20903008195

- своевременные выплаты по обязательствам банка;
- обеспечение сохранности средств, доверенных банку клиентами и вкладчиками.

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

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

Ответственными сотрудниками с периодичностью, предусмотренной действующими в банке Положениями, регулирующими порядок проведения анализов рисков, которым исходя из видов совершаемых операций, подвержен банк. С итогами проведенных анализов знакомятся руководитель банка и работник Службы внутреннего контроля. Они рассматриваются на заседании Правления банка, а так же материалы по итогам анализа отдельных видов риска (операционный и риск потери ликвидности) на основании действующих в банке Положений передаются на рассмотрение Единственному участнику.

РАЗДЕЛ 6. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

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

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

РАЗДЕЛ 7. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.

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

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

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

Со связанными сторонами проводились следующие операции:
по выдаче и погашению кредитов:

АУДИТОР
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-000067
ОПНЗ № 20003008195

	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
2013 год		
Выдано кредитов в течение года	3070	0
Погашено кредитов в течение года	591	28500
2012 год		
Выдано кредитов в течение года	2145	70300
Погашено кредитов в течение года	1112	74300

Далее предоставлены остатки на ссудных счетах связанных с Банком сторон:

	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
на 01.01.2013 года	3513	0
в том числе просроченная	0	0
на 01.01.2012 года	2145	32500
в том числе просроченная	0	0

Статьи расходов по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
2013 год		
Процентные расходы	235	0
2012 год		
Процентные расходы	53	0

Остатки на расчетных счетах связанных с Банком сторон:

	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
Остатки на расчетных счетах		
на 1.01.2013 года	0	0
Остатки на расчетных счетах		
на 1.01.2012 года	0	0

Остатки на депозитных счетах связанных с Банком сторон:

	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
Остатки на депозитных счетах		
на 1.10.12.2013 года	1597	0
Остатки на депозитных счетах		
на 1.01.2012 года	2675	0

АУДИТОР
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-000067
ОРИЗ № 20903008195

Статья доходов по операциям со связанными сторонами:

	тыс. руб.	
	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
Процентные доходы за 2013 год	168	2776
Процентные доходы за 2012 год	148	3571

Операции со связанными с Банком сторонами проводятся в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных для проведения операций с другими лицами. В группе связанных сторон на 01.01.2014 года против соответствующей даты прошлого года произошли изменения в части увеличения объемов сделок по предоставлению кредитов членам Правления, в тоже время такие сделки с Единственным участником не совершались. Случаи образования просроченной задолженности по кредитам связанными сторонами не допускались.

Результаты этих операций, проведенных банком как в 2013, так и в 2012 годах не оказали существенного влияния на финансовую устойчивость банка, так как они незначительны по объемам:

- удельный вес кредитов предоставленных связанным сторонам в общем объеме предоставленных кредитов составил 0,7% в 2013 году и 13,8% в 2012 году;
- задолженность заемщиков (ключевого управленческого персонала и Единственного участника) составила 0,6% по состоянию на 1.01.2014 года и 6,3% на 1.01.12 года.

Банк в 2012-2013 годах не осуществлял операций со связанными сторонами в части вложений в ценные бумаги, выпуска долговых обязательств, не осуществлял операций с иностранной валютой.

РАЗДЕЛ 8. ВЫПЛАТЫ ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ.

Списочная численность персонала на 01.01.2014г. составила 35 человека, на 01.01.2013 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.

Начисление заработной платы и выплат стимулирующего характера производится на основании штатного расписания, утвержденного Единственным участником банка и Положения по оплате труда и материальной мотивации персонала в ООО «Банк «Майский».

Общая величина фонда оплаты труда штатного персонала за 2013 год, составила 13079 тыс.. руб., аналогичная величина за 2012 год составляла 9653 тыс. руб.

(в тыс. руб.)

	2013	2012
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	8879	6808
В том числе должностные оклады В том числе должностные оклады	АУДИТОР ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ДЕОНИДОВИЧ	
Стимулирующие выплаты	АТТ 1886 № 03-000087 ОРНЗ № 20803008195	2383

Оплачиваемый отпуск по болезни	265	346.
Льготы предоставляемые работникам в не денежной форме	-	-
Единовременные выплаты при выходе на пенсию и к юбилейным датам	40	116
ИТОГО:	13079	9653

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 в 2013 году - 25% (в 2012 году – 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 не выплачивались средства на лечение, медицинское обслуживание, оплату коммунальных услуг, а также 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 Единственному участнику 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. Должность сотрудника, осуществляющего внутренний контроль в банке, предусмотрена штатным расписанием, заработная плата ему начисляется исходя из оклада, предусмотренного штатным расписанием.

Выплаты основному управленческому персоналу:

	2013	2012
Заработная плата	1245	935
Стимулирующие выплаты	806	778

АУДИТОР
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-000087
ОРИЗ № 20903008195

Доля должностных окладов основного управленческого персонала от общего ФОТ составила в 2013 году – 14%, а в 2012 году – 13,7% и доля стимулирующих выплат в 2013 году – 20,7%, в 2012 году – 32,6%.

Крупных вознаграждений сотрудникам банка в 2013 году не выплачивалось.

В банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

АУДИТОР
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-000067
ОРЕЗ № 20903006195

РАЗДЕЛ 9. ПРЕТЕНЗИОННАЯ РАБОТА И СУДЕБНЫЕ ДЕЛА, ПРОВОДИМЫЕ В ООО «БАНК «МАЙСКИЙ».

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

ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА

Ф.И.О.	Решение суда	Исп. лист	ССП		Сумма долга	Оплата (дата)	Дело в суде	Поручители (при наличии)	Залог	Примечание
			передача	возбуждено испол. проз.						
Алоев М.Г.	Решение Урванского районного суда вступило в силу 19.09.2013г.				1934198,64	1530165,5	Иск направлен в Урванский районный суд КБР 04.04.2013г.	ООО ЛВЗ «Эльбрус»	оборудование	Частично погашен (остаток долга 704546,82) На контроле
Алоева Ф.А.	Решение Урванского районного суда вступило в силу 19.09.2013г.				1530625,17	погашен	Иск направлен в Урванский районный суд КБР 15.05.2013г.	Жемухов в М.А. ООО ЛВЗ «Эльбрус»	оборудование	
Жемухов А.А. АУДИТОР ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНАДОВИЧ АТТЕСТАТ № 03-000087 ОПРЕДЕЛЕНИЕ № 20003008185	Решение Урванского районного суда от 21.06.2012г. Апелляционное определение от 15.08.2012г.				1544360,18	погашен	Иск направлен в Урванский районный суд КБР 23.02.2012г.	ООО ЛВЗ «Эльбрус»	оборудование	
Бельгушева О.Х.	Решение Терского районного суда КБР вступило в силу 12.07.2013г.	Исп/л ВС № 007174790 Исп/л ВС № 007174792 Исп/л ВС № 007174791	17.09.2013г.	Возбуждено испол. производство 14.10.2013	1402160,49	0	Иск подан в Терский районный суд КБР 26.04.2013г. Рассмотрение дела на 10ч 01.11.2013г	Каиров а М.Б.	Макоева А.К. 2-х ком. квартира	На контроле
Пасечникова	Решение	Исп/л ВС №	18.11.20	Возбужден	193774,27	Частично	Иск подано в	Пасечн	Нет	(остаток)

Г.П.	Майского районного суда о взыскании вступило в силу 10.09.2012	015144555 Исп/л ВС № 015144554 Исп/л ВС № 015144553	13г.	о исп.производство 05.12.2013г.		погашени е	Майский райсуд 20.06.2012г.	имен Е.Г. Мережк о С.А.		даты 153400,00) На контроле
Дубровин И.В.	Решение Майского районного суда о взыскании вступило в силу 23.04.2013г. Определение Майского районного суда об отсрочки исполнения Решения Майского районного суда от 19.11.2013г.	Исп/л ВС № 015127180 Исп/л ВС № 015127181 Исп/л ВС № 015127182	30.05.2013	Возбуждено о исп.производство 24.07.2013г. Отсрочка исполнения до 25.02.2014г.	299205,33	0	Иск направлен в Майский райсуд 04.02.2013г.	Парфенова А.А. Арцыбашева А.А.	нет	На контроле
Нестерова С.В.	Решение Терского районного суда вступило в силу 13.03.2013	Исп/л ВС № 007163701 Исп/л ВС № 007163700 Исп/л ВС № 007163699	11.06.2013	Возбуждено о исп.производство	1246329,52	Частично е погашени е	Иск направлен в Терский райсуд 18.02.2013г.	Аршба С.С. Нестерова С.Е.	Земельный участок и жилой дом.	(остаток долга 1226769,64) На контроле
Школин А.Н.	Решение Мирового суда Майского района вступило в силу 24.06.2013г.	Исп/л. ВС № 035032670 от 24.06.2013г.	27.06.2013г.	Возбуждено исполнительное производство о 24.07.2013	42636,72	0	Иск направлен в Мировой суд г Майского	нет	На контроле	
Школин А.Н.	Решение Мирового суда Майского района вступило в силу 24.06.2013г.	Исп/л. ВС № 035032669 от 24.06.2013г.	27.06.2013г.	Возбуждено исполнительное производство о 24.07.2013	40042,14	0	Иск направлен в Мировой суд г Майского	нет	На контроле	
Дремов П.М.	Решение Майского районного суда вступило в силу 17.09.2013	Исп/л ВС № 015144532 Исп/л ВС № 015144534	01.10.2013г.	Возбуждено исп.производство 14.10.2013г.	41090,83	0	Иск направлен в Майский районный суд	Деркачев А.И.	нет	На контроле

Ярохин А.И.	Решение Майского районного суда о взыскании вступает в силу 25.11.2013	Исп/л ВС № 015144533 Исп/л ВС № 015144535	Исп/л ВС № 031222749	24.12.20 13	Возбуждено исполнитель ное производство о 22.01.2014г.	14425,93	0	Иск подан в Мировой суд 04.10.2013. Рассмотрение дела на 11ч. 17.10.2013г. -- перенесено на 11ч 25.10.2013г.	нет	нет	На контроле
Пелипенко Н.В.	Решение Майского районного суда о взыскании вступает в силу 20.12.2013	Исп/л ВС № 015144578	Исп/л ВС № 015144578	23.12.20 13	Возбужденн о исп.произво дство 13.01.2014	71711,21	0	Иск подано в Майский райсуд 04.10.2013г. Рассмотрение дела на 10ч 01.11.2013г	нет	нет	На контроле
Ефимова Н.С.	Решение Майского районного суда о взыскании вступает в силу 09.01.2014	Исп/л ВС № 015144597 Исп/л ВС № 015144598	Исп/л ВС № 015144597 Исп/л ВС № 015144598	15.01.20 14г.	Возбужденн о исп.произво дство 22.01.2014	93258,76	0	Иск подано в Майский райсуд 04.10.2013г. Рассмотрение дела на 10-30 01.11.2013 19.11.2013 03.12.2013	Лызь Г.К.	Нет	На контроле
Замбатова (Кужева) Л.Х.	Решение Майского районного суда о взыскании вступает в силу 09.01.2014	Исп/л ВС № 015144605 Исп/л ВС № 015144606 Исп/л ВС № 015144607	Исп/л ВС № 015144605 Исп/л ВС № 015144606 Исп/л ВС № 015144607	16.01.20 14	Возбужденн о исп.произво дство Замбатова- 30.01.14 Абитова- 22.01.14	186399,34	0	Иск пордан в Майский райсуд Рассмотрение дела на 10-15 01.11.2013 19.11.2013 03.12.2013	1.Гедми шхова М.Ж. 2.Абито ва С.А.	нет	На контроле
Скорик И.А.	Решение Майского районного суда о взыскании вступает в силу 09.01.2014	Исп/л ВС № 015144601 Исп/л ВС № 015144602 Исп/л ВС № 015144604 Исп/л ВС № 015144603	Исп/л ВС № 015144601 Исп/л ВС № 015144602 Исп/л ВС № 015144604 Исп/л ВС № 015144603	15.01.20 14	Возбужденн о исп.произво дство 22.01.2014	310 104,01	0	Иск направлен в Майский райсуд 06.11.2013 Рассмотрение на 29.11.2013	1.Скори к М.И 2.Греко в В.М. 3.Греко ва Н.М.	нет	На контроле

	11.09.2013г.	Решение Нальчикского городского суда вступает в силу 20.10.2013	Исп/л № ВС № 018030841	23.12.2013г	Возбуждено исполнители производства о 14.01.2014	156589,33	0	Иск направлен в Нальчикский городской суд	нет	нет	контроль
Османова Светлана Аминовна											
Бойцов О.А		Решение Прохладненско го районного суда о взыскании задолженности от 06.08.2013	Исп/л № 007161890	12.09.2013г	Возбужден о исп. производства 08.10.2013г. 20.01.2014г. направлен запрос о ходе исп.произво дства	181838,85	0	Иск направлен в Прохладненски й районный суд	нет	нет	контроль
Моргаленко Н.П.		Решение Нальчикского городского суда о взыскании от 12.08.2013г	Исп/л ВС № 018040500	01.10.2013г	20.01.2014г. направлен запрос о предоставле нии постановле ния	77647,04	9348	Иск направлен в Нальчикский городской суд	нет	нет	контроль
Рабанова		По делу № 2- 5376/13 Решение нальчикского городского суда о взыскании от 12.08.2013г По делу № 2- 5375/13 Решение Нальчикского городского	Исп/л ВС № 018020002	01.10.2013г	20.01.2014г. направлен запрос о предоставле нии постановле ния	165573,78	357,60	Иск направлен в Нальчикский городской суд	Нет	Нет	контроле
			Исп/л ВС № 018020001	01.10.2013г	20.01.2014г. направлен запрос о	53333,81	1110,16		нет	нет	

	суда о взыскания от 12.08.2013г			предоставле нии постановле нии						
Пашутин М.А	Решение Нальчикского городского суда о взыскания от 11.09.2013г. вст упает в силу 16.10.2013г.	Исп/л ВС №01803305 3	31.10.2013г	20.01.2014г. направлен запрос о предоставле нии постановле нии	117146,83	0	Иск направлен в Нальчикский городской суд	нет	нет	На контроле
Джанкишиев А.И	Решение Нальчикского городского суда о взыскании вступает в силу 15.01.2014	Исп/л ВС № 018036686	24.01.2014г	-	152 330,03	0	Направлено в Нальчикский городской суд 30.10.2013. Заседание назначено на 12.12.2013г	нет	нет	На контроле
Бойцов И.А	Решение Прохладненско го суда о взыскания вст. Апелляция в ВС	нет	нет	-	165 385,34		Иск направлен в Прохладненски й районный суд Рассмотрение назначено на 12.12.2013	нет	нет	На контроле
Бахтияев В.Р	Определение Прохл.гор.суда от 12.12.2013г. о назначении почерковедчес кой экспертизы от	нет	нет	-	191 538,02	0	Иск направлен в Прохладненски й районный суд. 30.10.2013 Рассмотрение назначено на 12.12.2013	нет	нет	На контроле

ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ

Епуркова В.Х.	Решение Терского районного суда вступило в силу 20.12.2013г.	Исп/л ВС № 007147047 Исп/л ВС № 007147048 Исп/л ВС № 007147046	14.01.2014 г.	-	950500,84	0	Иск направлен в Терский районный суд. 19.09.2013г.	Епуркова З.В. Епурков В.Х.	Магазин «Уют»	На контроле
---------------	---	---	------------------	---	-----------	---	---	-------------------------------------	------------------	-------------

Есенкулова Ф.А.	Решение Нальчикского городского суда вступило в силу 23.05.2013г.	Исп/л ВС № 018033797 Исп/л ВС № 018033795 Исп/л ВС № 018033796	19.11.2013 г.	Возбуждено исполнители производства о 26.11.2013г.	2416533,60	0	Иск направлен в Нальчикский городской суд 05.03.2013г.	Тохова Г.А. Кажаяева Р.Ф.	Магазин «Уют»	На контроле
Мутчаев Д.Х.	Решение Чегемского районного суда вступило в силу 06.2013г.	Исп/л ВС № 007180742 Исп/л ВС № 007180743	28.01.2014 г.	-	3015703,98	0	Иск направлен в Чегемский районный суд 16.09.2013г.	-	2-х этажный дом и земельны й участок	На контроле

ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА

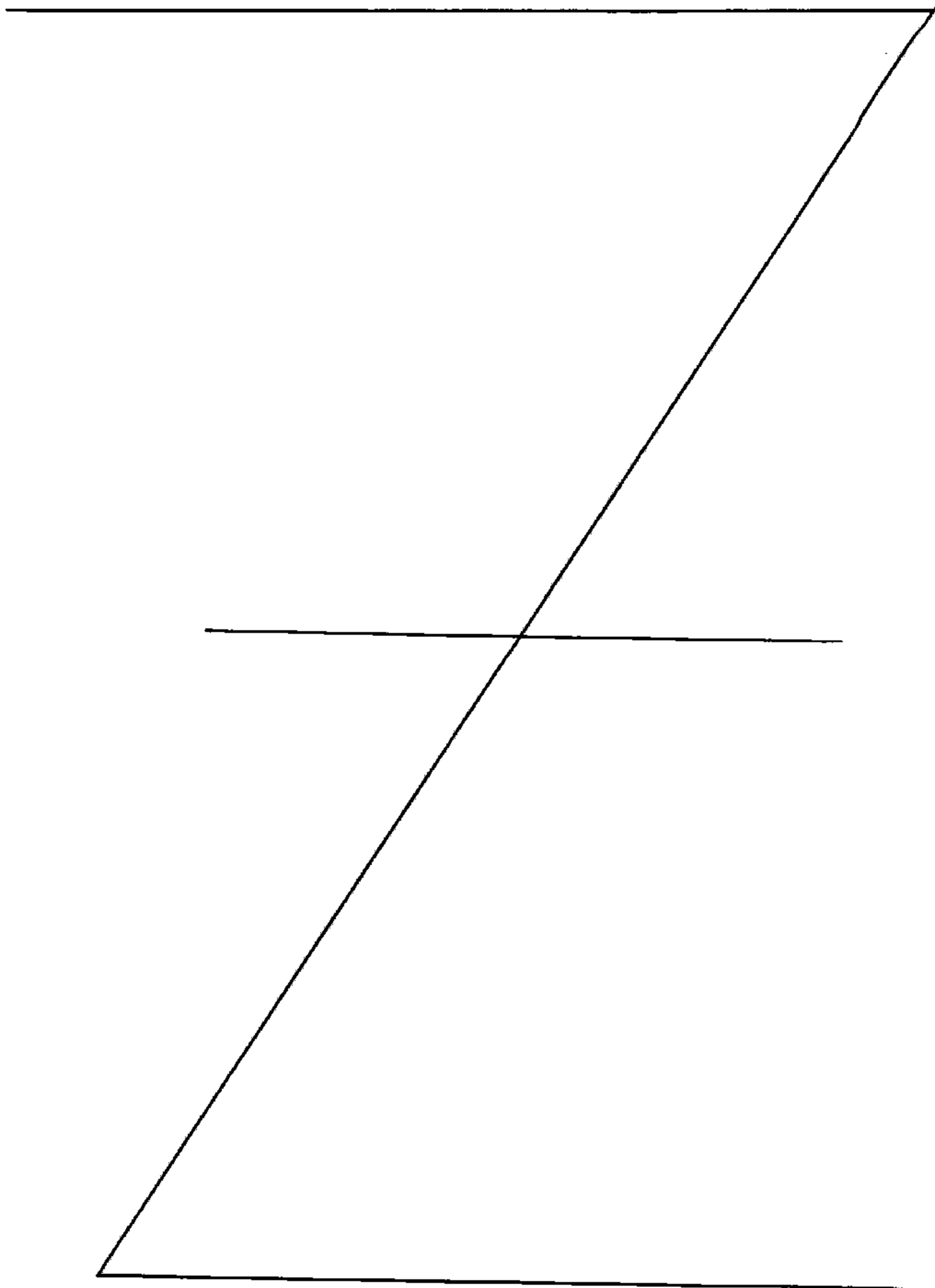
ООО «БОННИ»	Решение Майского районного суда вступило в силу 17.12.2013г.	Исп/л ВС № 015144583 Исп/л ВС № 01514482	-	-	42222353,68	0	Иск направлен в Майский районный суд. 13.09.2013г.	Жемухов М.А.	Оборудо вание	На контроле
ООО МП «КХ- Альтернатива»	На стадии судебного разбирательств а	-	-	-	901060,50	0	Иск направлен в Майский районный суд. 22.11.2013г.	Евдокимов С.А.	Транспор тное средство	На контроле
ООО МП «КХ- Альтернатива»	Решение АС КБР от 06.02.2014г. Оспаривание ненормативного о правового акта.	-	-	-	0	0	В качестве третьего лица			



Председатель / В.В. Лозинина /

Главный бухгалтер / В.И. Заремба /

АУДИТОР
ВЕЗДН АНДРЕЙ ДЕОНИДОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-800087
ОПЕЗ № 20903008195



Прочитано и пронумеровано

65 (Шестым номер)

