

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

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ,
СОСТАВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ
С РОССИЙСКИМИ ПРАВИЛАМИ СОСТАВЛЕНИЯ
БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
БАНК «МАЙСКИЙ»,
ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
ВКЛЮЧИТЕЛЬНО**



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

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

АДРЕСАТ

Участнику ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
БАНК «МАЙСКИЙ»

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

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

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЕ

Наименование	Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»
Государственный регистрационный номер	1020100699508 ✓ <i>дело</i>
Место нахождения	350020, г. Краснодар, проезд Одесский, д. 4/1.
Членство в саморегулируемой организации	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России». Основной Регистрационный Номер Записи (ОРНЗ) в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201003380. <i>28.12.2009</i>

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



- Бухгалтерского баланса на 1 января 2011 года (код формы 0409806);
- Отчета о прибылях и убытках за 2010 год (код формы 0409807);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2011 года (код формы 0409808);
- Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011 года (код формы 0409813);
- Отчета о движении денежных средств за 2010 год (код формы 0409814);
- Пояснительной записки к годовому отчету за 2010 год.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, выполнении ею обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля на основе проведенного нами аудита.

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

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

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

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

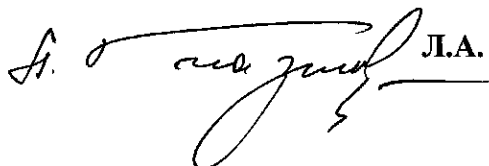
Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.



МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ» по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Директор ЗАО «Межрегиональная
аудиторская фирма «Доверие»

 Л.А. Глазырина

Дата аудиторского заключения

«28» февраля 2011 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
0000000000	09128084	5007000000000	0000000000	048341736

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2011 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственности Банк "Майский" (ООО "Банк "Майский")

Почтовый адрес

361115 Г. МАЙСКИЙ УЛ. ЛЕНИНА, 23

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	8298	5623
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	16095	125673
2.1	Обязательные резервы	1059	982
3	Средства в кредитных организациях	475	2
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1301	767
5	Чистая осудная задолженность	226187	67436
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2706	3597
9	Прочие активы	1801	163
10	Всего активов	256863	203261
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	140811	89655
13.1	Вклады физических лиц	125493	76480
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	210	371
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	4029	2677
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	275	81
18	Всего обязательств	145325	92784
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	103000	103000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	719	719
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	316	316
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6401	5369
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1102	1031
27	Всего источников собственных средств	111538	110435
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	42410	13615

Директор

В.В. Лозина

Главный бухгалтер

В.И. Заремба

ИП

Заместитель

Заремба В.И.

Телефон:

02-2011



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации				Банковская отчетность
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК	
83	09128084	1020700000826	1673	048341736	

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

361115 Г МАЙСКИЙ УЛ.ЛЕНИНА,23

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего,		
	в том числе:	44751	13682
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	792
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	44751	12890
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего,	10205	6316
	в том числе:		
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	10205	6316
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	34546	7366
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	-30581	-910
	в том числе:		
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-575	-134
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3965	6456
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	566	271
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	1
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Коммиссионные доходы	25	9
13	Коммиссионные расходы	9792	5695
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	536	116
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	0	0
17	Прочие операционные доходы	0	0
18	Чистые доходы (расходы)	32	13
19	Операционные расходы	13844	12329
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	12249	10675
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1595	1654
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	493	623
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	1102	1031
		0	0
24.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
24.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
25	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1102	1031

Руководитель

В.В. Лозина

Главный бухгалтер

В.И. Заремба

М.П.

Главный бухгалтер

Заремба В.И.

Телефон

17-02-2011



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
83	09128084	1020700000826	1673	048341736

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

по состоянию на 1 января 2011 года

организации

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

адрес

381115 Г МАЙСКИЙ УЛ.ЛЕНИНА,23

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ скижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
2	3	4	5
Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	110039	1046	111085
Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	103000	0	103000
Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	103000	0	103000
Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
Эмиссионный доход	0	0	0
Резервный фонд кредитной организации	719	0	719
Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	6004	1046	7050
прошлых лет	5369	1032	6401
отчетного года	635	14	649
Нематериальные активы	0	0	0
Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11,0	X	11,0
Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	130,3	X	39,3
Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	3652	30582	34234
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3505	30421	33926
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	11	22	33
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	136	139	275
под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Справочно:

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

69645, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 47444;
 1.2. изменения качества ссуд 22201;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
 установленного Банком России 0;
 1.4. иных причин 0

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

28522, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 2.2. погашения ссуд 17902;
 2.3. изменения качества ссуд 6500;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
 установленного Банком России 0;
 2.5. иных причин 4120

Руководитель

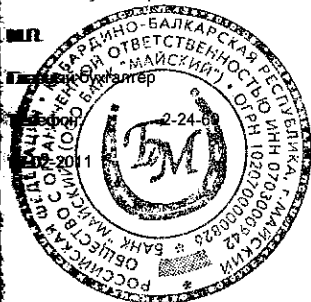
В.В. Лозина

Главный бухгалтер

В.И. Заремба

МП

Заремба В.И.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
83	09128084	102070000828	1673	048341736

Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации

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

Адрес

361115 Г МАЙСКИЙ УЛ.ЛЕНИНА,23

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
		на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
2	3	4	5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	11	39.3	132.7
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	70.3	501.5
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	103.3	378.6
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	15.8	24.6
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	0	максимальное	24.5
		минимальное	0.1
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	максимальное	199.2
		минимальное	22.8
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	6.2	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	2.3	0.3
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (банков) других юридических лиц (Н12)	0	0	0
Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на кредитные расчеты (Н16)	0	0	0
Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
Норматив максимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют преимущественное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0	0

В.В. Лозина

В.И. Заремба

Заремба В.И.



1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам				
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-121		153
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		-105805		11463
2.1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
2.2	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0		
2.3	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0		185
2.4	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"				
2.5	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"				
2.6	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-702		-853
2.7	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов				95
2.8	Дивиденды полученные				0
2.9	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.8)		-702		-573
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал				100000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0		0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0		0
3.4	Выплаченные дивиденды		0		0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)				100000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		0		0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-106507		110890
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		130316		19426
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		23809		130316

Руководитель

В.В. Лозина

Главный бухгалтер

В.И. Заремба

М.П.

Исх. №

Телефон

17-02-2007



Пояснительная записка ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ» за 2010 год.

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

1.1. Краткая характеристика деятельности Банка

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ» /ООО «Банк «Майский» (в дальнейшем Банк), является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с января месяца 1992 года.

Банк оказывает банковские услуги в соответствии с Уставом, утвержденным решением Единственного участника, а также в соответствии лицензиями Центрального Банка Российской Федерации:

лицензии от 21.05.2004 года № 1673, выданной Банком России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами;

лицензии от 21.05.2004 года № 1673, выданной Банком России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами.

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

валюта баланса возросла более чем на 50% и составила 378 849 тыс. руб.

суммарные доходы Банка увеличились на 54257 тыс. руб. и составили 75 649 тыс. руб., расходы увеличились на 54 332 и составили 74 124 тыс. руб.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 07.10.2004 года.

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

Банк не имеет филиалов и не является участником банковской консолидированной группы.

1.2. Информация о направлениях деятельности Банка

В соответствии с имеющимися в 2010 году лицензиями, банк осуществляется следующие виды деятельности:

- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц по их банковским счетам;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады;
- размещение, привлеченных во вклады денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

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

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

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

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

Члены Правления ООО «Банк «Майский» не принимают участие в уставном капитале банка.

1.4. Существенные события и факторы, оказавшие внимание на деятельность Банка в 2010 году.

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

Существенными событиями и факторами, оказавшими влияние на деятельность Банка в 2010 году являются:

- значительный рост ресурсной базы существенно (в 3,7 раза) отразился на росте кредитных вложений (01.01.2011 года- 259627 тыс. руб. и 01.01.2010 года – 70448 тыс. руб.)
- повышение кредитного риска, произошедшего в результате роста объемов предоставленных кредитов и ухудшение финансового положения отдельных заемщиков Банка стало следствием увеличением отчислений на создание резерва на возможные потери по ссудам. Просроченная задолженность клиентов на конец отчетного года против начала значительно возросла (01.01.2011 года – 7374 тыс. руб. и 01.01.2010 – 81 тыс. руб.) и ее доля в кредитном портфеле повысилась с 0,1% до 2,8%. С начала текущего года банк направил на создание резервов на возможные потери по ссудам средства в сумме 51063 тыс. руб. и 20482 тыс. руб. в связи с погашением заемщиками задолженности перед банком по полученным заемщикам кредитам было восстановлено на доходы банка.

1.5. Перспективы развития Банка

В качестве стратегических целей Банка выступают:

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

Планируется проведение мероприятий по повышению квалификации сотрудников банка.

В 2011 году ООО «Банк «Майский» планирует открыть отдел по работе с валютными ценностями и депозитарий. В целях роста ресурсной базы банк планирует увеличить размер уставного капитала и нарастить объемы средств, привлеченных от населения во вклады.

1.6. Сведения о прекращении деятельности

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

Раздел 2. Краткий обзор экономической ситуации.

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

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

Неустойчивость на глобальных финансовых рынках привела к банкротству ряда банков, а также к операциям по спасению банков в Соединенных Штатах Америки, странах Европы и других странах мира, в том числе в России. Данные обстоятельства влияют на возможности банков привлекать новые заемные средства и осуществлять рефинансирование заимствований в те же сроки и на аналогичных условиях.

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

Раздел 3. Существенная информация о финансовом положении банка.

1.7. Описание операций, оказываемых Банком

В соответствии Федеральным законом РФ от 02.12.90 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" с последующими изменениями и дополнениями, а также на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России, Уставом Банка, решениями Правления Банка и другими нормативными актами, действующими на территории РФ, банк осуществляет операции, перечень которых описан в разделе 1.2.

К одним из основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменения финансового результата, относятся операции по предоставлению кредитов предприятиям нефинансового сектора, физическим лицам и предпринимателям. Именно они составляют наибольший удельный вес в активе баланса на 01.01.2011 года - 70,7%.

Таблица 1
Структура и динамика пассивов Банка, тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.10	01.01.11	01.01.10.	01.01.11	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Собственные ресурсы, в том числе:	110 039	111 085	54,4	43,2	+1046	+1,0
1.1	Средства участников	103 000	103 000	93,6	92,7	0	0
1.2	Резервный фонд	719	719	0,7	0,6	0	0
1.3	Переоценка основных средств	316	316	0,3	0,3	0	0
1.4	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	5369	6401	4,9	5,8	+1032	+19,2
1.5	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	635	649	0,5	0,6	+14	+2,2
2	Привлеченные и заемные ресурсы	89 655	140 811	44,3	54,8	+51 156	+57,1
2.1	Средства клиентов (в том числе кредитных организаций)	13 175	15318	13,8	10,9	+2 993	+24,3
2.2	Вклады физических лиц	76480	125493	82,8	89,1	+49 013	+64,1
2.3	Выпущенные долговые обязательства						
3	Прочие пассивы	2 494	4 967	1,3	2,0	+2 473	+36,0
	Всего пассивы	202 188	256 863	100,0	100,0	+54 675	+40,4

Собственные средства в отчетном году увеличились по сравнению с прошлым годом на 1046 тыс. руб. Также изменения произошли и в привлеченных средствах – они увеличились на 51 156 тыс. руб. Помимо изменений в абсолютном выражении изменения произошли и в структуре. Так, на начало отчетного периода – 01.01.2010 года наибольший удельный вес в источниках формирования пассивов занимали собственные средства (54,4%), то на конец – привлеченные (54,8%). При этом основным источником привлеченных ресурсов являются вклады физических лиц, возросшие против начала года на 49 013 тыс. руб. или 64,1%. Анализ структуры вкладов по срокам привлечения характеризуется следующими данными:

Таблица 2
Структура и динамика привлеченных средств, тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.10, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.11, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.10
До востребования	12 335	18 169	+5 834	+64,1
На срок от 31 до 90 дней	11 085	17 616	+6 531	+58,9
На срок от 91 до 180 дней	15 199	30 822	+15 623	+102,3
На срок от 181 дня до	37 861	58 886	+21 025	+55,5

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.10, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.11, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.10
1 года				
Итого	76 480	125 493	+49 013	+63,3

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

- - срочные вклады на срок до 1 года возросли на 21025 тыс. руб. или 55,5%;
- - срочные вклады на срок до 180 дней возросли на 15623 тыс. руб. или 102,3%.

Профессионализм, высокий банковский сервис, индивидуальный подход к каждому клиенту, а также тот фактор, что на протяжении всех лет работы с вкладчиками банк сохранял и возвращал в договорные сроки все вклады, включая проценты, ежегодно привлекают вкладчиков. В 2010 году банк не внедрял новых видов вкладов и не повышал процентных ставок по действующим вкладам.

Важным элементом нашей стратегии является вступление в систему страхования вкладов, созданную в целях защиты прав и законных интересов вкладчиков – физических лиц и выплаты возмещения по их вкладам при наступлении страховых случаев, то есть ситуации, когда банк не в состоянии выполнять свои обязательства по возврату денежных средств, размещенных во вклады. Это означает, что все вклады граждан (до 700 тыс. руб.) автоматически считаются застрахованными и возврат денег их владельцам гарантируется. С момента включения банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов – с 05.10.2004 года банк произвел отчисления в фонд страхования депозитов в сумме 1423 тыс. руб.

Таблица 3
Структура и динамика привлеченных средств, тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.10, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.11, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.10
Всего привлеченных средств, в т.ч.:	89 655	140 811	100,0	+57,1
Депозиты физических лиц	76 480	125 493	82,8 / 86,5	+64,1
Депозиты юридических лиц	0	0	x	x
Расчетные счета клиентов	13 175	15 318	13,8 / 10,6	+16,3
Средства кредитных организаций	0	0	0	0

За отчетный год в структуре привлеченных средств произошли следующие изменения, так значительно увеличился размер средств, привлеченных от населения в депозиты на 49 013 или 64,1% произошло, увеличились и остатки средств на расчетных счетах корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей с 13 175 тыс. руб. до 15318 тыс. руб. или на 16,3%. В 2010 году банк не пользовался межбанковскими кредитами и не привлекал средства юридических лиц в депозиты.

Таблица 4
Структура и динамика активов, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2010		На 01.01.2011	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
1	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации включая ФОР	131 296	64,6	24393	9,5
2	Средства в кредитных организациях	2	X	475	0,2
3	Вложения в ценные бумаги	767	0,4	1301	0,5

№ п/п	Показатели	На 01.01.2010		На 01.01.2011	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
1	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации включая ФОР	131 296	64,6	24393	9,5
4	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	67436	33,2	226 187	88,1
5	Основные средства и нематериальные активы	3 597	1,7	2706	1,1
6	Прочие	163	0,1	1801	0,6
Итого активов		203 261	100,0	256 863	100,0

Активы банка также как и пассивы изменились как в целом так по большинству статей, так чистая ссудная задолженность возросла в абсолютном выражении на 158 751 тыс. руб. и ее удельный вес в общем объеме возрос с 33,2% на 01.01.2010 года до 88,1% на 01.01.2011 года. Денежные средства и счета в Центральном Банке РФ снизились 106 903 тыс. руб., средства в кредитных организациях возросли на 473 тыс. руб. Вложения в ценные бумаги также возросли на 534 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2011 года внеоборотные активы снизились 891 тыс. рублей по причине списания с баланса банка пришедших в негодность основных средств.

1.8. Информация о концентрации представленных кредитов

Таблица 5
Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
	Задолженность заемщиков по предоставленным кредитам	259627	100,0	70448	100,0
1.	Кредиты юр лицам всего (включая инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	222007	85,5	39403	56,0
1.1	добыча полезных ископаемых				
1.2	обрабатывающие производства	83781	32,3	12908	18,3
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	6300	2,4	2700	3,8
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	37200	14,3	3000	4,3
1.5	строительство	1081	0,4	685	1,0
1.6	транспорт и связь	25657	9,9	3107	4,4
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	30009	11,6	1658	2,4
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг				
1.9	прочие виды деятельности	37979	14,6	15345	21,8
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	214152	82,5	11866	16,8
2.1	индивидуальным предпринимателям	38709	14,9	7367	10,5
3.	Кредиты физ.лицам, всего, в том числе по видам:	37620	14,5	31045	44,1
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:				
3.1.1	ипотечные кредиты				
3.2	автокредиты				

3.3	иные потребительские кредиты	37620	14,5	31045	44,1
-----	------------------------------	-------	------	-------	------

Из представленных выше данных видно, что основными заемщиками банка являются юридические лица и предприниматели, причем если на конец предыдущего отчетного периода их удельный вес в общем объеме кредитных вложений составлял 56,0%, то на конец отчетного года этот показатель увеличился до 85,5%. Среди этого круга заемщиков наибольший удельный вес занимают предприятия обрабатывающей отраслей (производство пищевых продуктов) и прочие отрасли.

Физические лица занимают второе место после юридических лиц по сумме выданных кредитов. Банк в основном предоставляет кредиты на потребительские цели. В 2010 году банк предоставил одному заемщику кредит на приобретение жилья в сумме 350 тыс. руб. Задолженность на отчетную дату по кредитам, предоставленным данной категории заемщиков возросла против предшествующей отчетной даты на 6575 тыс. руб. и составила 37620 тыс. руб.

Сумма просроченной задолженности по кредитам юридическим лицам и предпринимателям на 01.01.2011 года составила 3005 тыс. руб. и по физическим лицам – 4369 тыс. руб.

Таблица 6
Сведения о юридических лицах с наибольшей долей выданных кредитов

№ п/п	Наименование юридического лица	Вид деятельности	Объем выданного кредита на 01.01.10		Объем выданного кредита на 01.01.11		Изменение тыс. руб. доля, %
			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	
1	ООО «Алко-Росс»	Производство пищевых продуктов, включая напитки	0	x	25000	11,3	+25000
2	ООО «Бабирус»	Производство пищевых продуктов, включая напитки	0	x	25000	11,3	+25000
3	ООО «ГЮНЕС»	Производство пищевых продуктов, включая напитки	0	x	25000	11,3	+25000
4	ООО «Пищекомбинат «Русь-Алко»	Производство пищевых продуктов, включая напитки	0	x	25000	11,3	+25000
5	ООО «КапиталСпецТранс»	Деятельность грузового автомобильного транспорта	0	x	21000	9,5	+ 21000
6	ИП Пархоменко И.В.	Розничная торговля	0	x	20000	9,0	+20000
	Итого задолженность по кредитам, предоставленным юр. лицам и предпринимателям	x	39403		222007	100,0	+182604

Задолженность заемщиков, включенных в сведения занимает - 63,7 % всей ссудной задолженности юридических лиц и предпринимателей. Причем наибольшую долю занимают предприятия, занимающиеся производством пищевых продуктов, включая напитки.- 45,2%.

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

Таблица 7

Страновая концентрация активов и обязательств

№	Страна	Сумма выданных кредитов по виду деятельности, тыс. руб.		Изменение сумм выданных кредитов	Доля кредитов в общей сумме выданных кредитов, %		Изменение доли
		2010	2009		2010	2009	
1	Российская Федерация	334188	62865	+271323	100,0	100,0	x
2	Страны СНГ	0	0	x			
3	Развитые страны	0	0	x			
4	Иные страны	0	0	x			
ИТОГО		334188	62865	+271323	100	100	x

В 2010 году, как и в предшествующие годы, банк предоставлял кредиты только заемщикам, зарегистрированным и находящимся на территории Российской Федерации.

Информация об активах с просроченными сроками погашения

Таблица 8

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.10

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	89	26		63		89
ИТОГО		89	26		63		89

Таблица 9

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.11

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	7 861	2	24	3 949	3 886	7 792
ИТОГО		7 861	2	24	3 949	3 886	7 792

За отчетный период в сравнении с предыдущим годом в ООО «Банк «Майский» наблюдался рост активов с просроченными сроками погашения, а именно по предоставленным кредитам и начисленным, но не уплаченным процентам и соответственно возрос размер сформированного резерва.

Таблица 10

Информация об активах с просроченными сроками погашения

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов		Изменение доли
		2010	2009		2010	2009	
1	До 30	2	26	-23	29,2	31,3	-2,1
2	31 - 90	24	0	+24	0,3	0	+0,3
3	91-180	3 949	63	+3 886	50,2	70,8	-20,6
4	Свыше 180	3 886	0	+3 886	49,4	0	+49,4
ИТОГО		7 861	89	+7 781	100	100	0

В отчетном году произошли существенные изменения по просроченным активам – увеличилась доля просроченной задолженности по кредитам и начисленным, но не уплаченным процентам, предоставленным как юридическим, так и физическим лицам по срокам от 31 до 90 дней на 0,3 % и свыше 180 дней на 49,4%.

Информация о результатах классификации по категориям качества

Исходя из формализованных критериев кредитного риска активы банка по состоянию на 01.01.2011 года активы классифицированы следующим образом:

- по юридическим лицам кредиты в сумме 13821 тыс. руб. отнесены к первой группе риска, 171722 тыс. руб. ко второй, 32741 тыс. руб. к третьей и 4405 тыс. руб. к пятой группе риска. Причем наибольший удельный вес занимают кредиты, отнесенные ко второй группе риска, что составляет 77,1% всей задолженности этой категории заемщиков.
- по физическим лицам кредиты в сумме 5830 тыс. руб. отнесены к первой группе риска, 5666 тыс. руб. ко второй, 2643 тыс. руб. к третьей, 2731 тыс. руб. к четвертой и 4343 тыс. руб. к пятой группе риска. Причем наибольший удельный вес занимают кредиты, отнесенные к первой и второй группам риска, что составляет 55,0% всей задолженности этой категории заемщиков.

За отчетный год произошло увеличение активов в целом по банку. В разрезе групп заемщиков кредитные требования к юридическим лицам возросли на 182772 тыс. руб. и к физическим лицам снижены на 5735 тыс. руб. Данный факт оценивается положительно, так как он свидетельствует о стабильности деятельности ООО «Банк «Майский».

Также произошли изменения в части сумм и структуры просроченной задолженности. Так, просроченная задолженность по кредитам и начисленным, но не уплаченным процентам возросла на 9529 тыс. руб., в том числе сроком образования до 30 дней снизилась на 26 тыс. руб., а по остальным срокам возросла:

- от 31 до 90 дней на 24 тыс. руб.,
- от 91 до 180 дней на 3949 тыс. руб.,
- свыше 180 дней на 5582 тыс. руб.

Рост активов и ухудшение финансового положения отдельных заемщиков отразились на росте сумм созданных резервов на возможные потери по ссудам с 1576 тыс. руб. 01.01.2010 года до 33759 тыс. руб. на 01.01.2010 года.

Ниже приведены данные о классификации активов по категориям качества, наличии просроченной задолженности по срокам образования и расчетном и фактически созданных резервах под их обесценение по состоянию на 01.01.2010 года и 01.01.2011 года.

Таблица 11
Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2010 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери				Фактически сформированный				
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	по категориям качества						
															2	3	4	5			
																			2	3	4
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2	2																		
1.1	корреспондентские счета	2	2																		
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, числе:	39917	1699	35740	1400	412	666	9				1884	1884	1885	513	294	412			666	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1300		725				575				582	582	582	7					575	
2.6	прочие требования	412				412						412	412	412			412				
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	102	7	95										1	1						
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	38103	1692	34920	1400			91	9			890	890	890	505	294				91	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	26651	7832	16635	1376	736	72	17		55		1576	1576	1578	481	289	736			72	
3.4	иные потребительские ссуды	26560	7803	16573	1376	736	72	17		55		1576	1576	1576	479	289	736			72	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	91	29	62										2	2						

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

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
															2	3	4	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	153	153															
1.1	корреспондентские счета	153	153															
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	222689	13821	171722	32741		4405				3106	26237	26237	26267	7726	14035		4506
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	7855		6300	980		575				575	843	843	843	63	205		575
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	682	52	630										30	30			
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	214152	13769	164792	31761		3830				2531	25394	25394	25394	7633	13830		3931
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	20916	5830	5666	2346	2731	4343		24	3949	780	7522	7522	7524	363	513	2026	4622
3.2	Ипотечные жилищные ссуды	350		350								11	11	11	11			
3.4	иные потребительские ссуды	20524	5810	5294	2346	2731	4343		24	3949	780	7511	7511	7511	350	513	2026	4622

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

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

Таблица 13
Информация о группах связанных сторон на 01.01.10 года

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Величина сделки, тыс. руб.
1	Основное хозяйственное общество (товарищество), в том числе:	x	0
2	Дочерние хозяйственные общества, в том числе:	x	0
3	Преобладающие (участвующие) хозяйственные общества, в том числе:	x	0
4	Зависимые хозяйственные общества, в том числе:	x	0
5	Участники совместной деятельности, в том числе:	x	0
6	Основной управленческий персонал	Предоставлено кредитов Задолженность по предоставленным кредитам Остатки средств на депозитных счетах	388 325 3654
ИТОГО		X	

Таблица 14
Информация о группах связанных сторон на 01.01.11 года

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Величина сделки, тыс. руб.
1	Основное хозяйственное общество (товарищество), в том числе:	x	0
2	Дочерние хозяйственные общества, в том числе:	x	0
3	Преобладающие (участвующие) хозяйственные общества, в том числе:	Предоставление кредитов Задолженность по предоставленным кредитам	40735 7000
3.1	ОАО РБС «Прохладненская»	Предоставление кредитов Задолженность по предоставленным кредитам	40735 7000
4	Зависимые хозяйственные общества, в том числе:	x	0
5	Участники совместной деятельности, в том числе:	x	0
6	Основной управленческий персонал	Предоставлено кредитов Задолженность по предоставленным кредитам Остатки средств на депозитных счетах	2685 2588 3133
ИТОГО		X	

Операции со связанными сторонами проводятся в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичным для проведения операций с другими сторонами. В группе связанных сторон на 01.01.2011 года произошли изменения в части увеличения объемов совершенных с ними сделок.

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

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

Таблица 15

Информация о внебалансовых обязательствах

Информация о внебалансовых обязательствах													
№	Наименование п/п инструмента	Сумма обязательств				Абсолютное изменение, тыс. руб.	Изменение доли, %	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютное изменение, тыс.руб.	Изменение доли, %
		2010		2009				2010		2009			
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		
1	Неиспользованные кредитные линии												
2	Аккредитивы												
3	Выданные гарантии и поручительства	42410	100,0	13615	100,0	+28795	0	275	100,0	136	100,0	+139	0
4	Выпущенные авали и акцепты												
5	Прочие инструменты												
6	Условные обязательства кредитного характера	42410	100,0	13615	100,0	+28795	0	275	100,0	136	100,0	+139	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов												
ИТОГО		42410		13615	100,0	+28795	0	275		136	100,0	+139	0

Внебалансовые обязательства в разрезе использованных банком инструментов за отчетный год не изменились. Произошли изменения только в сумме выданных банковских гарантий, и если на начало года числилась одна гарантия в сумме 13615 тыс. руб. – ООО «СтройСоюз», под которую был создан резерв в сумме 136 тыс. руб., то на конец отчетного периода на счете 91315 «Банковские гарантии и поручительства» числились гарантии, предоставленные двум Принциалам – ООО Винзавод «Майский» и ООО Пищеккомбинат «Эльбрус. Соответственно и размер созданных банком резервов под их обесценение составил 275 тыс. руб.

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

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2011 года дебиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. В составе дебиторской задолженности Банка имелись остатки, приведенные ниже в таблице:

Таблица 16

Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.10	01.01.11
47423 "Требования по прочим операциям"	0	47
47427 "Требования по получению процентов"	212	787
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	0	269
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	90	301
Всего дебиторской задолженности	302	1404

Остаток по счету 47423 "Требования по прочим операциям" по состоянию на 01.01.2011 год в данный остаток входят расчеты с системами денежных переводов физических лиц «Контакт», "Ми-

гом", «Золотая Корона», требования Банка по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Остаток по счету 47427 "Требования по получению процентов" на 01.01.10 включает в себя проценты начисленные по ссудным счетам юридических лиц и предпринимателей, как и по состоянию на 01.01.11 год.

Остаток по счету 60302 "Расчеты по налогам и сборам" на 01.01.2011 представляет собой сумму переплаты налога на прибыль.

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.10 и 01.01.11 представляет собой задолженность перед Банком его поставщиков по хозяйственным операциям.

Результаты сверки переходящих остатков на 1 января 2011 года на счетах по учету дебиторской задолженности оформлены двухсторонними актами сверок дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Расхождений не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2011 года кредиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. Состав кредиторской задолженности представлен ниже в таблице:

Таблица 17
Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.10	01.01.11
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	1441	5858
47422 "Обязательства по прочим операциям"	0	37
47425 "Резервы на возможные потери"	2	308
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	80	134
Всего кредиторской задолженности	1523	6337

Остаток по счету 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" на 01.01.10 года, как и по состоянию на 01.01.2011 год включает в себя начисленные проценты по вкладам физических лиц по счетам №№42301-42306. Вследствие роста объемов привлеченных от населения средств во вклады значительно возросли и размеры начисленных процентов (01.01.2011 года – 5858 тыс. руб. и 01.01.2010 года – 1441 тыс. руб.)

Остаток по счету 47422 "Обязательства по прочим операциям" на 01.01.11 представляет собой суммы по обязательствам по расчетам в системе "Мигом" «Контакт», обязательства перед ЗАО "Золотая Корона" за обслуживание системы.

Остаток по счету 47425 "Резервы на возможные потери" на 01.01.10 представляет собой сумму созданного резерва по требованиям по получению процентных доходов, по состоянию на 01.01.11 в данный остаток входят суммы требования по получению процентных доходов и резерва по банковским гарантиям.

Остаток на счете 60301 "Расчеты по налогам и сборам" как на 01.01.10, так и на 01.01.11 представляет собой начисленные налоги.

1.10. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Таблица 18

Раскрытие информации о численности персонала кредитной организации

№	Среднесписочная численность	2010	2009	Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп роста, %
1	Работников всего, в том числе:	30	30	x	0
1.1	основного управленческого персонала	5	5	x	0

За отчетный год в численности работников Банка не произошло изменений. Среднесписочная численность работников на обе отчетные даты составила - 30 человек, в том числе управленческого персонала - 5 человек.

Таблица 19

Раскрытие информации о фонде оплаты труда работников кредитной организации

№	Работники	Фонд оплаты труда		Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп роста, %
		2010	2009		
1	Работников всего, в том числе:	6799,2	5525,2	1274	18,7%
1.1	основного управленческого персонала	2106,1	1553,9	552,2	26,2%

За отчетный период общий фонд оплаты труда увеличился на 1,3 тыс. руб. или 18,7 % в том числе управленческого персонала на 552,2 тыс. руб. или 26,2%.

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

Единственным участником ООО «Банк «Майский» не принималось решения о выплате дивидендов за 2010 год.

3.11 Результаты деятельности ООО «Банк «Майский».

Результатом деятельности банка за 2011 год является получение прибыли в сумме 1525 тыс. руб.

Основными доходными статьями являются:

- проценты, полученные за предоставленные кредиты	44.504 тыс. руб.
- комиссия, за обслуживание счетов клиентов	5.001 тыс. руб.
- восстановление РВПС	20.482 тыс. руб.
- доходы от выдачи банковских гарантий	4.765 тыс. руб.
- доходы, полученные от операций с ценными бумагами	563 тыс. руб.
- доходы от переоценки ценных бумаг	3 тыс. руб.
- доходы от погашения приобретенных прав требований	247 тыс. руб.
- прочие доходы	84 тыс. руб.

Основными расходными статьями являются:

- расходы по процентам уплаченным	10.205 тыс. руб.
- расходы по созданию РВПС	51.063 тыс. руб.
- расходы на содержание аппарата	8.508 тыс. руб.
- операционные расходы	3.824 тыс. руб.
- расходы по операциям с ценными бумагами	524 тыс. руб.

Финансовый результат

1.525 тыс. руб.

По итогам деятельности за 2010 год банком исчислен налог на прибыль в сумме — 423 тыс. руб. и прибыль, оставшаяся в распоряжении банка составила 1 102 тыс. руб.

Раздел 4. Существенная информация о рисках, которым подвержен банк.

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

В результате осуществления банковской деятельности Банк несет различного рода риски.

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

Описание рисков кредитной организации

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

Основные задачи управления рисками:

поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам Банка;

максимизация отношения прибыльности бизнес - направлений Банка к уровню принимаемых на Банк рисков;

обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для банка событий.

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

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- установление допустимых лимитов риска в соответствии со стратегией развития Банка;

- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности Банка;

- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на Банк;

- контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Кредитный риск — риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств (по кредитам, ценным бумагам, оплаченным банковским гарантиям и т.д.) перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является ключевым для банка, поскольку не-

разрывно связан с лежащей в основе банковской деятельности операцией по размещению привлечённых денежных средств от своего имени и за свой счёт.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- Положениями, утвержденными Единственным участником банка, установлены лимиты на предоставление кредитов, ограничивающие максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с банком лицам;

- регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика, документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;

- решение о предоставлении кредита конкретному заемщику в зависимости от его размера риска, исчисленного к наличию собственных средств (капитала) банка, принимается председателем Правления, Кредитным комитетом и Единственным участником.

- осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора,

- финансового положения заемщика, наличия и ликвидности заложенного имущества;

- периодически, не реже одного раза в квартал проведение анализа финансового положения ;

- заемщика с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;

- создание резервов на возможные потери по ссудам;

- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов.

Риск ликвидности – риск неисполнения банком своих обязательств, в связи с недостатком средств на корреспондентских счетах, связанный в основном с несовпадением сроков привлечения и размещения денежных средств.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности;
- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов)
- избытка/дефицита ликвидности;
- управления платёжной позицией банка.

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

Рыночный риск (состоящий из валютного, фондового и процентного рисков) - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют.

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

Управление операционным риском осуществляется:

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

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

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

Минимизация правового риска осуществляется путем:

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

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

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

- количество **жалоб и претензий** к банку, в том числе относительно качества обслуживания **клиентов и контрагентов**, своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;

- количество сообщений, как положительного, так и негативного характера в средствах массовой информации о банке, Единственном участнике, аффилированных лицах;
- количество фактов хищения, подлогов, мошенничества в банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации.

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

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

Исковое заявление подается в суд в письменной форме в соответствии с действующим законодательством РФ. Исковое заявление подписывается истцом или его представителем. Исковое заявление также может быть подано в суд посредством заполнения формы, размещенной на официальном сайте суда в сети Интернет.

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

1. За МП «ММАТП» числится задолженность по двум кредитным договорам:

По договору № 404 от 20.12.2007г., было предоставлено 350000 рублей, из которых погашено 1818 руб. и остаток долга составляет 348182 руб.

По договору № 127 от 10.07.2007г. было предоставлено 420000 руб. из них погашено 193176 руб. и остаток долга составляет 226824 руб.

Общая сумма долга по двум кредитам составляет 575006 руб. и процентов за пользование вышеназванных кредитов 196844,01 руб. и по кредитному договору № 44 от 05.03.2008г. сумма долга по кредиту погашена полностью, но осталась задолженность по неуплаченным процентам в сумме 5743 руб. Общая сумма долга МП «ММАТП» составляет 777593,01 руб.

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

Определением АС КБР от 16.12.2010г. постановлено завершить конкурсное производство. На данное определение была подана кассационная жалоба в Шестнадцатый арбитражный апелляционный суд в г. Ессентуки. Заседание назначено на 23 марта 2011г.

2. Соттаевой С.Х. 23.10.2008г. был выдан кредит в сумме 40000 руб., на срок до 25.09.2009г., предоставлена отсрочка погашения кредита до 25.12.2009г. в сумме 18050 руб., так как задолженность в срок не погашена, было направлено исковое заявление мировому судье г. Терека о взыскании задолженности по кредитному договору, в том числе процентов за пользование кредитом. Решением суда от 30.07.2010г. требования Банка были удовлетворены на сумму 20733 руб. Данная задолженность погашена полностью.

3. Хечуевой С.В. 19.03.2009г. был выдан кредит, в сумме 20000 руб., на срок до 25.02.2010г., задолженность в срок не погашена, в связи с чем было направлено исковое заявление мировому судье г. Майского о взыскании задолженности по кредитному договору, в том числе процентов за пользова-

ние кредитом. Решением суда от 19.05.2010г. требования Банка были удовлетворены на сумму 8425 руб. Задолженность погашена полностью.

4. Емкужеву М.В. 03.11.2006г. был выдан кредит, в сумме 70000 руб., на срок до 10.10.2007г., предоставлена отсрочка погашения кредита до 10.09.2008г., так как задолженность в срок не погашена, было направлено исковое заявление мировому судье г. Терека о взыскании задолженности по кредитному договору, в том числе процентов за пользование кредитом. Решением суда от 30.12.2008г. требования Банка были удовлетворены на сумму 68648 руб.

04.02.2009г. было направлено заявление о возбуждении исполнительного производства в Терский РО УФ ССП по КБР для взыскания долга с Емкужева М.В. По истечении времени ССП г. Терека сумму долга не взыскала, на что была подана жалоба в Прокуратуру КБР, Прокуратуру Терского района и Главному судебному приставу КБР. Не смотря на то, что указанные выше органы содействие не оказали, задолженность взыскана полностью и погашена силами банка в конце декабре 2010г.

5. Карданову М.А. 22.11.2007г. был выдан кредит в сумме 306000 руб., на срок до 20.01.2010г., так как задолженность в сумме 306000 руб. в срок не погашена, Банк направил исковое заявление в Майский районный суд о взыскании задолженности по кредитному договору, в том числе процентов за пользование кредитом. После долгих судебных разбирательств, Решением Майского районного суда от 01.11.2010г. требования Банка были удовлетворены. Направлен исполнительный лист и заявление о возбуждении исполнительного производства в Баксанский РО УФ ССП по КБР для принудительного взыскания долга.

6. ИП Трегуб В.В. 02.10.2006г. был выдан кредит в сумме 175000 руб., на срок до 25.08.2007г., предоставлена отсрочка погашения кредита до 15.07.2008г. в сумме 35000 руб. Так как задолженность в срок не погашена, было направлено исковое заявление мировому судье Майского района о взыскании задолженности по кредитному договору, в том числе процентов за пользование кредитом. Решением суда от 25.04.2008г. требования Банка были удовлетворены на сумму 35681 руб. Часть суммы долга была погашена поручителем Петровой Г.П. На сегодняшний день задолженность составляет 8884 руб.80 коп. В декабре 2010 года и в январе 2011 г. были направлены письма в Майский РО УФ ССП по КБР, с просьбой дать ответ о проделанной работе с приложением копий документов. До настоящего времени ответ не получен. На что будет направлена жалоба в вышестоящую организацию.

7. Болиеву А.Б. 12.08.2009г. был выдан кредит в сумме 700000 руб., на срок до 25.07.2010г., предоставлена отсрочка погашения кредита до 01.11.2010 г., в сумме 437500 руб., задолженность по ссуде 437500 руб. В связи с тем, что заемщик обязательств по кредиту не исполнил, было направлено исковое заявление в Советский районный суд г. Владикавказа. По данному делу заседание назначено на 03 марта 2011г.

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

1.11. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы

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

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

В отчетном периоде банком были внесены изменения в учетную политику в связи с переходом с Указания ЦБ РФ от 16.01.04 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» на Указание ЦБ РФ от 13.11.09 №2332-У.

Представляемая в аудиторском заключении информация в части публикуемых форм отчетности за 2010 год, является сопоставимой по отношению к информации в аудиторском заключении за 2009 год.

Раздел 6. Существенная информация о методах оценки и существенных статей бухгалтерской отчетности

1.12. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

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

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

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

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

Фактическая стоимость материальных запасов включает НДС, уплаченный при приобретении.

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

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

В соответствии с п.5.3 Положения ЦБ РФ от 29.03.2007 № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" в последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" переоцениваются по рыночной стоимости.

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

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

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

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

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банк производил в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, образцами документов, применяемых в работе.

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

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

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

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях составления годового отчета за 2010 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств, кредитной организации.

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в РКЦ Банка России по КБР г. Прохладный и в других кредитных организациях проведена сверка остатков на 1 января 2011 года. Подтверждения получены.

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

По состоянию на 1 января 2011 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 2011 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

По состоянию на 01 ноября 2010 года в соответствии с Учетной Политикой проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. Результаты инвентаризации отражены в сличительных ведомостях, утвержденных Председателем Правления Банка и подписанных всеми членами инвентаризационной комиссии, а также лицом, ответственным за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостат ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета. По сравнению с данными на 01 декабря 2009 года количество основных средств не увеличилось.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты –

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

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

В первый рабочий день 2011 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70610, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70710.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- в результате получения первичных документов после 01.01.11 по договорам:

РКЦ г. Прохладный, Бюро кредитных историй «Южное», «Росинкасс», а также расторжение договоров по депозитам физических лиц, подтверждающих совершение операций в соответствии с данными договорами банком уточнены суммы расходов на сумму 9 тыс. руб.

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

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

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

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

Описание выявленных ошибок за 2010 год

При составлении годового отчета за 2010 год, Банком не выявлено случаев допущения ошибок в бухгалтерском учете.

Изменения в учетной политике на 2011 год

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

Изменение учетной политики может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета,
- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета,
- существенного изменения условий деятельности организации.
- Основные изменения в Учетной политике на 2011 год обусловлены расширением перечня осуществляемых Банком операций и заключаются во внесении изменений и дополнений в действующие внутренние нормативные документы Банка, регламентирующие порядок проведения операций с производными финансовыми инструментами, иностранной валютой, операций по привлечению депозитов юридических лиц, расчетных операций, операций по кредитованию юридических и физических лиц.

Председатель Правления

ООО «Банк «Майский»



В.В. Лозина

По мнению аудиторской организации Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие», бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ» по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

- наименование аудиторской организации

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

- фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации или уполномоченного руководителем лица

Глазырина Любовь Антоновна

- является / не является членом аккредитованного аудиторского объединения

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

**Основной Регистрационный Номер Записи в
государственном реестре аудиторов и аудиторских
организаций 10201003380**

Номер свидетельства о государственной регистрации

Серия 01 №000632818

Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации

04.10.2002

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку):

- фамилия, имя, отчество лица, проводившего аудит

Устратова Елена Валентиновна

- должность лица, проводившего аудит

заместитель директора

- номер квалификационного аттестата лица, проводившего аудит

№ К 001629

- дата выдачи квалификационного аттестата лица, проводившего аудит

06.11.2002

- дата окончания действия квалификационного аттестата лица, проводившего аудит

не ограничен

- член саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Основной Регистрационный Номер Записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций **29601049915.**

- название документа, подтверждающего полномочия лица проводившего аудит **Доверенность №27 от 22.12.2010 года**

МП



Подпись

ЗАО «МФ «Доверие»

Пропиновано, пронумеровано
и скреплено печатью



20 листов