



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

Московское главное
территориальное управление

115035, Москва, ул. Балчуг, 2

от 18.11.2013 № 40-2-08/19399-201

На № _____

Для служебного пользования, экз. №2

СПЕЦДОСТАВКА

«Мастер-Банк» (ОАО)
Председателю Правления
Б.И. Булочнику

Председателю Совета директоров
Н.М. Булочник

Руновский пер., 12.
г. Москва, 115184

ПРЕДПИСАНИЕ

Московским ГТУ Банка России по результатам рассмотрения акта проверки «Мастер-Банк» (ОАО) от 22.10.2013 №А1-И25-7/443ДСП, писем Банка от 15.08.2013 №И/46-01/120ДСП, от 27.08.2013 №V/37-01/127ДСП, 19.08.2013 №V/37-01/122 ДСП, от 11.10.2013 №V/37-01/151ДСП, от 19.09.2013 №V/37-01/141ДСП, от 19.08.2013 №V/37-01/123ДСП, от 04.10.2013 №V/37-01/146ДСП, от 10.09.2013 №V/37-01/136ДСП, от 11.11.2013 №V/37-01/166ДСП информации, полученной от уполномоченных представителей Банка России, а также возражений Банка к акту проверки от 29.10.2013 №27-01/159ДСП установлены следующие нарушения нормативных актов Банка России и Федеральных законов Российской Федерации:

1. Положения Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П):

- в нарушение п.3.3. Положения № 254-П финансовое положение следующих заемщиков оценивалось Банком как среднее, а не как плохое при наличии в их деятельности обстоятельств, свидетельствующих об угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых могут явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность заемщиков:

ООО «СБК БОР» (на 01.10.2013 - 1 496 705 тыс. рублей, 3 категория качества (финансовое положение «среднее», качество обслуживания долга «среднее»), резерв 21%, без учета обеспечения) – в течение длительного периода у заемщика убыточная деятельность, отрицательные чистые активы, отсутствие выручки, невыполнение заемщиком показателей бизнес-плана, имеется картотека неоплаченных счетов.

Как следует из акта, кредитное досье ООО «СБК «БОР» не содержит полной информации о рисках заемщика. Банк при оценке кредитного риска по ссудной задолженности ООО «СБК «БОР» не проводил комплексный и объективный анализ деятельности заемщика (в профессиональном суждении отсутствуют такие факторы как: вовлечение заемщика в судебные разбирательства, наличие у заемщика картотеки неоплаченных документов, отсутствие выплат на заработную плату, отсутствие платежей,

связанных с осуществлением хозяйственной деятельности), что является нарушением п.3.1.1.и 3.1.3 Положения Банка России № 254-П.

Согласно акту проверки, заемщик вовлечен в судебные разбирательства по иску префектуры ЮВАО г. Москва о признании постройки надземного пешеходного перехода самовольной и обязанности снести строение. Компания – арендатор земель (ГУП Орион), на которых объект заемщика возведен, находится в стадии ликвидации, при этом Договоры аренды земельного участка, на котором возведен объект, заключенные между ГУП Орион и Департаментом земельных ресурсов г. Москва, расторгнуты.

Таким образом, существует высокая вероятность невозврата ссуды в силу неспособности заемщика исполнять свои обязательства и в отсутствие альтернативных источников средств у заемщика для погашения ссуд в объеме, сопоставимом с объемом задолженности заемщика перед Банком, при существенной долговой нагрузке.

С учетом изложенного и на основании п.9.5 Положения Банка России № 254-П, ссудную задолженность ООО «СБК БОР» следует классифицировать в 5 категорию качества с формированием резерва в размере не менее 100%.

Величина недосозданного резерва составляет на 01.10.2013 – 1 549 501 тыс. рублей (РВПС– 1 182 397 тыс. руб., РВП – 367 104 тыс. рублей).

ООО «Альянс» (на 01.10.2013 – 443 007 тыс. рублей, 2 категория качества (финансовое положение «среднее», качество обслуживания долга «хорошее»), резерв 1%, без учета обеспечения) - отсутствие операций по хозяйственной деятельности (торгово-посредническая деятельность) по счету заемщика, открытому в Банке, в течение длительного периода времени (2011 – 2013 годы) при отсутствии счетов в других банках, основной дебитор заемщика (73% дебиторской задолженности) – ООО «Мальта» ликвидирован, операции другого дебитора признаны Банком сомнительными, в связи с этим не представляется возможным подтвердить величину отраженной по методу начисления в отчетности заемщика выручки (942 037 тыс. рублей за 6 месяцев 2013 года).

Таким образом, в соответствии с п.3.3. Положения №254-П финансовое положение данного заемщика должно быть оценено как «плохое». Качество обслуживания долга по реструктурированной ссуде заемщика следует оценивать как «среднее», в соответствии с п.3.7.2.2. Положения № 254-П, ссудную задолженность следует классифицировать в 4 категорию качества с резервом не менее 51%.

Величина недосозданного резерва составляет на 01.10.2013 - 294 477 тыс. рублей (РВПС– 221 503 тыс. руб., РВП – 72 974 тыс. рублей).

ООО «Грин» (на 01.10.2013 – 1 619 870 тыс. рублей, 2 категория качества (финансовое положение «среднее», качество обслуживания долга «хорошее»), резерв 1%, без учета обеспечения) - в течение длительного периода у заемщика убыточная деятельность, отрицательные чистые активы с тенденцией к увеличению отрицательного значения, отсутствие выручки, чрезвычайно высокий уровень долговой нагрузки, реализуемый заемщиком проект около года находится на стадии подготовительного этапа работ (по данным в кредитном досье заемщика на объекте, выполнены земельные работы, дорожное строительство (подъездные дороги) освещение площадки, ограждение участка).

Таким образом, ссудную задолженность ООО «Грин», с учетом оценки финансового положения заемщика как «плохого» и «хорошего» обслуживания долга (согласно акту, проценты уплачиваются своевременно за счет займов, получение которых предусмотрено проектом заемщика, ссуда не реструктурирована) следует классифицировать не выше чем в 3 категорию качества с формированием резерва в размере не менее 21%.

Размер недоформированного резерва по состоянию на 01.10.2013 составляет 386 558 тыс.руб. (РВПС – 323 974 тыс.руб., РВП (требования по получению процентов) – 62 584 тыс.рублей).

ООО «Стройинженер» (на 01.10.2013 – 508 692 тыс. рублей, 2 категория качества (финансовое положение «среднее», качество обслуживания долга «хорошее»), резерв 6%, без учета обеспечения) - в течение длительного периода времени у заемщика убыточная деятельность, не предусмотренная бизнес – планом, отрицательные чистые активы (по состоянию на 01.07.2013 величина собственного капитала снизилась по сравнению с максимально достигнутой за последние 12 месяцев более чем на 25%), при этом общая величина текущих обязательств заемщика по состоянию на 01.04.2013 и 01.07.2013 более чем в 2 раза превышает значение выручки, кредит предоставлен заемщику в 2005 году на строительство жилого дома, неоднократно реструктурирован, на текущий момент строительство не начато, вопрос о закреплении участка за заемщиком для строительства, согласно данным в кредитном досье заемщика, не решен. Указанные факты негативно характеризуют перспективы погашения ссуды в отсутствие альтернативных источников средств у заемщика в объеме, сопоставимом с объемом задолженности заемщика перед Банком.

Кроме того, Банк в нарушение п.3.7.2.1 Положения № 254-П оценивает качество обслуживания долга по ссуде заемщика как хорошее, а не как среднее при наличии факта частичного погашения задолженности заемщика в сумме 3 млн. рублей за счет кредитных средств Банка (кредит Банка, выданный ООО «СБК БОР»).

Следует отметить, что данное нарушение было выявлено ранее в рамках дистанционного надзора и в адрес Банка было направлено предписание от 31.01.2012 № 33-10-08/7239ДСП о реклассификации ссудной задолженности заемщика в 3 категорию качества, с резервом 21% (вместо 2 категории качества с резервом 6%), Банк исполнил требования данного предписания. Вместе с тем, 15.07.2013 Банк неправомерно вновь оценил ссуду данного заемщика во 2 категорию качества с расчетным резервом 6%, учитывая уплату процентов по кредиту и среднее финансовое положение, при этом, как следует из акта, ссудная задолженность в размере погашенных 3 млн. рублей в последующем периоде была восстановлена путем предоставления заемщику средств в рамках кредитной линии, ссудная задолженность ООО «СБК БОР» не погашена.

Таким образом, в соответствии с п.3.3. Положения №254-П финансовое положение данного заемщика должно быть оценено как «плохое». Качество обслуживания долга по реструктурированной ссуде заемщика следует оценивать как «среднее», в соответствии с п.3.7.2.2. Положения № 254-П, ссудную задолженность следует классифицировать в 4 категорию качества с резервом не менее 51%.

Размер недоформированного резерва по состоянию на 01.10.2013 составляет 299 684 тыс.руб. (РВПС – 228 912 тыс.руб., РВП (требования по получению процентов) – 70 772 тыс.рублей).

ООО «Ланеза» (на 01.10.2013 – 350 000 тыс. рублей, 2 категория качества (финансовое положение «среднее», качество обслуживания долга «хорошее»), резерв 1%, без учета обеспечения) - убыточная деятельность на протяжении продолжительного периода времени, не предусмотренная бизнес-планом, величина полученных убытков увеличивается, отрицательное значение величины собственных средств (по состоянию на 01.04.2013 и 01.07.2013 величина собственного капитала снизилась по сравнению с максимально достигнутым значением за последние 12 месяцев более чем на 100%), низкая оборачиваемость активов заемщика, осуществляющего торгово-посредническую деятельность, объем полученной заемщиком выручки за 2012 год и 6 месяцев 2013 года не сопоставим с общим объемом обязательств.

Таким образом, ссудную задолженность заемщика, с учетом оценки финансового положения заемщика как «плохого» и «хорошего» качества обслуживания долга, следует классифицировать не выше чем в 3 категорию качества с формированием резерва в размере не менее 21%.

Размер недоформированного резерва по состоянию на 01.10.2013 составляет 71 450 тыс. рублей (РВПС – 70 000 тыс.руб., РВП (требования по получению процентов) – 1 450 тыс.рублей).

ООО «УспехГамма» (на 01.10.2013 – 350 000 тыс. рублей, 2 категория качества (финансовое положение «среднее», качество обслуживания долга «хорошее»), резерв 1%, без учета обеспечения) - убыточная деятельность на протяжении продолжительного периода времени, не предусмотренная бизнес-планом, величина полученных убытков увеличивается, отрицательное значение величины собственных средств (по состоянию на 01.04.2013 и 01.07.2013 величина собственного капитала снизилась по сравнению с максимально достигнутым значением за последние 12 месяцев более чем в 11 раз), низкая оборачиваемость активов заемщика, осуществляющего торгово-посредническую деятельность, объем полученной заемщиком выручки за 2012 года и 6 месяцев 2013 года не сопоставим с общим объемом обязательств.

Таким образом, ссудную задолженность заемщика, с учетом оценки финансового положения заемщика как «плохого» и «хорошего» качества обслуживания долга, следует классифицировать не выше чем в 3 категорию качества с формированием резерва в размере не менее 21%.

Размер недоформированного резерва по состоянию на 01.10.2013 составляет – 71 519 тыс. рублей (РВПС – 70 000 тыс.руб., РВП (требования по получению процентов) – 1 519 тыс.рублей).

ООО «БизнесТорг» (на 01.10.2013 – 350 000 тыс. рублей, 2 категория качества (финансовое положение «среднее», качество обслуживания долга «хорошее»), резерв 1%, без учета обеспечения) - убыточная деятельность на протяжении продолжительного периода времени, величина полученных убытков увеличивается, отрицательное значение величины собственных средств (по состоянию на 01.04.2013 и 01.07.2013 величина собственного капитала снизилась по сравнению с максимально достигнутым значением за последние 12 месяцев более чем на 25%), низкая оборачиваемость активов заемщика, осуществляющего торгово-посредническую деятельность, за 6 месяцев 2013 года выручка отсутствовала.

В период с 01.08.2012 по 01.09.2013 зачисления на счет заемщика в Банке отсутствовали, что свидетельствует о высокой вероятности невыполнения заемщиком в 3 квартале 2013 года уточненного бизнес-плана по выручке (59 600 тыс. рублей).

Таким образом, в соответствии с п.3.3. Положения №254-П финансовое положение данного заемщика должно быть оценено как «плохое». Качество обслуживания долга по реструктурированной ссуде заемщика следует оценивать как «среднее», в соответствии с п.3.7.2.2. Положения № 254-П, ссудную задолженность следует классифицировать в 4 категорию качества с резервом не менее 51%.

Размер недоформированного резерва по состоянию на 01.10.2013 составляет 201 107 тыс. рублей (РВПС – 175 000 тыс.руб., РВП (требования по получению процентов) – 26 107 тыс.рублей).

ООО «МИРАЖ» (на 01.10.2013 – 349 750 тыс. рублей, 2 категория качества (финансовое положение «среднее», качество обслуживания долга «хорошее»), резерв 1%, без учета обеспечения) - отрицательная величина чистых активов в период с 01.07.2012 по 01.07.2013, убыточная деятельность на все отчетные даты, незначительный объем выручки в 2012 году и ее отсутствие в 2013 году, практически полное отсутствие хозяйственной деятельности в проверяемом периоде.

Таким образом, в соответствии с п.3.3. Положения №254-П финансовое положение данного заемщика должно быть оценено как «плохое». Качество обслуживания долга по реструктурированной ссуде заемщика следует оценивать как

«среднее», в соответствии с п.3.7.2.2. Положения № 254-П, ссудную задолженность следует классифицировать в 4 категорию качества с резервом не менее 51%.

Размер недоформированного резерва по состоянию на 01.10.2013 составляет – 196 811 тыс. рублей (РВПС – 174 875 тыс.руб., РВП (требования по получению процентов) – 21 936 тыс.рублей).

ООО «ЭЛИАНА» (на 01.10.2013 – 199 983,14 тыс. рублей, 2 категория качества (финансовое положение «среднее», качество обслуживания долга «хорошее»), резерв 1%, без учета обеспечения) - убыточная деятельность, не предусмотренная бизнес – планом; отрицательная величина чистых активов, при этом за период с 01.07.2012 по 01.07.2013 наблюдается существенное их сокращение (более чем в 44,75 раз); невыполнение прогнозных значений бизнес – плана, составленного по кредитуемой сделке, в части поступления денежных средств, а также прогнозируемых значений прибыли (с февраля 2013); неоднократная в течение 2012-2013 годов блокировка счетов заемщика в связи с неисполнением обязанностей по уплате налогов (действующее решение ИФНС на 24.09.2013); наличие открытой картотеки по неисполненным распоряжениям ООО «ЭЛИАНА».

Таким образом, ссудную задолженность ООО «ЭЛИАНА», с учетом оценки финансового положения заемщика как «плохого» и «хорошего» обслуживания долга, следует классифицировать не выше чем в 3 категорию качества с формированием резерва в размере не менее 21%.

Размер недоформированного резерва по состоянию на 01.10.2013 составляет 40 115 тыс.руб. (РВПС – 39 996 тыс.руб., РВП (требования по получению процентов) – 119 тыс.рублей).

ООО «ЛУКСОР» (на 01.10.2013 – 1 673 062 тыс. руб., 3 категория качества (финансовое положение «среднее», качество обслуживания долга «среднее»), резерв 21%) - убыточная деятельность (величина полученных убытков на 01.07.2013 увеличилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в 6 раз (на 01.07.2013 убытки составили 52 342 тыс. руб., на 01.01.2013 – 4 289 тыс. руб., на 01.07.2012 – 8 150 тыс. руб.); отрицательные чистые активы (на 01.07.2013 – 109 685 тыс. руб., на 01.01.2013 – 57 343 тыс. руб., на 01.07.2012 – 61 204 тыс. руб.); выручка отсутствует.

Таким образом, в соответствии с п.3.3. Положения №254-П финансовое положение данного заемщика должно быть оценено как «плохое». Качество обслуживания долга по реструктурированной ссуде заемщика следует оценивать как «среднее», в соответствии с п.3.7.2.2. Положения № 254-П, ссудную задолженность следует классифицировать в 4 категорию качества с резервом не менее 51%.

Размер недоформированных резервов с учетом обеспечения 2 категории качества составляет по состоянию на 01.10.2013 – не менее 294 409 тыс.руб. (РВПС – не менее 221 828 тыс.руб., РВП (неиспользованный лимит) - не менее 72 581 тыс.руб.).

ООО «СтройТэк» (на 01.10.2013 - 566 072 тыс.рублей, 2 категория качества, резерв 1%, с учетом «среднего» финансового положения и качества обслуживания долга, и иного существенного фактора, повышающего категорию качества (реальные перспективы погашения ссуды) – убыточная деятельность на протяжении продолжительного периода времени; отрицательное значение величины собственного капитала на все анализируемые отчетные даты (по состоянию на 01.07.2013 величина собственного капитала снизилась по сравнению с максимально достигнутым значением за последние 12 месяцев более чем на 25%); высокий уровень долговой нагрузки (общая величина текущих обязательств компании по состоянию на 01.04.2013 и 01.07.2013 более чем в 2 раза превышает значение выручки).

Поступления денежных средств заемщику не сопоставимы с объемом обязательств заемщика, в том числе по кредиту Банка – выручка за 2012 год – 28 млн. рублей, за 2

квартал 2013 года - 31 млн. рублей, при общей долговой нагрузке по отчетности на 01.07.2013 – 831 036 тыс. рублей и отсутствии у заемщика собственных оборотных средств, в объеме, сопоставимом обязательствам по возврату заемных ресурсов, что свидетельствует о высокой вероятности непогашения в установленный срок кредита Банка – январь 2014 г., в связи с чем Банком в нарушение п. 3.9.3. Положения № 254-П применяется иной существенный фактор – положительные перспективы погашения долга.

Таким образом, реструктурированную ссудную задолженность ООО «СтройТэк» по состоянию на 01.09.2013 и 01.10.2013 следует классифицировать не выше чем в 4 категорию качества («плохое» финансовое положение, «среднее» качество обслуживания долга, в соответствии с п.3.7.2.2. Положения № 254-П, без учета иного существенного фактора – реальные перспективы погашения кредита) с формированием резерва в размере не менее 51%.

Размер недоформированных резервов составляет по состоянию на 01.10.2013 – не менее 305 612,1 тыс.руб. (РВПС – не менее 283 036 тыс.руб., РВП (требования по получению процентов – не менее 22 576 тыс.рублей).

ООО «Почтовый ящик 287»¹ (на 01.10.2013 – 544 289 тыс. руб., 2 категория качества («среднее» финансовое положение, «среднее» качество обслуживание долга, иной существенный фактор – реальность осуществления платежей по основному долгу и процентам своевременно и в полном объеме) с расчетным резервом в размере 1% (трани от 16.09.2011 в размере 15 000 тыс. руб. классифицирован в 3 категорию качества с расчетным резервом в размере 21% на основании п.3.14.1.1 Положения № 254-П) – отсутствует выручка и какие – либо поступления от основной, финансовой и прочей деятельности; основной дебитор ООО СПМУ «Спецмонтаж» (ИНН 7703623820) (216 150 тыс. руб.) ликвидирован; у заемщика отсутствуют собственные средства для обслуживания долга; невыполнение условий бизнес - плана; расчетный показатель по выручке рассчитан по цене, не соответствующей средней рыночной².

Учитывая, что основной дебитор заемщика ликвидирован, а также малую вероятность получения денежных потоков в запланированном объеме, учитывая их расчет на основе нерыночных, завышенных цен, в отсутствие у заемщика собственных оборотных средств и какой – либо деятельности по реализации проекта, полагаем, что Банком в нарушение в нарушение п. 3.9.3. Положения № 254-П применяется иной существенный фактор – положительные перспективы погашения долга.

Таким образом, в соответствии с п.3.3. Положения №254-П финансовое положение данного заемщика должно быть оценено как «плохое». Качество обслуживания долга по реструктурированной ссуде заемщика следует оценивать как «среднее», в соответствии с п.3.7.2.2. Положения № 254-П, ссудную задолженность следует классифицировать в 4 категорию качества с резервом не менее 51%.

¹ заемщик реализует проект «Оздоровительный рекреационный комплекс» по адресу МО, Одинцовский район, Москворецкое лесничество, Хлюпинское участковое лесничество), в процессе реализации проекта предусмотрена продажа коттеджей юридическим и физическим лицам.

Согласно изменениям к бизнес-плану:

- расчетный срок реализации/окупаемости проекта – по 30.12.2014;
- расчетный объем выручки (за время реализации проекта) - 1 245,4 тыс. руб.;
- точка безубыточности – 4 квартал 2014 г.;
- предполагаемая цена сдачи в аренду – 180,0 тыс. руб./дом в месяц.

Рабочей группой совместно с представителями Банка 18.09.2013 был организован выезд по адресу строящегося объекта - Московская область, Одинцовский район, Москворецкое лесничество, Хлюпинское участковое лесничество, в ходе которой установлено, что на огороженном участке расположено 42 дома на легких сваях, без внутренней отделки. Электричество, вода, канализация к домам не подведены.

² реальная (средняя рыночная) цена аренды кирпичного коттеджа со всеми удобствами по Рублево-Успенскому шоссе (17 – 30 км. от МКАД), согласно сайтам www.cian.ru, www.zagorodvip.ru, <http://realty.dmir.ru>, может составить от 50 тыс. руб. до 100 тыс. руб. в месяц;

Размер недоформированных резервов составляет по состоянию на 01.10.2013 – не менее 309 848 тыс.руб. (РВПС – не менее 269 145 тыс.руб., РВП (начисленные проценты) - не менее 40 703 тыс.руб.).

ООО «Тедора» (на 01.10.2013 – 500 000 тыс. руб., классифицирована во 2 категорию качества («среднее» финансовое положение, «хорошее» качество обслуживание долга) с расчетным резервом в размере 1%) – убыточная деятельность, не предусмотренная бизнес-планом; отрицательная величина чистых активов, при этом за период с 01.07.2012 по 01.07.2013 наблюдается дальнейшее их сокращение (на 52 млн. руб. или в 2 раза), отсутствие собственных (арендованных) средств, иного имущества, необходимого для осуществления деятельности (складских помещений), более 70% активов представлено дебиторской задолженностью, при этом финансовое положение основного дебитора заемщика - ООО «Ланеза» (88% валюты баланса), также являющегося заемщиком Банка, оценивается как плохое³.

Таким образом, в соответствии с п.3.3. Положения №254-П финансовое положение данного заемщика должно быть оценено как «плохое». Качество обслуживания долга по реструктурированной ссуде заемщика следует оценивать как «среднее», в соответствии с п.3.7.2.2. Положения № 254-П, ссудную задолженность следует классифицировать в 4 категорию качества с резервом не менее 51%.

Размер недоформированных резервов составляет по состоянию на 01.10.2013 – не менее 250 719 тыс.руб. (РВПС – не менее 250 000 тыс.руб., РВП (начисленные проценты) - не менее 719 тыс.руб.).

ООО «Мастер-Дом» (на 01.10.2013 – 420 982 тыс. рублей, ссуда реструктурирована в 2009 году (изменение графика погашения кредита), классифицируется в 3 категорию качества («среднее» финансовое положение, «среднее» обслуживание долга с формированием резерва в размере 21%) - убыточная деятельность компании на протяжении продолжительного периода времени, не предусмотренная бизнес-планом, отрицательное значение величины собственного капитала (по состоянию на 01.07.2013 величина собственного капитала снизилась по сравнению с максимально достигнутым значением за последние 12 месяцев более чем на 25%), высокий уровень долговой нагрузки, объемы получаемой заемщиком выручки не сопоставимы с общим объемом обязательств по возврату заемных ресурсов, в том числе кредитов Банка.

Таким образом, в соответствии с п.3.3. Положения №254-П финансовое положение данного заемщика должно быть оценено как «плохое». Качество обслуживания долга по реструктурированной ссуде заемщика следует оценивать как «среднее», в соответствии с п.3.7.2.2. Положения № 254-П, ссудную задолженность следует классифицировать в 4 категорию качества с резервом не менее 51%.

Размер недоформированных резервов составляет по состоянию на 01.10.2013 – не менее 147 311,5 тыс.руб. (РВПС – не менее 126 295 тыс.руб., РВП (требования по получению процентов – не менее 21 017 тыс.рублей).

ООО «Фарах» (на 01.10.2013 – 295 835 тыс. руб., 2 категория качества («среднее» финансовое положение, «хорошее» качество обслуживание долга) с расчетным резервом в размере 1%) – заемщик фактически не осуществляет свою деятельность. Согласно профессиональному суждению Банка, заемщиком представлены нулевые данные налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной

³ согласно акту, у ООО «Ланеза» - убыточная деятельность на протяжении продолжительного периода времени, не предусмотренная бизнес-планом, величина полученных убытков увеличивается, отрицательное значение величины собственных средств (по состоянию на 01.04.2013 и 01.07.2013 величина собственного капитала снизилась по сравнению с максимально достигнутым значением за последние 12 месяцев более чем на 100%), низкая оборачиваемость активов, при существенной долговой нагрузке - объем полученной заемщиком выручки за 2012 года и 6 месяцев 2013 года не сопоставим с общим объемом обязательств.

системы налогообложения, по финансовой отчетности заемщика прослеживается отрицательное значение капитала, нарастание убытков, расчетные балансовые коэффициенты не соответствуют средненормативным. В кредитном досье заемщика также содержится информация о том, что у заемщика отсутствует надлежащим образом зарегистрированный и оформленный договор аренды земельного участка, на котором планируется строительство коттеджей, как следует из представленных в досье документов, вопрос оформления прав аренды рассматривается судом.

Таким образом, с учетом оценки финансового положения заемщика как «плохого» и при «хорошем» качестве обслуживания долга, ссудную задолженность следует классифицировать в 3 категорию качества с резервом не менее 21%.

Размер недоформированных резервов составляет по состоянию на 01.10.2013 – не менее 76 911 тыс.руб. (РВПС – не менее 59 167 тыс.руб., РВП (требования по получению процентов – не менее 17 744 тыс.рублей).

ООО «Лимбус» (на 01.10.2013 – 247 000 тыс.руб., 2 категория качества («среднее» финансовое положение, «хорошее» качество обслуживание долга) с расчетным резервом в размере 1% (часть ссудных средств в размере 15 856,5 тыс. руб. классифицирована в 3 категорию качества с расчетным резервом в размере 21% на основании п.3.14.1 Положения № 254-П – погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных заемщиком от третьих лиц), с учетом обеспечения) – отрицательные чистые активы, убыточная деятельность, невыполнение первоначального бизнес-плана, в связи с некупаемостью проекта, что привело к корректировке плана, при этом скорректированный план также не выполняется заемщиком (прогноз по выручке на 01.08.2013 - 702,6 тыс. руб., по факту – за 6 месяцев 2013 года 107,0 тыс. рублей).

Таким образом, в соответствии с п.3.3. Положения №254-П финансовое положение данного заемщика должно быть оценено как «плохое». Качество обслуживания долга по реструктурированной ссуде заемщика следует оценивать как «среднее», в соответствии с п.3.7.2.2. Положения № 254-П, ссудную задолженность следует классифицировать в 4 категорию качества с резервом не менее 51%.

Размер недоформированных резервов составляет по состоянию на 01.10.2013 – не менее 19 463 тыс.руб. (РВПС – не менее 18 139 тыс.руб., РВП (требования по получению процентов – не менее 1 324 тыс.рублей).

ООО «Центрум» (на 01.10.2013 – 340 607 тыс. рублей, 4 категория качества (финансовое положение «среднее», качество обслуживания долга «неудовлетворительное»), с расчетным резервом 75%) - финансовое положение заемщика по отчетности на 01.07.2013 оценено Банком как «среднее» вместо «плохого» при отсутствии хозяйственной деятельности заемщика (балансовые данные практически неизменны: сформированы в основном запасами (923 240 тыс. руб.) – товарами и основным производством, заемными средствами (1 402 763 тыс. руб.), отчет о финансовых результатах за 1 квартал 2013 года содержит нулевые показатели, за 2 квартал 2013 года – включает только прочие расходы в размере 293 тыс. руб., величина чистых активов имеет отрицательное значение на 01.01.2012, 01.01.2013 – (382 552) тыс. руб., на 01.07.2013 – (382 846) тыс. руб.).

Таким образом, с учетом оценки финансового положения заемщика как «плохое» и качества обслуживания долга как «неудовлетворительное» ссудная задолженность ООО «Центрум» следует классифицировать в 5 категорию качества с формированием резерва в размере 100%.

Сумма резерва к доформированию на 01.10.2013 составляет 85 152 тыс. руб.

ООО «Дары Кубани - Алтуфьево» (на 01.10.2013 – 1 335 312 тыс. рублей, 4 категория качества, резерв 56%, без учета обеспечения) финансовое положение оценивалось Банком как среднее, а не как плохое при наличии в деятельности заемщика

обстоятельств, свидетельствующих об угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых могут явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность заемщиков (проект заемщика находится на этапе согласования в течение длительного времени, разрешение на строительство не получено, заемщик не выполняет условия бизнес-плана, актуальный бизнес-план Банком не утвержден, в течение длительного периода у заемщика убыточная деятельность, отрицательные чистые активы, отсутствие выручки). Учитывая это, существует высокая вероятность не возврата ссуды.

Таким образом, с учетом оценки финансового положения заемщика как «плохое» и качества обслуживания долга как «неудовлетворительное» ссудная задолженность ООО «Дары Кубани-Алтуфьево» следует классифицировать в 5 категорию качества с формированием резерва в размере 100%.

Размер недоформированных резервов составляет по состоянию на 01.10.2013 – не менее 587 537 тыс.руб.

ООО «ГазОптимСтрой» (остаток задолженности на 01.10.2013 составляет 19 999,9 тыс. руб., полностью просрочена, классифицирована в 4 категорию качества, резерв сформирован в размере 51%, обеспечение отсутствует) - финансовое положение заемщика оценивается как «среднее» вместо «плохого» при фактическом отсутствии хозяйственной деятельности заемщика: на 01.01.2013 и 01.04.2013 валюта баланса – 20 424 тыс. руб., дебиторская задолженность – 19 720 тыс. руб., заемные средства – 19 723 тыс. руб., чистые активы – 4 тыс. руб. отчеты о прибылях и убытках – нулевые. Обоснование Банка оценки финансового положения заемщика как «среднего» в профсуждении отсутствует.

Качество обслуживания долга оценивается как «неудовлетворительное». Кредитные средства перечислялись заемщиком в пользу ООО «Промстроймаркет» за металлопродукцию, встречные платежи от контрагента отсутствовали.

Таким образом, с учетом оценки финансового положения заемщика как «плохое» и качества обслуживания долга как «неудовлетворительное», ссудную задолженность ООО «ГазОптимСтрой» следует классифицировать в 5 категорию качества с резервом не менее 100%.

Величина резервов к доформированию в рамках реклассификации кредита в 5 категорию качества составляет 9 800 тыс.руб.

В отношении заемщика ООО «ДжентПром» (на 01.10.2013 – 727 984 тыс. рублей, 2 категория качества («среднее» финансовое положение, «хорошее» качество обслуживание долга), резерв 1%, без учета обеспечения) - имеются угрожающие негативные явления, вероятным результатом которых может стать неплатежеспособность заемщика, а именно установлено, что масштабы хозяйственной деятельности заемщика не сопоставимы с объемом полученных ссуд, что, в свою очередь, свидетельствует об отсутствии источников для погашения ссудной задолженности. В частности, исходя из материалов проверки, а также данных расчетной сети Банка России, заемщиком в период с 01.01.2013 по 01.11.2013 не уплачивались в бюджет налоги, в том числе на доходы физических лиц, связанные с оплатой их труда. По расчетному счету заемщика отсутствуют арендные платежи и платежи по выплате заработной платы. У заемщика высокая зависимость от заемного финансирования, чрезвычайно высокий уровень долговой нагрузки, низкорентабельная деятельность.

Одновременно в нарушение п.3.7.2.2. Положения № 254-П качество обслуживания долга по реструктурированной ссудной задолженности ООО «ДжентПром» оценивалось как «хорошее», а не как среднее при отсутствии обслуживания долга по ссуде более 1 года в соответствии с установленным реструктурированным ранее графиком уплаты процентов - к дате последней реструктуризации (19.04.2012) заемщик должен был погасить проценты, начисленные за период с 11.08.2011 по 19.04.2012,

фактически заемщиком было уплачено 19.04.2012 процентов на сумму 5,2 млн. рублей, начисленных за период с 11.08.2011 по 10.09.2011 (за месяц), что составляет 4,5% от общей суммы начисленных процентов на 19.04.2013, с 19.04.2012 заемщик, согласно акту, не погашал проценты по кредиту (за исключением погашения кредита 26.04.2013 в размере 15 000 тыс. рублей, что составляет 3% от величины ссудной задолженности).

Таким образом, в соответствии с п.3.3. Положения №254-П финансовое положение данного заемщика должно быть оценено как «плохое». Качество обслуживания долга по реструктурированной ссуде заемщика следует оценивать как «среднее», в соответствии с п.3.7.2.2. Положения № 254-П, ссудную задолженность следует классифицировать в 4 категорию качества с резервом не менее 51%.

Размер недоформированных резервов составляет по состоянию на 01.10.2013 – не менее 428 520 тыс.руб. (РВПС – 363 992 не менее тыс.руб., РВП (требования по получению процентов – не менее 64 528 тыс.рублей).

В отношении заемщика ООО «Финтекс» (на 01.10.2013 – 393 246 тыс. рублей, 2 категория качества («среднее» финансовое положение, «хорошее» качество обслуживание долга), резерв 1%, без учета обеспечения) - имеются угрожающие негативные явления, вероятным результатом которых может стать неплатежеспособность заемщика, а именно установлено, что масштабы хозяйственной деятельности заемщика не сопоставимы с объемом полученных ссуд, что, в свою очередь, свидетельствует об отсутствии источников для погашения ссудной задолженности. В частности, исходя из материалов проверки, а также данных расчетной сети Банка России, заемщиком в период с 01.01.2013 по 01.11.2013 не уплачивались в бюджет налоги, в том числе на доходы физических лиц, связанные с оплатой их труда. Финансовое положение заемщика в проверяемом периоде характеризуется высокой зависимостью от заемного финансирования, по открытому в Банке расчетному счету заемщика арендные платежи отсутствуют.

Таким образом, в соответствии с п.3.3. Положения №254-П финансовое положение данного заемщика должно быть оценено как «плохое». Качество обслуживания долга по реструктурированной ссуде заемщика следует оценивать как «среднее», в соответствии с п.3.7.2.2. Положения № 254-П, ссудную задолженность следует классифицировать в 4 категорию качества с резервом не менее 51%.

Размер недоформированных резервов составляет по состоянию на 01.10.2013 – не менее 267 931 тыс.руб. (РВПС – не менее 196 623 тыс.руб., РВП (требования по получению процентов – не менее 71 308 тыс.рублей).

В отношении заемщика ООО «ЕВРОЛЮКС» (на 01.10.2013 – 458 427 тыс. рублей, 2 категория качества («среднее» финансовое положение, «хорошее» качество обслуживание долга), резерв 1%, без учета обеспечения) - имеются угрожающие негативные явления, вероятным результатом которых может стать неплатежеспособность заемщика, а именно установлено, что масштабы хозяйственной деятельности заемщика не сопоставимы с объемом полученных ссуд, что, в свою очередь, свидетельствует об отсутствии источников для погашения ссудной задолженности. В частности, исходя из материалов проверки, а также данных расчетной сети Банка России, заемщиком в период с 01.01.2013 по 01.11.2013 уплачены налоговые платежи в бюджет в размере 5,01 тыс. руб. По открытому в Банке расчетному счету заемщика арендные платежи отсутствуют.

Таким образом, в соответствии с п.3.3. Положения №254-П финансовое положение данного заемщика должно быть оценено как «плохое». Качество обслуживания долга по реструктурированной ссуде заемщика следует оценивать как «среднее», в соответствии с п.3.7.2.2. Положения № 254-П, ссудную задолженность следует классифицировать в 4 категорию качества с резервом не менее 51%.

Размер недоформированных резервов составляет по состоянию на 01.10.2013 – не менее 303 129 тыс.руб. (РВПС – не менее 229 214 тыс.руб., РВП (требования по получению процентов – не менее 73 915 тыс.рублей).

В отношении заемщика ООО «Транстэк» (на 01.10.2013 – 330 400 тыс. рублей, 2 категория качества («среднее» финансовое положение, «хорошее» качество обслуживания долга), резерв 1%, без учета обеспечения) - имеются угрожающие негативные явления, вероятным результатом которых может стать неплатежеспособность заемщика, а именно установлено, что масштабы хозяйственной деятельности заемщика не сопоставимы с объемом полученных ссуд, что, в свою очередь, свидетельствует об отсутствии источников для погашения ссудной задолженности. В частности, исходя из материалов проверки, а также данных расчетной сети Банка России, заемщиком в период с 01.01.2013 по 01.11.2013 уплачены налоговые платежи в бюджет в размере 126,5 тыс.руб., в том числе на доходы физических лиц, связанные с оплатой их труда, в размере 19,5 тыс.руб. Финансовое положение заемщика в проверяемом периоде характеризуется высокой зависимостью от заемного финансирования, по открытому в Банке расчетному счету заемщика арендные платежи отсутствуют.

Таким образом, в соответствии с п.3.3. Положения №254-П финансовое положение данного заемщика должно быть оценено как «плохое», с учетом «хорошего» обслуживания долга, ссудную задолженность следует классифицировать в 3 категорию качества с резервом не менее 21%.

Размер недоформированных резервов составляет по состоянию на 01.10.2013 – не менее 67 579 тыс.руб. (РВПС – не менее 66 080 тыс.руб., РВП (требования по получению процентов – не менее 1 499 тыс.рублей).

В отношении заемщика ООО «НОВАЛЮКС» (на 01.10.2013 – 330 107 тыс. рублей, 2 категория качества («среднее» финансовое положение, «хорошее» качество обслуживания долга), резерв 1%, без учета обеспечения) - имеются угрожающие негативные явления, вероятным результатом которых может стать неплатежеспособность заемщика, а именно установлено, что масштабы хозяйственной деятельности заемщика не сопоставимы с объемом полученных ссуд, что, в свою очередь, свидетельствует об отсутствии источников для погашения ссудной задолженности. В частности, исходя из материалов проверки, а также данных расчетной сети Банка России, заемщиком в период с 01.01.2013 по 01.11.2013 уплачены налоговые платежи в бюджет в размере 230,99 тыс. руб., в том числе на доходы физических лиц, связанные с оплатой их труда, в размере 15,6 тыс. руб. Финансовое положение заемщика в проверяемом периоде характеризуется высокой зависимостью от заемного финансирования, деятельность заемщика убыточна на все анализируемые отчетные даты (01.04.2013, 01.07.2013).

Таким образом, в соответствии с п.3.3. Положения №254-П финансовое положение данного заемщика должно быть оценено как «плохое», с учетом «хорошего» обслуживания долга, ссудную задолженность следует классифицировать в 3 категорию качества с резервом не менее 21%.

Размер недоформированных резервов составляет по состоянию на 01.10.2013 – не менее 66 220 тыс.руб. (РВПС – не менее 66 021 тыс.руб., РВП (требования по получению процентов – не менее 199 тыс.рублей).

В отношении заемщика ООО «Креатив» (на 01.10.2013 – 259 954 тыс. рублей, 2 категория качества («среднее» финансовое положение, «хорошее» качество обслуживания долга), резерв 2%, без учета обеспечения) - имеются угрожающие негативные явления, вероятным результатом которых может стать неплатежеспособность заемщика, а именно установлено, что масштабы хозяйственной деятельности заемщика не сопоставимы с объемом полученных ссуд, что, в свою очередь, свидетельствует об отсутствии источников для погашения ссудной задолженности. В частности, исходя из

материалов проверки, а также данных расчетной сети Банка России, заемщиком в период с 01.01.2013 по 01.11.2013 не уплачивались в бюджет налоги. Финансовое положение заемщика в проверяемом периоде характеризуется высокой зависимостью от заемного финансирования.

Таким образом, в соответствии с п.3.3. Положения №254-П финансовое положение данного заемщика должно быть оценено как «плохое». Качество обслуживания долга по реструктурированной ссуде заемщика следует оценивать как «среднее», в соответствии с п.3.7.2.2. Положения № 254-П, ссудную задолженность следует классифицировать в 4 категорию качества с резервом не менее 51%.

Размер недоформированных резервов составляет по состоянию на 01.10.2013 – не менее 182 971 тыс.руб. (РВПС – не менее 127 377 тыс.руб., РВП (требования по получению процентов – не менее 55 594 тыс.рублей).

В отношении заемщика ООО «Навигатор» (на 01.10.2013 – 250 000 тыс. рублей, 2 категория качества («среднее» финансовое положение, «хорошее» качество обслуживание долга), резерв 1%, без учета обеспечения) - имеются угрожающие негативные явления, вероятным результатом которых может стать неплатежеспособность заемщика, а именно установлено, что масштабы хозяйственной деятельности заемщика не сопоставимы с объемом полученных ссуд, что, в свою очередь, свидетельствует об отсутствии источников для погашения ссудной задолженности. В частности, исходя из материалов проверки, а также данных расчетной сети Банка России, заемщиком в период с 01.01.2013 по 01.11.2013 не уплачивались в бюджет налоги. Финансовое положение заемщика в проверяемом периоде характеризуется высокой зависимостью от заемного финансирования. По открытому в Банке расчетному счету заемщика отсутствуют арендные платежи.

Таким образом, в соответствии с п.3.3. Положения №254-П финансовое положение данного заемщика должно быть оценено как «плохое». Качество обслуживания долга по реструктурированной ссуде заемщика следует оценивать как «среднее», в соответствии с п.3.7.2.2. Положения № 254-П, ссудную задолженность следует классифицировать в 4 категорию качества с резервом не менее 51%.

Размер недоформированных резервов составляет по состоянию на 01.10.2013 – не менее 178 384 тыс.руб. (РВПС – не менее 125 000 тыс.руб., РВП (требования по получению процентов – не менее 53 384 тыс.рублей).

В отношении заемщика ООО «Техноспецсервис» (на 01.10.2013 – 260 000 тыс. рублей, 2 категория качества («среднее» финансовое положение, «хорошее» качество обслуживание долга), резерв 2%, без учета обеспечения) - имеются угрожающие негативные явления, вероятным результатом которых может стать неплатежеспособность заемщика, а именно установлено, что масштабы хозяйственной деятельности заемщика не сопоставимы с объемом полученных ссуд, что, в свою очередь, свидетельствует об отсутствии источников для погашения ссудной задолженности. В частности, исходя из материалов проверки, а также данных расчетной сети Банка России, заемщиком в период с 01.01.2013 по 01.11.2013 не уплачивались в бюджет налоги. Финансовое положение заемщика в проверяемом периоде характеризуется высокой зависимостью от заемного финансирования. Заемщиком не уплачивались арендные платежи.

Таким образом, в соответствии с п.3.3. Положения №254-П финансовое положение данного заемщика должно быть оценено как «плохое». Качество обслуживания долга по реструктурированной ссуде заемщика следует оценивать как «среднее», в соответствии с п.3.7.2.2. Положения № 254-П, ссудную задолженность следует классифицировать в 4 категорию качества с резервом не менее 51%.

Размер недоформированных резервов составляет по состоянию на 01.10.2013 – не менее 182 978 тыс.руб. (РВПС – не менее 130 000 тыс.руб., РВП (требования по получению процентов – не менее 52 978 тыс.рублей).

В отношении заемщика **ООО «Трейд-Люкс»** (на 01.10.2013 – 198 450 тыс. рублей, 2 категория качества («среднее» финансовое положение, «хорошее» качество обслуживание долга), резерв 1%, без учета обеспечения) - имеются угрожающие негативные явления, вероятным результатом которых может стать неплатежеспособность заемщика, а именно установлено, что масштабы хозяйственной деятельности заемщика не сопоставимы с объемом полученных ссуд, что, в свою очередь, свидетельствует об отсутствии источников для погашения ссудной задолженности. В частности, исходя из материалов проверки, а также данных расчетной сети Банка России, заемщиком в период с 01.01.2013 по 01.11.2013 не уплачивались в бюджет налоги. Арендные платежи заемщиком не уплачивались.

Таким образом, в соответствии с п.3.3. Положения №254-П финансовое положение данного заемщика должно быть оценено как «плохое». Качество обслуживания долга по реструктурированной ссуде заемщика следует оценивать как «среднее», в соответствии с п.3.7.2.2. Положения № 254-П, ссудную задолженность следует классифицировать в 4 категорию качества с резервом не менее 51%.

Размер недоформированных резервов составляет по состоянию на 01.10.2013 – не менее 138 907 тыс.руб. (РВПС – не менее 99 225 тыс.руб., РВП (требования по получению процентов – не менее 39 682 тыс.рублей).

В отношении заемщика **ООО «Комфорт-Групп»** (на 01.10.2013 – 147 600 тыс. рублей, 2 категория качества («среднее» финансовое положение, «хорошее» качество обслуживание долга), резерв 1%, без учета обеспечения) - имеются угрожающие негативные явления, вероятным результатом которых может стать неплатежеспособность заемщика, а именно установлено, что масштабы хозяйственной деятельности заемщика не сопоставимы с объемом полученных ссуд, что, в свою очередь, свидетельствует об отсутствии источников для погашения ссудной задолженности. В частности, исходя из материалов проверки, а также данных расчетной сети Банка России, заемщиком в период с 01.01.2013 по 01.11.2013 не уплачивались в бюджет налоги. Финансовое положение заемщика в проверяемом периоде характеризуется отсутствием на последнюю отчетную дату у заемщика собственных (арендованных) основных средств или иного имущества, необходимых для осуществления деятельности, в том числе переданных в залог. Арендные платежи заемщиком не уплачивались.

Таким образом, в соответствии с п.3.3. Положения №254-П финансовое положение данного заемщика должно быть оценено как «плохое». Качество обслуживания долга по реструктурированной ссуде заемщика следует оценивать как «среднее», в соответствии с п.3.7.2.2. Положения № 254-П, ссудную задолженность следует классифицировать в 4 категорию качества с резервом не менее 51%.

Размер недоформированных резервов составляет по состоянию на 01.10.2013 – не менее 102 419 тыс.руб. (РВПС – не менее 73 800 тыс.руб., РВП (требования по получению процентов – не менее 28 619 тыс.рублей).

В отношении заемщика **ООО «Гарус»** (на 01.10.2013 – 131 519 тыс. рублей, 2 категория качества («среднее» финансовое положение, «хорошее» качество обслуживание долга), резерв 1%, без учета обеспечения) - имеются угрожающие негативные явления, вероятным результатом которых может стать неплатежеспособность заемщика, а именно установлено, что масштабы хозяйственной деятельности заемщика не сопоставимы с объемом полученных ссуд, что, в свою очередь, свидетельствует об отсутствии источников для погашения ссудной задолженности. В частности, исходя из материалов проверки, а также данных расчетной сети Банка России, заемщиком в период с 01.01.2013 по 01.11.2013 не уплачивались в бюджет налоги. Арендные платежи заемщиком не уплачивались.

Таким образом, в соответствии с п.3.3. Положения №254-П финансовое положение данного заемщика должно быть оценено как «плохое». Качество обслуживания долга по реструктурированной ссуде заемщика следует оценивать как «среднее», в соответствии с п.3.7.2.2. Положения № 254-П, ссудную задолженность следует классифицировать в 4 категорию качества с резервом не менее 51%.

Размер недоформированных резервов составляет по состоянию на 01.10.2013 – не менее 93 716 тыс.руб. (РВПС – не менее 65 760 тыс.руб., РВП (требования по получению процентов – не менее 27 957 тыс.рублей).

В отношении заемщика ООО «АвантаБизнесГрупп» (на 01.10.2013 – 280 000 тыс. рублей, 2 категория качества («среднее» финансовое положение, «хорошее» качество обслуживание долга), резерв 1%, без учета обеспечения) - имеются угрожающие негативные явления, вероятным результатом которых может стать неплатежеспособность заемщика, а именно установлено, что масштабы хозяйственной деятельности заемщика не сопоставимы с объемом полученных ссуд, что, в свою очередь, свидетельствует об отсутствии источников для погашения ссудной задолженности. В частности, исходя из данных расчетной сети Банка России, заемщиком в период с 01.01.2013 по 01.11.2013 уплачены налоговые платежи в бюджет в размере 7,4 тыс. руб. Арендные платежи заемщиком не уплачивались.

Таким образом, в соответствии с п.3.3. Положения №254-П финансовое положение данного заемщика должно быть оценено как «плохое». Качество обслуживания долга по реструктурированной ссуде заемщика следует оценивать как «среднее», в соответствии с п.3.7.2.2. Положения № 254-П, ссудную задолженность следует классифицировать в 4 категорию качества с резервом не менее 51%.

Размер недоформированных резервов составляет по состоянию на 01.10.2013 – не менее 140 000 тыс.руб.

В отношении заемщика ООО «Коммерсант» (на 01.10.2013 – 230 000 тыс. рублей, 2 категория качества («среднее» финансовое положение, «хорошее» качество обслуживание долга), резерв 1%, без учета обеспечения) - имеются угрожающие негативные явления, вероятным результатом которых может стать неплатежеспособность заемщика, а именно установлено, что масштабы хозяйственной деятельности заемщика не сопоставимы с объемом полученных ссуд, что, в свою очередь, свидетельствует об отсутствии источников для погашения ссудной задолженности. В частности, исходя из данных расчетной сети Банка России, заемщиком в период с 01.01.2013 по 01.11.2013 уплачены налоговые платежи в бюджет в размере 7,0 тыс. руб. Арендные платежи заемщиком не уплачивались.

Таким образом, в соответствии с п.3.3. Положения №254-П финансовое положение данного заемщика должно быть оценено как «плохое». Качество обслуживания долга по реструктурированной ссуде заемщика следует оценивать как «среднее», в соответствии с п.3.7.2.2. Положения № 254-П, ссудную задолженность следует классифицировать в 4 категорию качества с резервом не менее 51%.

Размер недоформированных резервов составляет по состоянию на 01.10.2013 – не менее 115 000 тыс.руб.

В отношении заемщика ООО «ИнтерТрейд» (на 01.10.2013 – 425 071 тыс. рублей, 2 категория качества («среднее» финансовое положение, «хорошее» качество обслуживание долга), резерв 1%, без учета обеспечения) - имеются угрожающие негативные явления, вероятным результатом которых может стать неплатежеспособность заемщика, а именно установлено, что масштабы хозяйственной деятельности заемщика не сопоставимы с объемом полученных ссуд, что, в свою очередь, свидетельствует об отсутствии источников для погашения ссудной задолженности. В частности, исходя из данных расчетной сети Банка России, заемщиком в период с 01.01.2013 по 01.11.2013

уплачены налоговые платежи в бюджет в размере 32,45 тыс. руб. Арендные платежи заемщиком не уплачивались.

Таким образом, в соответствии с п.3.3. Положения №254-П финансовое положение данного заемщика должно быть оценено как «плохое». Качество обслуживания долга по реструктурированной ссуде заемщика следует оценивать как «среднее», в соответствии с п.3.7.2.2. Положения № 254-П, ссудную задолженность следует классифицировать в 4 категорию качества с резервом не менее 51%.

Размер недоформированных резервов составляет по состоянию на 01.10.2013 – не менее 212 536 тыс.руб.

В отношении заемщика **ООО «ЯВР»** (на 01.10.2013 – 300 000 тыс. рублей, 2 категория качества («среднее» финансовое положение, «хорошее» качество обслуживание долга), резерв 1%, без учета обеспечения) - имеются угрожающие негативные явления, вероятным результатом которых может стать неплатежеспособность заемщика, а именно, исходя из материалов проверки, а также данных расчетной сети Банка России, заемщиком в период с 01.01.2013 по 01.11.2013 не уплачивались в бюджет налоги. Финансовое положение заемщика в проверяемом периоде характеризуется высокой зависимостью от заемного финансирования. Арендные платежи заемщиком не уплачивались.

Таким образом, в соответствии с п.3.3. Положения №254-П финансовое положение данного заемщика должно быть оценено как «плохое». Качество обслуживания долга по реструктурированной ссуде заемщика следует оценивать как «среднее», в соответствии с п.3.7.2.2. Положения № 254-П, ссудную задолженность следует классифицировать в 4 категорию качества с резервом не менее 51%.

Размер недоформированных резервов составляет по состоянию на 01.10.2013 – не менее 182 778 тыс.руб. (РВПС – не менее 150 000 тыс.руб., РВП (требования по получению процентов – не менее 32 778 тыс.рублей).

ООО «Развитие» (на 01.10.2013 – 993 877 тыс. рублей, классифицируется в 2 категорию качества («среднее» финансовое положение, «хорошее» обслуживание долга с формированием резерва в размере 1%, в том числе 345 000 тыс. руб. – п. 3.14.1. Положения 254-П – 3 категория качества 21%, с учетом обеспечения) - убыточная деятельность компании на протяжении продолжительного периода времени, не предусмотренная бизнес-планом, отрицательное значение величины чистых активов. Ссуда не погашена в установленный срок (продолжена).

Таким образом, в соответствии с п.3.3. Положения №254-П финансовое положение данного заемщика должно быть оценено как «плохое». Качество обслуживания долга по реструктурированной ссуде заемщика следует оценивать как «среднее», в соответствии с п.3.7.2.2. Положения № 254-П, ссудную задолженность следует классифицировать в 4 категорию качества с резервом не менее 51%.

Размер недоформированных резервов составляет по состоянию на 01.10.2013 – не менее 120 581 тыс.руб. (с учетом обеспечения).

ООО «Премнум» (на 01.10.2013 – 1 197 000 тыс. рублей, классифицируется в 2 категорию качества («среднее» финансовое положение, «хорошее» обслуживание долга с формированием резерва в размере 1%, без обеспечения) - убыточная деятельность компании, отрицательное значение величины чистых активов. Ссуда неоднократно реструктурирована.

С учетом оценки финансового положения заемщика как «плохого» и качества обслуживания долга как «среднего», в соответствии с п.3.7.2.2. Положения № 254-П, ссудную задолженность заемщика следует классифицировать в 4 категорию качества с формированием резерва в размере не менее 51%.

Размер недоформированных резервов составляет по состоянию на 01.10.2013 – не менее 598 500 тыс.руб.

ООО «ФинЭкспресс» (на 01.10.2013 – 1 025 000 тыс. рублей, классифицируется в 2 категорию качества («среднее» финансовое положение, «хорошее» обслуживание долга с формированием резерва в размере 2%) - убыточная деятельность компании, не предусмотренная первоначальным бизнес-планом, отрицательное значение величины чистых активов. Объем полученной по состоянию на 01.07.2013 выручки недостаточен для своевременного исполнения обязательств перед Банком.

Таким образом, в соответствии с п.3.3. Положения №254-П финансовое положение данного заемщика должно быть оценено как «плохое». Ссудную задолженность заемщика следует классифицировать в 3 категорию качества с формированием резерва в размере не менее 21%.

Размер недоформированных резервов составляет по состоянию на 01.10.2013 – не менее 194 750 тыс.руб.

ООО «Северная мечта» (на 01.10.2013 – 1 060 219 тыс. рублей, классифицируется в 2 категорию качества («среднее» финансовое положение, «хорошее» обслуживание долга с формированием резерва в размере 5%) - убыточная деятельность компании на протяжении продолжительного периода времени, не предусмотренная бизнес-планом, отрицательное значение величины чистых активов. Ссуды неоднократно реструктурированы.

С учетом оценки финансового положения заемщика как «плохого» и качества обслуживания долга как «среднего», в соответствии с п.3.7.2.2. Положения № 254-П, ссудную задолженность заемщика следует классифицировать в 4 категорию качества с формированием резерва в размере не менее 51%.

Размер недоформированных резервов составляет по состоянию на 01.10.2013 – не менее 332 036 тыс.руб. (с учетом обеспечения).

13 заемщиков: Созаев Р.И. (4 категория качества, резерв 51% (финансовое положение «среднее», качество обслуживания долга «неудовлетворительное»)), Бородастова Н.Н. (4 категория качества, резерв 51% (финансовое положение «среднее», качество обслуживания долга «неудовлетворительное»)), Вышеславцев В.Г. (4 категория качества, резерв 51% (финансовое положение «среднее», качество обслуживания долга «неудовлетворительное»)), Гореславец С.С. (4 категория качества, резерв 58% (финансовое положение «среднее», качество обслуживания долга «неудовлетворительное»)), Зечевич С. (4 категория качества, резерв 52% (финансовое положение «среднее», качество обслуживания долга «неудовлетворительное»)), Орлов В.Н. (4 категория качества, резерв 51% (финансовое положение «среднее», качество обслуживания долга «неудовлетворительное»)), Борисов В.Ю. (2 категория качества, резерв 2% (финансовое положение «среднее», качество обслуживания долга «хорошее»)), Ивчатов М.А. (2 категория качества, резерв 2% (финансовое положение «среднее», качество обслуживания долга «хорошее»)), Краснова Т.С. (2 категория качества, резерв 4% (финансовое положение «среднее», качество обслуживания долга «хорошее»)), Камышев Б.Б. (2 категория качества, резерв 1% (финансовое положение «среднее», качество обслуживания долга «хорошее»)), Смирнов В.А. (2 категория качества, резерв 1% (финансовое положение «среднее», качество обслуживания долга «хорошее»)), Яковлева О.В. (2 категория качества, резерв 1% (финансовое положение «среднее», качество обслуживания долга «хорошее»)), Байдавлетова А.Д. (2 категория качества, резерв 1% (финансовое положение «среднее», качество обслуживания долга «хорошее»)) финансовое положение данных заемщиков Банк оценивал как «среднее» при отсутствии документов, подтверждающих доходы заемщиков.

Таким образом:

- с учетом оценки финансового положения заемщиков как «плохое» и оценки качества обслуживания долга как «неудовлетворительное», ссудную задолженность Созаева Р.И., Бородастовой Н.Н., Вышеславцева В.Г., Гореславец С.С., Зечевич С., Орлова В.Н. следует классифицировать в 5 категорию качества с резервом 100%.

- с учетом оценки финансового положения заемщиков как «плохое» и оценки качества обслуживания долга как «хорошее» ссудную задолженность Борисова В.Ю., Ивчатова М.А., Красновой Т.С., Камышева Б.Б., Смирнова В.А., Яковлевой О.В., Байдавлетовой А.Д. следует классифицировать в 3 категорию качества с резервом 21%.

Величина недосозданного резерва составляет на 01.10.2013 – 130 704 тыс. рублей.

- в нарушение п. 3.7.2.1 Положения № 254-П Банком неправомерно оценивается качество обслуживания долга ООО «Мариньи» (на 01.10.2013 – ссудная задолженность составляет 887 932 тыс. рублей, 2 категория качества («среднее» финансовое положение, «хорошее» качество обслуживание долга), резерв 20%, с учетом обеспечения) (строительство элитного коттеджного поселка) как «хорошее» вместо «среднего», при наличии фактов обслуживания долга по ссудной задолженности ООО «Мариньи» за счет кредитных средств, предоставленных Банком заемщикам – физическим лицам.

Кроме того, в нарушение п. 3.3 Положения № 254-П финансовое положение ООО «Мариньи» оценивается Банком как «среднее» вместо «плохого» при увеличении убытка, отрицательной величины чистых активов, несопоставимости имеющихся активов заемщика с величиной задолженности по привлеченным займам и кредитам, невыполнении заемщиком плана – прогноза движения денежных средств по итогам 2 квартала 2013 года (во 2 квартале выручка по плану - 14 728 тыс. руб., по факту – отсутствует, в 1 квартале 2013 года выручка по плану и факту отсутствовала).

Таким образом, при оценке качества обслуживания долга как «среднего», финансового положения как «плохого» ссудную задолженность ООО «Мариньи» следует реклассифицировать в 4 категорию качества с расчетным резервом 51%, с учетом обеспечения.

Величина резервов к доформированию на 01.10.2013 составляет 178 714 тыс. руб.

- в нарушение п. 3.14.1.1 Положения № 254-П ссудная задолженность Егорова Д.А., Боровик В.В., Зотовой Л.В., Сидиковой Ю.Н., Лобко К.Н., Блинова Е.А., Дудина М.Д., Витвицкого В.М. классифицировалась Банком во 2 категорию качества вместо 3 категории качества, при выявлении фактов косвенного использования кредитных средств, предоставленных указанным заемщикам, на погашение обязательств других заемщиков перед Банком (ООО «Аврора», ООО «Прогресс», ООО «Мариньи»). При этом, соответствующие решения Банком не представлены.

Кроме того, по результатам анализа данных расчетной сети Банка России установлены признаки недостоверности справок о доходах физических лиц Егорова Д.А. (работодатель – ООО «Бизнес-Т»), Боровик В.В. (работодатель – ООО «СпецФлора»), Сидиковой Ю.Н. (работодатель – ООО «Мастер Фуд»), Витвицкого В.М. (работодатель – ООО «Алгос-Фудс»), - размер уплаченных налогов на доходы физических лиц либо несопоставим с величиной зарплаты заемщика указанной в справке о доходах (2-НДФЛ – по 2 заемщикам, по Боровику В.В. - в свободной форме), либо данные платежи отсутствовали.

Таким образом:

- в соответствии с п. 3.14.1.1 Положения № 254-П ссудную задолженность Зотовой Л.В., Лобко К.Н., Блинова Е.А., Дудина М.Д. следует классифицировать в 3 категорию качества с расчетным резервом 21%;

- в соответствии с п. 3.14.1.1 и п. 9.5 Положения № 254-П ссудную задолженность Егорова Д.А., Боровик В.В., Сидиковой Ю.Н., Витвицкого В.М. следует классифицировать в 3 категорию качества с формированием резерва в размере не менее 50%.

Величина резервов к доформированию на 01.10.2013 составляет 39 349 тыс. руб.

Также, при оценке кредитного риска по ссудам 64 физических лиц Банк использовал недостоверные данные об их доходах:

- **Афанасьева В.В., Валиной О.А., Генслер Т.А., Глеза В.В., Илюхиной Е.А., Кобытова Ю.В., Кузина С.В., Муравьева А.Г., Мухачева Т.В., Поргунова В.Г., Скокова Е.В., Солдатенко А.Н., Тимофеева А.Н., Ткачева А.А., Щетиновой А.А., Трофимов П.С., Шуваева С.В.** - работодатель заемщиков - ООО «Торговая база «Кожевники» в период с 01.08.2012 по 01.09.2013 осуществляло расчеты через расчетную сеть Банка России по уплате обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, связанные с выплатой заработной платы, в суммах, не сопоставимых с размером заработной платы, отраженной в справках о доходах данных заемщиков, что свидетельствует о недостоверности предоставляемых заемщиками в Банк данных.

- **Уткиной Н.В.** - работодатели заемщика - ООО «Торговая база «Кожевники» и КОММАНДИТНОЕ ТОВАРИЩЕСТВО «СУ-№155» и КОМПАНИЯ» в период с 01.08.2012 по 01.09.2013 осуществляло расчеты через расчетную сеть Банка России по уплате обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, связанные с выплатой заработной платы, в суммах, не сопоставимых с размером заработной платы, отраженной в справках о доходах данного заемщика, что свидетельствует о недостоверности предоставляемых заемщиком в Банк данных.

- **Генслер В.А., Курохтина С.Г., Серебренниковой Т.А., Эчевария Э., Хафизова О.А., Мехова О.И., Лазаренко А.С., Тимофеевой А.А., Демина Д.Е.** - работодатель заемщиков - ООО «СБК БОР», начиная с 26.10.2012 операции по расчетному счету, открытому в Банке не проводил (счета открыты только в Банке), в период с 01.08.2012 по 02.08.2013 осуществляло расчеты через расчетную сеть Банка России по уплате обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, связанные с выплатой заработной платы, в суммах, не сопоставимых с размером заработной платы, отраженной в справках о доходах данных заемщиков, что свидетельствует о недостоверности предоставляемых заемщиками в Банк данных.

- **Полякова Л.М., Павловой И.А., Шаниной Г.С., Федоровой Н.И., Москалева А.М.** - работодатель заемщиков - ООО «Стройинженер», по расчетному счету ООО «Стройинженер», открытому в «Мастер-Банк» (ОАО), в период с августа 2012 года по настоящее время перечисление денежных средств на выплату заработной платы не осуществлялось, при отсутствии иных источников дохода, что свидетельствует о недостоверности предоставляемых заемщиками в Банк данных.

- **Касторского Д.С., Пек М.Л., Рубцова А.С., Рябовой Е.Л., Хуруджи И.К.** - работодатель заемщика - ООО «ТД «ХОЛДИНГ – ЦЕНТР» начиная с 26.10.2012 операции по расчетному счету, открытому в Банке не проводил (счета открыты только в Банке), в период с 01.08.2012 по 02.08.2013 осуществляло расчеты через расчетную сеть Банка России по уплате обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, связанные с выплатой заработной платы, в суммах, не сопоставимых с размером заработной платы, отраженной в справках о доходах данных заемщиков, при отсутствии иных источников дохода, что свидетельствует о недостоверности предоставляемых заемщиками в Банк данных.

- **Авджян А.А., Поставалова Н.В.** - работодатель заемщика - ООО «АнтантаСтрой», начиная с 26.10.2012 операции по расчетному счету, открытому в Банке не проводил (счета открыты только в Банке), в период с 01.08.2012 по 02.08.2013 осуществляло расчеты через расчетную сеть Банка России по уплате обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, связанные с выплатой заработной платы, в суммах, не сопоставимых с размером заработной платы, отраженной в справках о доходах данных заемщиков, при отсутствии иных источников дохода, что свидетельствует о недостоверности предоставляемых заемщиками в Банк данных.

- **Придан В.Я.** - работодатель заемщика - ООО «Альфа-М», начиная с 26.10.2012 операции по расчетному счету, открытому в Банке не проводил (счета открыты только в Банке), в период с 01.08.2012 по 02.08.2013 осуществляло расчеты через расчетную сеть Банка России по уплате обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, связанные с выплатой заработной платы, в суммах, не сопоставимых с размером заработной платы, отраженной в справках о доходах данного заемщика, при отсутствии иных источников дохода, что свидетельствует о недостоверности предоставляемых заемщиком в Банк данных.

Справка о доходах в свободной форме от 08.07.2013 № 6/н, представленная работодателем ООО «Альфа-М» (ИНН 7725740005) за подписью Генерального директора Коробковой Т.В. и скрепленная оттиском печати организации, подтверждает среднемесячный доход Придан В.Я. за 12 месяцев (без учета налогов и удержаний) в сумме 660 тыс. рублей.

Проведенный анализ показал, что в период с 01.08.2012 по 01.08.2013 заработная плата Придан В.Я. с р/с ООО «Альфа-М» не выплачивалась.

- **Иванова Р.А., Серебряковой И.С., Ушакова В.М.** - работодатель заемщиков – Товарищество на вере «Коммандитное товарищество «СУ-№155» и Компания» в период с 26.10.2012 по 26.10.2013 осуществляло расчеты через расчетную сеть Банка России по уплате обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, связанные с выплатой заработной платы, в суммах, не сопоставимых с размером заработной платы, отраженной в справках о доходах данных заемщиков, что свидетельствует о недостоверности предоставляемых заемщиком в Банк данных.

- **Гульянц И.А.** - работодатель заемщика - ООО «Саботаж», начиная с 26.10.2012 операции по расчетному счету, открытому в Банке не проводил (счета открыты только в Банке), в период с 01.08.2012 по 02.08.2013 осуществляло расчеты через расчетную сеть Банка России по уплате обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, связанные с выплатой заработной платы, в суммах, не сопоставимых с размером заработной платы, отраженной в справках о доходах данного заемщика, при отсутствии иных источников дохода, что свидетельствует о недостоверности предоставляемых заемщиком в Банк данных.

- **Анохиной Е.А., Лобановой А.М.** - работодатель заемщиков – ООО «АэроВижн» в период с 26.10.2012 по 26.10.2013 осуществляло расчеты через расчетную сеть Банка России по уплате обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, связанные с выплатой заработной платы, в суммах, не сопоставимых с размером заработной платы, отраженной в справках о доходах данных заемщиков, что свидетельствует о недостоверности предоставляемых заемщиками в Банк данных.

- **Нечушкина А.В.** - работодатель заемщика – ООО «Байкал» в период с 26.10.2012 по 26.10.2013 осуществляло расчеты через расчетную сеть Банка России по уплате обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, связанные с выплатой

заработной платы, в суммах, не сопоставимых с размером заработной платы, отраженной в справках о доходах данного заемщика, что свидетельствует о недостоверности предоставляемых заемщиком в Банк данных.

- **Никулова Г.А.** - работодатель заемщика – ООО «Волк» в период с 26.10.2012 по 26.10.2013 осуществляло расчеты через расчетную сеть Банка России по уплате обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, связанные с выплатой заработной платы, в суммах, не сопоставимых с размером заработной платы, отраженной в справках о доходах данного заемщика, что свидетельствует о недостоверности предоставляемых заемщиком в Банк данных.

- **Гаврилова В.И.** - работодатели заемщика – ООО «Гренадеры», ООО «Сосна», ООО «Лира» в период с 26.10.2012 по 26.10.2013 осуществляли расчеты через расчетную сеть Банка России по уплате обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, связанные с выплатой заработной платы, в суммах, не сопоставимых с размером заработной платы, отраженной в справках о доходах данного заемщика, что свидетельствует о недостоверности предоставляемых заемщиком в Банк данных.

- **Хафизова А.Ш., Хафизова Ш.Ф.** - работодатель заемщиков – ООО «Группа Мост» в период с 26.10.2012 по 26.10.2013 осуществляло расчеты через расчетную сеть Банка России по уплате обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, связанные с выплатой заработной платы, в суммах, не сопоставимых с размером заработной платы, отраженной в справках о доходах данных заемщиков, что свидетельствует о недостоверности предоставляемых заемщиками в Банк данных.

- **Нусуева Б.Г.** - работодатель заемщика – ООО «Компания «Шевалье» в период с 26.10.2012 по 26.10.2013 осуществляло расчеты через расчетную сеть Банка России по уплате обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, связанные с выплатой заработной платы, в суммах, не сопоставимых с размером заработной платы, отраженной в справках о доходах данного заемщика, что свидетельствует о недостоверности предоставляемых заемщиком в Банк данных.

- **Толстопятка В.В.** - работодатель заемщика – ООО «Мосроза24» в период с 26.10.2012 по 26.10.2013 осуществляло расчеты через расчетную сеть Банка России по уплате обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, связанные с выплатой заработной платы, в суммах, не сопоставимых с размером заработной платы, отраженной в справках о доходах данного заемщика, при отсутствии иных источников дохода, что свидетельствует о недостоверности предоставляемых заемщиком в Банк данных.

- **Фадеева Д.И.** - работодатель заемщика – ООО «Норд» в период с 26.10.2012 по 26.10.2013 осуществляло расчеты через расчетную сеть Банка России по уплате обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, связанные с выплатой заработной платы, в суммах, не сопоставимых с размером заработной платы, отраженной в справках о доходах данного заемщика, при отсутствии иных источников дохода, что свидетельствует о недостоверности предоставляемых заемщиком в Банк данных.

- **Корыгова А.Г.** - работодатель заемщика – ООО «Пивные скважины» в период с 26.10.2012 по 26.10.2013 осуществляло расчеты через расчетную сеть Банка России по уплате обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, связанные с выплатой заработной платы, в суммах, не сопоставимых с размером заработной платы, отраженной в справках о доходах данного заемщика, что свидетельствует о недостоверности предоставляемых заемщиком в Банк данных.

- **Морозовой Т.А.** - работодатель заемщика – ООО «ТоргОптим» в период с 26.10.2012 по 26.10.2013 осуществляло расчеты через расчетную сеть Банка России по уплате обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, связанные с выплатой заработной платы, в суммах, не сопоставимых с размером заработной платы, отраженной в справках о доходах данного заемщика, что свидетельствует о недостоверности предоставляемых заемщиком в Банк данных.

- **Лиджиева Д.Н.** - работодатели заемщика – ООО «Энола», ООО «Двиндеко» в период с 26.10.2012 по 26.10.2013 осуществляли расчеты через расчетную сеть Банка России по уплате обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, связанные с выплатой заработной платы, в суммах, не сопоставимых с размером заработной платы, отраженной в справках о доходах данного заемщика, что свидетельствует о недостоверности предоставляемых заемщиком в Банк данных.

- **Митяева А.Ю., Краснера М.Б., Павлова И.А., Васильева В.В., Павленко С.Ю., Щетинова А.М., Яновского О.И.** - работодатель заемщика - ООО «Газдевайс» в период с 25.09.2012 по настоящее время осуществляло расчеты через расчетную сеть Банка России по уплате обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, связанные с выплатой заработной платы в суммах, не сопоставимых с размером заработной платы, отраженной в справке о доходах Митяева А.Ю., что свидетельствует о недостоверности предоставляемых заемщиками в Банк данных.

Кроме того, у Митяева А.Ю., Васецкого В.П., Краснера М.Б., Павлова И.А., Васильева В.В., Павленко С.Ю., Щетинова А.М., Яновского О.И. совокупного ежемесячного размера заработной платы достаточно для уплаты процентов по ссудной задолженности, но не достаточно для выполнения своих обязательств перед Банком по погашению суммы основного долга. Информация об иных доходах заемщиков отсутствует.

Кроме того, согласно акту проверки, заемщиками **Ткачева А.А., Илюхиной Е.А., Валиной О.А.** была уплачена комиссия за выдачу кредита за счет предоставленных кредитных средств, при этом качество обслуживания долга Банк оценивает как «хорошее», что свидетельствует о нарушении п. 3.7.2.1 Положения № 254-П, в связи с этим качество обслуживания долга следует признать по ссудам Ткачева А.А., Илюхиной Е.А., Валиной О.А. как «среднее».

Таким образом, учитывая недостоверность предоставляемых заемщиками в Банк данных на основании п. 9.5 Положения № 254-П ссудную задолженность указанных 64 заемщиков следует классифицировать в 3 категорию качества с резервом 50%.

Размер недоформированного резерва по состоянию на 01.10.2013 составляет – 1595 878 тыс. рублей.

По информации Банка, заемщики Ткачев А.А., Илюхина Е.А., Валина О.А., Шанина Г.С., Курохтин С.Г., Генслер Т.А., Глеза В.В., Поргунов В.Г., Тимофеев А.Н., Трофимов П.С., Афанасьев В.В., Павлова И.А., Гульянц И.А. погасили досрочно задолженность перед Банком в полном объеме.

Таким образом, с учетом допущенных нарушений требований Положения № 254-П по состоянию на 01.10.2013 общая сумма недоформированного резерва составила 11 056 082 тыс.руб.

В случае корректировки резервов:

- собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.10.2013 будут иметь отрицательное значение и составят (минус) 1 858 998 тыс.руб. (по расчету Банка – 9 197 084 тыс.руб.);

2. Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 139-И) и Указания Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 2332-У):

8.1. в нарушение п. 4.6 Инструкции № 139-И и Приложения № 1 «Формы отчетности кредитных организаций и порядок их составления и представления в Центральный банк Российской Федерации» к Указанию № 2332-У Банк не относил в группу взаимосвязанных заемщиков:

- Хафизову О.А., являющуюся заемщиком Банка, и ООО «СБК БОР», тоже заемщик Банка, где Хафизова О.А. является Генеральным директором. Также, данная группа заемщиков не отражалась Банком в отчетности по форме 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» по состоянию на 01.08.2013 и 01.09.2013 года. В ходе проверки нарушение устранено.

- заемщиков ООО «Ланеза» и ООО «Тедора», имеющих одного учредителя - ООО «Иниса».

3. Указания Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание № 2332-У):

- в нарушение Приложения № 1 «Формы отчетности кредитных организаций и порядок их составления и представления в Центральный банк Российской Федерации» к Указанию Банка России №2332-У заемщики Банка Хафизова О.А. и ООО «СБК «БОР», являвшиеся связанными заемщиками и входящими в 20 крупных заемщиков, не отражались Банком в отчетности по форме 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» по состоянию на 01.08.2013 года.

Выявленные в ходе проверки нарушения привели к существенной недостоверности следующих форм отчетности Банка на 01.10.2013: 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации», 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», 0409117 «Данные о крупных ссудах», 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)», 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

Учитывая, что нарушения создали реальную угрозу интересам кредиторам и вкладчикам, руководствуясь ст. 72, 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также на основании п. 9.5 Положения № 254-П Московское ГТУ Банка России:

1. В целях защиты интересов кредиторов и вкладчиков, вводит в отношении Банка с 19.11.2013:

- запрет сроком на 6 месяцев:
- на открытие филиалов «Мастер-Банк» (ОАО);
- на выдачу банковских гарантий;
- на привлечение денежных средств во вклады (до востребования и на определенный срок) и на банковские счета;
- на открытие банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

- ограничения сроком на 6 месяцев:

1. На операции, проводимые с физическими лицами (резидентами и нерезидентами), не являющимися акционерами Банка (с долей участия не менее 0,1% от уставного капитала):

- на привлечение денежных средств путем продажи им собственных ценных бумаг Банка (в виде векселей, депозитных и сберегательных сертификатов, облигаций, чеков и иных ценных бумаг) (*ограничивается объемом средств, сложившимся на дату введения ограничения*).

2. На операции, проводимые с юридическими лицами (резидентами и нерезидентами), не являющимися акционерами Банка (с долей участия не менее 0,1% от уставного капитала):

- на привлечение денежных средств во вклады (до востребования и на определенный срок) (*ежемесячный объем операций ограничивается объемами остатков денежных средств, сложившимися на соответствующих балансовых счетах на дату введения ограничения – 4 375 060 тыс. рублей*).

- на привлечение денежных средств от юридических лиц, путем продажи им собственных ценных бумаг Банка (в виде векселей, сертификатов, облигаций, чеков и иных ценных бумаг) (*ограничивается ежемесячным объемом средств, сложившимся на дату введения ограничения – 0 тыс. рублей*).

3. На кассовое обслуживание физических и юридических лиц, в части выдачи наличных денежных средств через банкоматы (код 81 формы 0409202 «Отчет о наличном денежном обороте» (далее – форма 0409202)) – операции должны быть ограничены размером не более 200 тыс. рублей в день по одному банковскому счету, открытому на основании договора банковского счета, предусматривающего совершение операций с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт.

4. На величину процентной ставки, которую кредитная организация определяет в договорах банковского вклада, заключаемых (продолжаемых) в период действия указанного ограничения, в размере не выше 8,5% годовых по вкладам в российских рублях и 2,5% годовых по вкладам в иностранной валюте.

5. На куплю-продажу иностранной валюты по поручению юридических лиц, за исключением кредитных организаций, в безналичной форме. *Общий объем указанных операций за месяц не должен превышать уровень, отраженный в отчетности Банка по ф.0409664 «Отчет о валютных операциях, осуществляемых по банковским счетам, счетам по вкладам (депозитам) клиентов в уполномоченных банках» за июль 2013 года*.

6. На перевод денежных средств по поручению физических лиц – индивидуальных предпринимателей с их банковских счетов на счета физических лиц. *Общий объем указанных операций не должен превышать 500 млн. рублей в месяц.*

7. На перевод денежных средств в валюте Российской Федерации по поручению клиентов Банка на счета резидентов, открытые в иностранных банках, и на счета нерезидентов, открытые в иностранных и в российских уполномоченных банках. *Общий объем операций за месяц не должен превышать 500 млн. рублей.*

8. На перевод денежных средств в иностранной валюте клиентами Банка на счета резидентов в кредитных организациях – нерезидентах, а также на счета нерезидентов, открытые в иностранных и в российских уполномоченных банках. Совокупный объем операций по переводу денежных средств в иностранной валюте по поручению резидентов на счета нерезидентов, открытые в иностранных и российских уполномоченных банках,

* параметры ограничения установлены в соответствии с объемами, сложившимися на дату введения ограничений предписанием от 08.08.2013 №33-10-08/79789ДСП

и на счета резидентов, открытые в иностранных банках, не должен превышать 80 млн. долларов США в месяц.

2. Предъявляет Банку требование:

- на 19.11.2013 реклассифицировать ссуды СК «СБК «БОР», ООО «ГазОптимСтрой», ООО «Центрум», ООО «Дары Кубани-Алтуфьево», Созаева Р.И., Вышеславцева В.Г., Орлова В.Н., Зечевич С., Бородастовой Н.Н., Гореславец С.С. в 5 категорию качества с резервом не менее 100%;

- на 19.11.2013 реклассифицировать ссуды ООО «Стройинженер», ООО «Почтовый ящик 287», ООО «Тедора», ООО «ДжентПром», ООО «Финтекс», ООО «ЕВРОЛЮКС», ООО «ЯВР», ООО «Креатив», ООО «Навигатор», ООО «Техноспецсервис», ООО «Трейд-Люкс», ООО «Комфорт-Групп», ООО «Гарус», ООО «Альянс», ООО «БизнесТорг», ООО «МИРАЖ», ООО «ЛЮКСОР», ООО «СтройТэк», ООО «Мастер-Дом», ООО «Лимбус», ООО «Мариньи», ООО «АвантаБизнесГрупп», ООО «Коммерсант», ООО «ИнтерТрейд», ООО «Развитие», ООО «Премиум», ООО «Северная мечта» в 4 категорию качества с резервом не менее 51%;

- на 19.11.2013 реклассифицировать ссуды Хафизовой О.А., Генслер В.А., Касторского Д.С., Авджян А.А., Кузина С.В., Эчевария Э., Серебрянниковой Т.А., Мухачевой Т.В., Щетиновой А.А., Придан В.Я., Уткиной Н.В., Полякова Л.М., Скокова Е.В., Мехова О.И., Солдатенко А.Н., Постовалова Н.В., Муравьева А.Г., Кобытова Ю.В., Лазаренко А.С., Федоровой Н.И., Митяева А.Ю., Москалева А.М., Краснера М.Б., Васильева В.В., Павленко С.Ю., Щетинова А.М., Яновского О.И., Анохиной Е.А., Лобановой А.М., Нечушкина А.В., Никулова Г.А., Гаврилова В.И., Хафизова А.Ш., Хафизова Ш.Ф., Нусуева Б.Г., Толстопятка В.В., Фадеева Д.И., Корытова А.Г., Тимофеевой А.А., Демина Д.Е., Павловой И.А., Пек М.Л., Рубцова А.С., Рябовой Е.Л., Хуруджи И.К., Шуваева С.В., Морозовой Т.А., Лиджиева Д.Н., Иванова Р.А., Серебряковой И.С., Ушакова В.М., Витвицкого В.М., Егорова Д.А., Боровик В.В., Сидиковой Ю.Н. в 3 категорию качества с резервом не менее 50%;

- на 19.11.2013 реклассифицировать ссуды ООО «Грин», ООО «НОВАЛЮКС», ООО «Транстэк», ООО «Ланеза», ООО «Успех Гамма», ООО «Фарах», ООО «ЭЛИАНА», ООО «ФинЭкспресс», Ивчатова М.А., Борисова В.Ю., Красновой Т.С., Камышева Б.Б., Смирнова В.А., Яковлевой О.В., Байдавлетовой А.Д., Дудина М.Д., Лобко К.Н., Блинова Е.А., Зотовой Л.В. в 3 категорию качества с резервом не менее 21%;

- устранить нарушение п. 4.6 Инструкции № 139-И.

3. Отменяет с 19.11.2013 действие предписания от 08.08.2013 №33-10-08/79789ДСП в части ограничений в полном объеме.

Банку необходимо не позднее 14 часов 00 минут 19.11.2013 представить в Управление надзора за крупными кредитными организациями Московского ГТУ Банка России отчет о выполнении Предписания в части реклассификации соответствующих активов и доформирования резервов с приложением документов, подтверждающих доформирование резервов (в том числе отчетности по формам 0409101 и 0409134, выписок по счетам по учету соответствующих резервов и ссудной задолженности).

При этом обращаем внимание Банка на то, что в соответствии с требованиями п.2.2.5 Положения Банка России от 10.02.2003 №215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 28.04.2012 N 2809-У, вступившими в силу с 01.07.2012) при расчете размера собственных средств кредитной организации прибыль/убыток текущего