

Примечания к финансовой отчетности

Примечание 1. Основная деятельность Банка

ООО «Банк «Майский» (далее — Банк) — это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью и начавшая свою деятельность как самостоятельный банк с января 1992 года. В настоящее время Банк работает на основании лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации №1673 от 21.05.2004 года, предоставляющей Банку право осуществлять банковские услуги со средствами в рублях и иностранной валюте, как с юридическими, так и с физическими лицами.

Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1020700000826 (свидетельство серии 07 №00863036 от 13 ноября 2002 года).

Единственным участником Банка является ОАО Республиканская база снабжения «Прохладенская».

Основным видом деятельности Банка является оказание услуг по комплексному банковскому обслуживанию предприятий и организаций любых форм собственности и сфер деятельности, находящихся на территории Российской Федерации, а также граждан и их объединений. Банк предоставляет своим клиентам общие банковские услуги, осуществляет, наряду с комплексом типовых банковских услуг операции с ценными бумагами, денежные переводы в рублях с банковского счета и без открытия счета, включая переводы по системам MIGOM, Золотая корона и КОНТАКТ, принимает депозиты от физических и юридических лиц, занимается кредитованием и предоставляет прочие банковские услуги клиентам.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (свидетельство о включении банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов №53 от 07.10.2004 года).

Банк не имеет филиалов на территории Российской Федерации и за ее пределами.

Средняя численность персонала банка в течение отчетного периода возросла против 2010 года на 5 единиц и составила 35 сотрудников.

Банк зарегистрирован и находится по следующему адресу: 361115, Россия, КБР, г. Майский, ул. Ленина, 23.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Примечание 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

2011 год политики назвали первым послекризисным годом мировой экономики. Снижение суверенного рейтинга США, а затем развитие европейского долгового кризиса в течение всего года дали понять: правы были те, кто еще в 2008 году предсказывал затяжной, а не краткосрочный кризис. И все же рост российского ВВП по итогам 2011 года превысил прогноз правительства и составил 4,3%. Темп роста ВВП в 2011 году соответствовал аналогичному результату 2010 года. При этом в сопоставимых ценах объем ВВП в 2011 году был на 0,3% больше объема ВВП докризисного 2008 года. Таким образом, можно говорить, что в целом экономика России восстановилась. Однако в разных ее секторах результаты были не одинаковы.

Как следует из данных Росстата, восстановление произведенного ВВП до докризисного уровня было обеспечено добывающим сектором, торговлей и, в меньшей степени, сельским хозяйством и операциями с недвижимым имуществом. Во всех остальных секторах сохранялось либо отставание от 2008 года, либо их вклад в общий прирост был незначительным. В структуре использованного ВВП достижение результата 2008 года полностью обеспечено увеличением расходов домашних хозяйств. Все остальные сектора, в том числе чистый экспорт, были ниже 2008 года (в сопоставимых ценах).

В 2011 году федеральный бюджет после двухлетнего перерыва вернулся к профициту состоянию. Профицит составил 0,8% от ВВП. Исполнению бюджета с профицитом способствовали высокие цены на нефть, а также сравнительно сдержанное расходование бюджетных средств.

В структуре доходов основной вклад в бюджет обеспечили нефтегазовые поступления, которые выросли за год почти в полтора раза. Средняя цена нефти в 2011 году увеличилась на 40,0%, газа — на 28,0%. Это позволило увеличить поступления от экспортных пошлин, а также от налога на добычу полезных ископаемых. Соответственно, отмечен существенный рост налогов и платежей, администрируемых, как ФТС, так и ФНС.

Отличительной чертой 2011 года стал дисбаланс между динамикой розничного рынка и динамикой реальных доходов населения. Доходы населения в 2011 году практически не росли. В целом за год рост реальных располагаемых доходов составил 0,8%, а во II квартале они даже снижались. Всплески

Финансовая отчетность ООО БАНК «МАЙСКИЙ» за период, закончившийся 31 декабря 2011 года
наблюдались лишь в отдельные месяцы. Например, сезонный всплеск доходов наблюдался в декабре, когда они выросли в годовом сравнении на 6,3%. Если бы не декабрьский результат, то в целом за год рост доходов населения был бы близок к нулю. Рост реальных доходов населения в 2011 был самым низким за последние годы. Даже в кризисном 2009 году рост доходов был выше.

На валюту динамику реальных доходов населения повлияло повышение страховых взносов до 34,0%. Реальные зарплаты в 2011 году, согласно данным Росстата, увеличились всего на 3,5%. Также негативное влияние на динамику доходов могли оказать увеличившиеся выплаты по займам, так как в 2011 году отмечена активизация потребительского кредитования. По данным Банка России, российские банки в 2011 году увеличили выдачу кредитов населению на 35,9%. В то же время существенное увеличение потребительского кредитования является одним из основных факторов ускорения роста оборота розничного рынка.

В 2011 году ситуация на российском денежном рынке была неоднородной. В условиях сохранения относительно высокого уровня банковской ликвидности на протяжении большей части января-августа спрос на инструменты рефинансирования Банка России со стороны кредитных организаций практически отсутствовал, а ставки межбанковского кредитного рынка находились вблизи нижней границы коридора процентных ставок Банка России. В этот период Банк России трижды повышал процентные ставки по своим операциям – 25 февраля, 29 апреля и 30 мая. Указанные решения были приняты с учетом соотношения рисков сохранения инфляционного давления и замедления экономического роста, а также динамики внешнеэкономической ситуации.

В сентябре-декабре 2011 года продолжившееся изъятие средств из банковской системы по бюджетному каналу и проведение Банком России операций по продаже иностранной валюты на внутреннем рынке в значительных объемах обусловили возникновение дефицита ликвидности на российском денежном рынке, сопровождавшееся формированием устойчивого спроса на инструменты рефинансирования Банка России и ростом краткосрочных процентных ставок. И все же собственные средства (капитал) кредитных организаций за год увеличились на 6% и составили 5017,4 млрд. рублей, а количество действующих кредитных организаций с начала года сократилось с 1012 до 982.

Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса.

Примечание 3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

К основным корректировкам, используемым Банком относятся:

- инфлирование остатка основных средств;
- сторно амортизации по РПБУ;
- начисление амортизации по МСФО;
- исключение РВПС по РПБУ;
- создание РВПС по МСФО;
- отражение отложенного налогообложения.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Предоставление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняются от одного периода к другому, кроме тех случаев, когда изменение приводит к более качественному представлению операций Банка, либо данное изменение необходимо в соответствии с МСФО.

Несущественные статьи аналогичного характера и назначения, представляются агрегировано, существенные статьи в соответствии с требованиями МСФО не агрегируются.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты:

Изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» - «применимость к хеджируемым статьям» (выпущены в августе 2008 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в апреле 2009 года, большинство изменений вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил второй сборник изменений к МСФО, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- *поправка к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»* разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Поскольку исполнительный орган, ответственный за принятие операционных решений Банка, анализирует активы и обязательства сегментов, Банк продолжит раскрывать данную информацию.

- *поправка к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»* поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.

- *поправка к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»* разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Изменение не окажет влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществляется на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 17 «Распределение неденежных активов владельцам» (выпущена в ноябре 2008 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в составе прибыли или убытка. В соответствии с данной интерпретацией кредитная организация должна дополнительно раскрывать информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Интерпретация КИМФО (IFRIC) 17 не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты:

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. В настоящее время Банк провел оценку того, как данный МСФО (IAS) 24 повлияет на финансовую отчетность;

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Организации могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. Первая часть вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения

Финансовая отчетность ООО БАНК «МАЙСКИЙ» - за период, закончившийся 31 декабря 2011 года
переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный МСФО повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - передача финансовых активов» (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). В соответствии с изменениями информации о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Представляет руководство по учету у организации-должника долевых инструментов, выпущенных в погашение финансовых обязательств. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» - «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» (выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Применяется в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Интерпретация разрешает организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2010 года, большинство изменений вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

- поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

- поправка к КИМФО (IFRS) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Опубликован ряд новых МСФО:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и в последствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по справедливой стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость» и объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Финансовая отчетность ООО БАНК «МАЙСКИЙ», подготовленная за период, закончившийся 31 декабря 2011 года
устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов и обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о предоставлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

- Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее МСФО) (IAS) 12 – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости, согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

- Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – передача финансовых активов», вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информации о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Банк считает, что применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность в течение периода их первоначального применения.

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являются действующими на конец отчетного периода.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Примечание 4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость — это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и не зависящими друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.
- при отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности Банка, который не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков, анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения наиболее приемлемыми.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки, могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента.

Амортизируемая стоимость — это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости финансового актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарщенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарщенные процентные доходы и нарщенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизованный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента — это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплаты процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента — это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссион и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.
- При учете на дату расчетов предусматривается:
- признание актива в день его передачи Банку; и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы под обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Финансовый актив обесценивается и убыток от обесцениения возникает только в том случае, если существуют объективные признаки обесцениения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка") и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платежей в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесцениения ("событий убытка"):

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесцениения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения, в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесцениения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесцениения для индивидуально оцененного финансового актива независимо от его существования, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесцениения.

В целях совокупной оценки обесцениения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесцениения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесцениения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о совокупных доходах.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении резерва под обесценение.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как, "имеющаяся в наличии для продажи", ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиями убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о совокупном доходе, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат на погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о совокупном доходе. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.
- Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:
- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий. При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:
- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.
- При реформировании активов в случае если реформирование осуществляется с существенным изменением условий, то признание реформированного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если реформирование активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реформированного актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях немедленного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, показаны в составе средств в других кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах Банка России (центральных банках) представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках) и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. По таким резервам проценты не начисляются. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицированных финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т. е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление финансовыми активами, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок, либо с применением метода дисконтирования денежных потоков.

Реализованные и нерезализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «прочие операционные доходы» в составе прочих операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Кредиты

Кредиты включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Рыночной признается ставка, не более чем на 20% отличающаяся от базового диапазона процентных ставок по кредитам, выдаваемым заемщикам Банка. Данная ставка признается рыночной, поскольку на таких условиях Банк и заемщик, как стороны осведомленные и желающие совершить сделку, заключают ее. Базовый диапазон ставок по кредитам устанавливается Правлением Банка.

При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов равна фактической цене сделки, совершаемой Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

Последующая оценка кредитов с оставшимся сроком погашения более одного года осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, с оставшимся сроком погашения менее 1 года – по фактической стоимости.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает непроемные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением: тех, которые после

Финансовая отчетность ООО «БАНК «МАЙСКИЙ» за период, закончившийся 31 декабря 2011 года
первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; тех, которые Банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи; тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

К финансовым активам, удерживаемым до погашения, могут быть отнесены:

- облигации;
- долговые ценные бумаги с переменной процентной ставкой;
- привилегированные акции с точной датой конвертации.

Основными признаками для финансовых активов, которые могут быть отнесены к категории финансовых активы, удерживаемые до погашения, являются:

- фиксированный срок погашения;
- заранее определенный фиксированный график платежей.

Банк классифицирует финансовые активы, удерживаемые до погашения, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

При определении суммы резерва под обесценение в расчет принимаются только те риски, которые имеются у Банка на отчетную дату.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой. В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включать в данную категорию.

Результаты изменения амортизируемой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе текущего отчетного периода.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года.

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершенных до 1 января 2003 года. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки отсутствуют, банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств, в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств, превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств, в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. Выбытие отражается отдельной строкой.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов.

Сроки эксплуатации основных средств по группам устанавливаются следующие:

Группа основных средств	Срок эксплуатации
Здание	50 лет
Автотранспортные средства	8 лет
Мебель и прочие принадлежности	8 лет
Компьютерное оборудование	5 лет
Банковское оборудование	5 лет
Прочее офисное оборудование	5 лет
Улучшения арендованного имущества	В течение срока аренды

Применяемый к активу метод начисления амортизации подлежит пересмотру в конце каждого финансового года, и, если обнаруживается значительное изменение в ожидаемой схеме потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, данный метод должен быть скорректирован для отражения этого изменения. Такое изменение должно отражаться в учете как изменение в бухгалтерской оценке.

Амортизация начисляется с момента, когда объект доступен для использования, то есть с даты отражения в отчетности.

Амортизация актива прекращается на более раннюю дату:

- дату классификации актива как предназначенного для продажи;
 - дату прекращения признания данного актива.
- Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупных доходах с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и не дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе прочих операционных доходов в отчете о совокупном доходе.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о совокупных доходах по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе "Обесценение финансовых активов". Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично — на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Процентные расходы отражаются в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы

Финансовая отчетность ООО БАНК «МАЙСКИЙ» за период, закончившийся 31 декабря 2011 года
отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизуемых сумм первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет никаких обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны. Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Дивиденды

Дивиденды объявляются после отчетного периода и отражаются Банком в приложениях о событиях, произошедших после отчетного периода. Дивиденды отражаются в отчетности как распределение прибыли при условии принятия решения Единственным участником о размере их выплаты.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе, по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность

Финансовая отчетность ООО БАНК «МАЙСКИЙ», подготовленная за период, закончившийся 31 декабря 2011 года представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые различия, от пересчета денежных активов и обязательств, в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты, по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупных доходах в доходы, за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых различий на справедливую стоимость долевого ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31.12.2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 руб. за 1 доллар США (2010 год – 30,3505 руб. за 1 доллар США), 41,6714 руб. за 1 евро (2010 год – 40,4876 руб. за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее — МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что не денежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года — Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, — при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпусков,

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Финансовая отчетность ООО «МАЙСКИЙ», предоставляемая за период, закончившийся 31 декабря 2011 года
приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на
периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

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

	(в тысячах рублей)	
	2011	2010
Наличные средства	13427	8298
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	27 374	15036
Остатки на счетах в других в банках	291	475
- Российской Федерации	291	475
Итого денежных средств и их эквивалентов	41092	23809

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

Остатки денежных средств и их эквивалентов за 31.12.2011 года возросли против соответствующей даты прошлого года на 17283 тыс. руб. в основном из-за роста остатков на корсчете, открытом в РКЦ г. Прохладный и в кассе банка.

В статью «Денежные средства и их эквиваленты» не включены обязательные резервы в сумме 2478 тыс. руб. (2010 год – 1059 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 23.

Примечание 6. Кредиты

	(в тысячах рублей)	
	2011	2010
Текущие кредиты и проценты	396203	253040
Просроченные задолженность по кредитам и процентам	7451	7861
Итого кредитов (до вычета резерва под обесценение кредитов)	403654	260901
За вычетом резервов под обесценение кредитов	(36463)	(28136)
Итого чистая ссудная задолженность	367191	232765

Чистая задолженность заемщиков перед банком на конец 2011 года составила 367191 тыс. руб., превысив уровень предшествующей отчетной даты более чем в 1,5 раза, что стало возможным благодаря росту ресурсной базы, как со стороны собственных средств (уставный капитал), так и со стороны привлеченных (вклады физических лиц). При этом задолженность заемщиков перед Банком по кредитам и срочным процентам возросла на 143163 тыс. руб. и составила 396203 тыс. руб., просроченная незначительно снижена на 410 тыс. руб. и составила 7451 тыс. руб. созданные банком резервы на возможные потери по ссудам возросли на 8327 тыс. руб. и составили 36463 тыс. руб.

На конец отчетного - 2011 года создан резерв под возможное обесценение кредита в сумме 36463 тыс. руб., что выше, чем за соответствующую дату прошлого года на 8327 тыс. руб.

Классы кредитов характеризуются следующими данными:

	(в тысячах рублей)	
	2011	2010
Корпоративные кредиты	4929	7880

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Кредитование субъектов малого предпринимательства	313982	214910
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	84743	38111
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	403654	260901
Резерв под обесценение кредитов	(36 463)	(28136)
Итого кредиты за исключением резерва	367191	232765

В целом по банку задолженность по предоставленным кредитам за отчетный период возросла против предшествующей отчетной даты на 142753 тыс. руб. и составила 403654 тыс. руб., что в основном произошло по причине роста задолженности по кредитам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства (2011 год – 313982 тыс. руб. и 2010 год– 214910 тыс. руб.).

Классы финансовых инструментов определены с учетом их характеристик. Кредиты по ставкам ниже рыночных, а также в иностранной валюте Банк в отчетном периоде не предоставлял. Договоры покупки и обратной продажи финансовых инструментов в 2011 году Банк не заключал.

Далее приведен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2011 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоратив ные кредиты	Кредиты субъектам малого предприни- мательства	Потребитель- ские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов за 31.12.2010 года	595	18886	8655	28136
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	128	5468	2731	8327
Резерв под обесценение кредитов за 31.12.2011 года	723	24354	11386	36463

Далее приведен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2010 года.

(в тысячах рублей)

	Корпоратив ные кредиты	Кредиты субъектам малого предприни- мательства	Потребитель- ские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов за 31.12.2009 года	657	9	808	1474
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	(62)	18877	7847	26662
Резерв под обесценение кредитов за 31.12.2010 года	595	18886	8655	28136

На начало отчетного года резерв под обесценение кредитов был создан в сумме 28136 тыс. рублей и числился в основном по кредитам малого и среднего предпринимательства и потребительским ссудам, на 31.12.2011 года он возрос на 8327 тыс. рублей и составил 36463 тыс. руб. в том числе по корпоративным клиентам – 723 тыс. руб., по субъектам малого предпринимательства - 24354 тыс. руб. и по потребительским кредитам на 11386 тыс. руб.

Банк представляет структуру кредитного портфеля Банка по отраслям:

	2011		2010	
	Сумма (тыс.руб.)	%	Сумма (тыс.руб.)	%
Предприятия торговли	130830	32,4	30120	11,5
Транспорт	16157	4,0	25710	9,9
Сельское хозяйство	43454	10,8	37336	14,3
Строительство	280	0,1	1084	0,4
Промышленность	123234	30,5	120664	46,3
Частные лица	84743	21,0	38111	14,6
Прочие отрасли (не более 10%)	4956	1,2	7876	3,0
Итого кредитов (до вычета резерва под обесценение кредитов)	403654	100	260901	100
Резервы под обесценение кредитов	(36463)	X	(28136)	X
Итого чистая ссудная задолженность	367191	X	232765	X

По состоянию за 31.12.2011 кредитный портфель Банка состоит из 1231 кредитного договора с суммой задолженности 403654 тыс. руб. и за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля – 367191 тыс. руб., тогда как за 31.12.2010 года кредитный портфель состоял из 521 договоров на сумму 260901 тыс. руб. и за вычетом резерва – 232765 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в общей сумме кредитов за 31.12.2011 года занимают кредиты, предоставленные предприятиям оптовой и розничной торговли – 32,4%, а также промышленным предприятиям – 30,5%, тогда как за 31.12.2010 года 46,3% кредитного портфеля банка числилось за промышленными предприятиями. Несмотря на рост в абсолютном выражении кредитов, предоставленных сельскохозяйственным предприятиям (31.12.11 года 43454 тыс. руб. и 31.12.2010 года – 37336 тыс. руб.) их удельный вес в общем объеме задолженности заемщиков по кредитам снижен с 14,3% за 31.12.2010 года до 10,8% за 31.12.2011 года).

Удельный вес задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, возрос как в абсолютном выражении, так и в процентном (с 38111 тыс. руб. или 14,6% до 84743 тыс. руб. или 21,0%).

В 2011 году Банк с заемщиками заключил 1478 кредитных договоров в соответствии, с которыми предоставил заемщикам кредитов в сумме 557269 тыс. руб. против 465 договоров и 334188 тыс. руб. за 2010 год.

На конец отчетного периода – 31.12.2011 года по 8 заемщикам числится задолженность по кредитам, размер которых превышает 10% от собственных средств (капитала) банка. При этом совокупная задолженность этих заемщиков составляет 231000 тыс. руб. и за минусом созданного резерва 208000 тыс. руб. Размер кредитного риска по этому кругу заемщиков колеблется от 6,8% до 21,5%, что не превышает максимально допустимое значения норматива, характеризующего, размер кредитного риска на одного заемщика (Н6).

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

Далее представлена информация о справедливой стоимости залогового обеспечения за 31.12.2011 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предприн-ва	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты				
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью		81580	26683	108263
- оборудованием и транспортными средствами	5834	144292	14360	164 486
- прочими активами		196622	3700	200322
- поручительствами и банковскими гарантиями	910	90383	179891	271184
Итого залоговое обеспечение кредитов	6744	512877	224634	744255

Далее представлена информация о справедливой стоимости залогового обеспечения по состоянию за 31.12.2010 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты				
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью		117399	4530	121929
- оборудованием и транспортными средствами	10002	77921	12356	100279
- прочими активами		77645		77645
- поручительствами и банковскими гарантиями		132665	84553	217218
Итого залоговое обеспечение кредитов	10002	405630	101439	517071

Принятые в обеспечение своевременного погашения кредитов и уплаты процентов залоги и поручительства за 31.12.2011 года возросли по сравнению с соответствующей датой прошлого года в 1,4 раза и составили 744255 тыс. руб. При этом объем принятых поручительств возрос в 1,2 раза и стоимость заложенного имущества в 1,6 раза.

Анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31.12.2011 года приводится ниже:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предприним.	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необеспеченные:				
- крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	4354		23915	28269
- крупные новые заемщики			54036	54036
- кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства		313898		313898
Итого текущих и не обеспеченных кредитов	4354	313898	77951	396203
Просроченные, но не обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней			47	47
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней				
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней				
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней				
- с задержкой платежа свыше 360 дней				
Итого просроченных, но не обесцененных			47	47
Индивидуально обесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней		43	93	136
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней		41	554	595
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			1230	1230
- с задержкой платежа свыше 180 дней	575		4868	5443
Итого индивидуально обесцененных	575	84	6745	7404
Общая сумма кредитов до вычета резерва	4929	313982	84743	403654
Резерв под обесценение кредитов	723	24 354	11386	36463
Итого кредитов	4206	289628	73357	367191

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31.12.2010 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
- крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	7280		34525	41805
- крупные новые заемщики				
- кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства		211722		211722
Итого текущих и необесцененных кредитов	7280	211722	34525	253527
Просроченные, но не обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней				2
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней				4
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней				
- с задержкой платежа свыше 180 дней				
Итого просроченных, но не обесцененных				
Индивидуально обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней			2	2
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней				
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			3623	3623
- задержкой платежа от 180 до 360 дней	575	2430	744	3749
- с задержкой платежа свыше 360 дней				
- Итого индивидуально обесцененных кредитов	575	2430	4369	7374
Общая сумма кредитов до вычета резерва	7855	214152	38894	260901
Резерв под обесценение кредитов	595	18886	8655	28136
Итого кредитов	7260	195266	30239	232765

За 31.12.2011 года просроченные и индивидуально обесцененные кредиты незначительно возросли против соответствующей даты прошлого года на 77 тыс. руб. и числятся по всем группам заемщиков (корпоративные клиенты – 575 тыс. руб., субъекты малого предпринимательства – 84 тыс. руб. и физические лица – 6745 тыс. руб.).

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 24.

Анализ кредитов по структуре валют, по срокам погашения, географическому риску, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 23.

Примечание 7. Условные обязательства кредитного характера

(в тысячах рублей)

	2011		2010	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Банковские гарантии, предоставленные всего.			42410	100,0
из них:				

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Финансовая отчетность ООО БАНК «МАЙСКИЙ» - абсолютная за период, закончившийся 31 декабря 2011 года

- строительной организации			13615	100,0
- производство пищевых продуктов			42410	100,0
Итого УОКХ (до вычета резерва под обесценение)			42410	100,0
За вычетом резервов под обесценение УОКХ				
Итого чистая задолженность по УОКХ			42410	X

Начиная с 2009 года, Банк стал оказывать своим клиентам новый вид банковских услуг - предоставление банковских гарантий. По состоянию на 31.12.2011 года клиенты Банка не имели задолженности перед Банком по полученным гарантиям, тогда как на соответствующую дату прошлого года она составляла 42410 тыс. руб. Под обесценение обязательств кредитного характера резерв на 31.12.2011 и 31.12.2010 годов не создавался.

Далее представлена информация о справедливой стоимости залогового обеспечения по условным обязательствам кредитного характера за 31.12.2011 года:

(в тысячах рублей)

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

Далее представлена информация о справедливой стоимости залогового обеспечения по условным обязательствам кредитного характера за 31.12.2010 года:

(в тысячах рублей)

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Итого
Необеспеченные УОКХ		
УОКХ, обеспеченные:		
- прочими активами	31300	31300
- поручительствами	17000	17000
Итого залоговое обеспечение УОКХ	48300	48300

По состоянию за 31.12.2011 года не числились обязательства кредитного характера и соответственно не было залогового обеспечения, тогда как в качестве обеспечения своевременного погашения задолженности по выданным банком гарантиям за 31.12.2010 года были приняты прочие активы и оборудование соответственно в суммах 31300 тыс. руб. и 17000 тыс. руб.

Примечание 8. Основные средства

(в тысячах рублей)

	Примечания	Здания	Транспорт	Земля	Банк. оборудование	Независимое строит-льство	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость по состоянию за 31.12.2010		16	590	12	1230	4228	468	6544
Поступления					147			147
Выбытия								
Первоначальная стоимость по состоянию за 31.12.2011		16	590	12	1377	4228	468	6691
Накопленная амортизация на 31.12.2011		(5)	(169)		(970)		(325)	(1469)
Амортизационные отчисления за год	18	(1)	(84)		(202)		(63)	(350)

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Амортизация по выбывшим ОС							
Накопленная амортизация на 31.12.2011	(6)	(253)		(1172)		(388)	(1819)
Балансовая стоимость на 31.12.2011	10	337	12	205	4228	80	4872
Первоначальная стоимость по состоянию за 31.12.2009	16	740	12	1230	4228	948	7174
Поступления							
Выбытия		150				480	630
Первоначальная стоимость по состоянию за 31.12.2010	16	590	12	1230	4228	468	6544
Накопленная амортизация							
Накопленная амортизация на 31.12.2009	(5)	(235)		(782)		(262)	(1284)
Амортизационные отчисления за год	18	(84)		(188)		(63)	(335)
Выбытия		150					150
Накопленная амортизация на 31.12.2010	(5)	(169)		(970)		(325)	(1469)
Балансовая стоимость по состоянию за 31.12.2010	11	421	12	260	4228	143	5075

86,8% в сумме основных средств за 2011 год приходится на долю незавершенного строительства, 4,2% на банковское оборудование, а 6,9% занимают транспортные средства. К основным средствам отнесены те, которые принесут Банку экономические выгоды, и если экономические выгоды не очевидны, то затраты на его приобретение списываются на расходы Банка.

Примечание 9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Акции предприятий	1051	1301
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1051	1301

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поэтому Банк не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения.

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, по срокам погашения, географическому риску представлены в Примечании 20.

По состоянию за 31.12.2011 и 31.12.2010 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не отличается от их балансовой стоимости. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 23.

Примечание 10. Прочие активы

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	224	893
Итого прочих нефинансовых активов	224	893

Статья "Прочие активы" включает только нефинансовые активы. За 2011 год в составе дебиторской задолженности числятся авансы, перечисленные:

- ЗАО «Межрегиональной аудиторской фирме «Доверие» за проведение аудита по финансовой отчетности, составленной по Российским стандартам и в формате МСФО за 2011 год – 90 тыс. руб.
- Палате адвокатов КБР за юридические услуги – 44 тыс. руб.

Кроме того на прочих активах отражены суммы незавершенных расчетов по переводам «Золотая Корона»

Примечание 11. Средства клиентов

(тысячах рублей)

	2011	2010
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные счета)		
срочные депозиты		
Прочие юридические лица	19380	19414
текущие (расчетные счета)	19380	19414
срочные депозиты		
Итого по счетам юридических лиц	19380	19414
Физические лица		
текущие (расчетные счета)	27896	18141
срочные депозиты	176689	107324
Итого по счетам физических лиц	204585	125465
Итого средства клиентов	223965	144879

В число государственных и общественных организаций не включены предприятия, доли участия (пай, акции), которых принадлежат государству.

Средства клиентов – негосударственных организаций включая малый бизнес, а также физических лиц по отчету о финансовом положении банка за 31.12.2011 года составили 223965 тыс. руб. против 144879 тыс. руб. за 31.12.2010 года. Рост средств на счетах клиентов произошел в основном вследствие роста остатков средств на счетах физических лиц на 79120 тыс. руб. и связано это с увеличением остатков средств, привлеченных от физических лиц во вклады и депозиты. Немаловажную роль в этом сыграло проведение Банком в декабре месяце 2011 года Новогодней акции. За период ее проведения привлечено средств от населения в сумме 37045 тыс. руб.

Ниже приведено распределение средств, числящихся на счетах клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)

	2011	%	2010	%
Промышленность	8379	3,7%	7073	4,9%
Предприятия торговли	1565	0,7%	1709	1,2%
Транспорт			434	0,3%
Сельское хозяйство	522	0,2%	452	0,3%
Строительство	1288	0,6%		
Физические лица	204585	91,3%	125465	86,6%
Прочие	7626	3,5%	9746	6,7%
Итого средств клиентов	223965	100,0	144879	100,0

Наибольший удельный вес в общем объеме средств клиентов занимают средства, находящиеся на счетах физических лиц (2011 год – 91,3% и 2010 год – 86,6%).

Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 23.

Анализ сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 20.

Примечание 12. Прочие обязательства

Состояние прочих финансовых обязательств характеризуется следующими показателями:

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Прочие	571	171
Итого прочих нефинансовых обязательств	571	171

“Прочие обязательства” включает только нефинансовые обязательства.

По статье «Прочие» отражены налоги и сборы, начисленные в соответствии с законодательством Российской Федерации по итогам деятельности Банка за 2011 год.

Примечание 13. Доли участников Банка

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Доли участников Банка	148000	103000
ИТОГО	148000	103000

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

За отчетный 2011 год, не произошло изменений в составе участников банка. Единственным участником банка является ОАО РБС «Прохладенская». Его доля в уставном капитале за счет осуществления дополнительного взноса в 2011 году увеличилась на 45000 тыс. руб. и составила 148000 тыс. руб.

Примечание 14. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	(74450)	(44504)
По прочим размещенным средствам		(247)
Итого процентных доходов	(74450)	(44751)
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	15080	10205
По межбанковским кредитам	17	
Итого процентные расходы	15097	10205
Чистые процентные доходы	(59353)	(34546)

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

Примечание 15. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	(676)	(567)
Комиссия по расчетным операциям	(3621)	(4351)
Комиссия по выданным гарантиям	(572)	(4766)
Прочие	(38)	(108)
Итого комиссионных доходов	(4907)	(9792)
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	39	12
Комиссия по операциям с ценными бумагами	83	
Итого комиссионных расходов	122	12
Чистый комиссионный доход (расход)	(4785)	(9780)

Чистый комиссионный доход за 2011 год значительно (на 51,1%) снизился против 2010 года, в основном за счет сокращения комиссии по выданным гарантиям и комиссии по расчетным операциям. Несмотря на снижение размера полученного вознаграждения в виде комиссии по расчетным операциям за 2011 год против 2010 года на 730 тыс. руб., они в структуре комиссионных доходов за 2011 год они занимают наибольший удельный вес – 73,8% (в 2010 году – 44,4%). Снижение поступлений по статье «Комиссия по расчетным операциям» объясняется снижением в 2011 году ставок оплаты за проведение Банком операций по зачислению средств на счета клиентов – юридических лиц и предпринимателей. Снижение объемов предоставленных клиентам банковских гарантий (2011 год – 67150 тыс. руб. и 2010 год – 114881 тыс. руб.) отразилось на сокращении поступлений по данной статье.

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Финансовая отчетность ООО «МАЙСКИЙ», предоставляемая за период, закончившийся 31 декабря 2011 года

Примечание 16. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2011	2010
Доходы по акциям	(254)	(566)
Расходы по акциям	486	524
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232	(42)

Операции по купле-продаже ценных бумаг ведущих Российских компаний осуществляет Брокер, работающий по трудовому соглашению. Ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) Банком по справедливой стоимости через счета по учету прибылей или убытков. В результате осуществленной Банком переоценки ценных бумаг за 2011 год, образовался убыток в сумме 232 тыс. руб. (в 2010 году – прибыль – 42 тыс. руб.)

Примечание 17. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Доход от сдачи имущества в аренду		(5)
Прочие	(36)	(27)
Итого прочих операционных доходов	(36)	(32)

Размер полученных прочих доходов незначителен в суммовом выражении и практически остался на уровне прошлого года. В состав прочих операционных доходов включаются доходы, полученные за завершение пакета документов, предоставляемого клиентами при открытии счета и полученное вознаграждение за предоставление клиентам справок.

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

Примечание 18. Операционные расходы

	Примечание	2011	2010
Вознаграждение работникам (затраты на персонал)		12180	8582
Амортизация основных средств	8	350	335
Расходы, относящиеся к основным средствам		148	380
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)		1336	970
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		73	70
Административные расходы		207	106
Расходы по содержанию и приобретению ЭВМ		4172	750
Прочие операционные расходы		2364	1221
Итого административных и прочих операционных расходов		20830	12414

Административные и прочие расходы возросли на 8416 тыс. руб. и составили 20830 тыс. руб. наиболее значимые суммы в составе расходов – расходы на персонал (ниже приведена детализированная расшифровка этих расходов), составляющие 58,5% всех расходов и расходы на содержание и приобретение ЭВМ -20,0%. Банк в отчетном периоде приобрел и внедрил новое программное обеспечение Централизованную автоматизированную систему «Банк XXI век» Компании «Инверсия».

В статью «расходы на персонал» включены следующие затраты:

Наименование статей расходов на персонал	2011	2010
Начисленная заработная плата	8907	6624
Начисленные налоги на фонд заработной платы	2958	1692
Расходы по подготовке кадров и приобретению специальной литературы	73	74
Материальная помощь сотрудникам Банка	204	178
Прочие расходы на содержание персонала	38	14

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Итого расходов на содержание персонала	12180	8582
--	-------	------

По всем статьям расходов на персонал наблюдается рост, так начисленная заработная плата возросла на 34,5%, налоги на фонд заработной платы, превысили уровень прошлого года на 74,8%. Остальные статьи не оказали существенного влияния.

Примечание 19. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период в валюте РФ на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с Российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО. Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к Банку составляет 20%. Налоговые последствия движения этих временных разниц также отражены по ставке 20%.

Отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом состоянии.

Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Временные разницы в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Расходы (возмещения) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль		
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	7083	493
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные:		
с возникновением и списанием временных разниц прошлого года	(1284)	(475)
с возникновением и списанием временных разниц отчетного года	1065	1284
Расход (возмещение) по налогу на прибыль за год	6864	1302

В связи с тем, что в соответствии с Российским налоговым законодательством определенные доходы и расходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают отложенные налоговые активы (обязательства), которые отражают чистый налоговый эффект от временных разниц, между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению банка, им произведены полностью и к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо дополнительных резервов начислено не будет.

Временные разницы сложились следующим образом:

2011 год	Налоговая база по РПБУ	Налоговая база по МСФО	разница	Тип разницы	Отложенный налоговый актив (обязательство)
Резервы под обесценение кредитов	(41522)	(36463)	(5059)	налогооблагаемая	(1012)
Амортизация основных средств	(2085)	(1819)	(266)	налогооблагаемая	(53)
Итого	(43607)	(38282)	(5325)	налогооблагаемая	(1065)
2010 год	Налоговая база по РПБУ	Налоговая база по МСФО	разница	Тип разницы	Отложенный налоговый актив (обязательство)
Резервы под обесценение	(33959)	(28136)	(5823)	налогооблагаемая	(1165)

Примечания являются неотъемлемой частью оной финансовой отчетности

кредитов					
Резервы по УОКХ	(275)	0	(275)	налогооблагаемая	(55)
Амортизация основных средств	(1793)	(1469)	(324)	налогооблагаемая	(64)
Итого	(36027)	(29605)	(6422)		(1284)

Результатом трансформации отчетности Банка, явилось изменение размеров резервов под обесценение кредитов, резервов по УОКХ и амортизации основных средств в обоих расчетных периодах. Банком исчислено дополнительно налоговое обязательство по всем трем статьям и исчислен налоговый актив (за 2011 год – 1065 тыс. руб. и за 2010 год – 1284 тыс. руб.).

Примечание 20. Управление рисками

Основы политики управления рисками. Функция управления рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, валютного, ликвидности, процентной ставки, географического, операционного и правового). Главной задачей функции управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Функции управления операционным и юридическим рисками обеспечивают надежное функционирование внутренней политики и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска регулярно утверждаются руководством.

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

В Банке создан кредитный комитет, который утверждает кредитные лимиты на заемщиков. Заседания Кредитного комитета проводятся по мере необходимости.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела проводят анализ финансовых показателей клиента. При оценке кредитоспособности юридического лица анализируется структура собственности, деловая репутация, кредитная история, финансовое состояние, финансовые прогнозы, прозрачность контрагента, положение в отрасли или регионе, а также уровень производственной оснащенности и использование современных технологий. При оценке кредитоспособности физического лица в основном учитывается уровень его доходов, поручительство других лиц, кредитная история.

На основании проведенного анализа заемщик относится к одной из групп риска в соответствии с его кредитоспособностью.

После этого определяется группа риска кредитного продукта. К факторам, оказывающим влияние на группу риска, кредитного продукта относятся:

- срок кредитного продукта: чем меньше срок кредита, тем ниже риск и наоборот. Это объясняется тем, что точность прогноза финансового состояния контрагента на короткие периоды выше, чем на более продолжительные сроки;
- ставка процента;
- условия предоставления кредита;
- обеспечение по кредиту, как гарантия возврата денежных средств;
- поручительства и гарантии со стороны третьих лиц;
- стоимость кредитных ресурсов;
- накладные расходы и прочие издержки;
- уровень конкуренции.

На основе определенного рейтинга заемщика и рейтинга кредитного продукта складывается итоговая процентная ставка по кредиту.

Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков и лимитов риска по различным контрагентам.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Банка составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и анализируется им.

В целях управления кредитным риском Банк предпринимает меры для его минимизации, такие как: отказ от осуществления банковских операций, уровень риска по которым чрезмерно высок; отказ от использования в больших объемах заемного капитала; лимитирование - установление предельно допустимого уровня риска по каждому направлению деятельности Банка; диверсификация - метод сокращения суммарного инвестиционного риска путем вложения средств в разного рода активы; размещение средств в активы различной срочности, различного месторасположения, резервирование - создание резерва под обесценение кредитного портфеля с целью покрытия возможных убытков от их обесценения.

Контроль соответствия операций, несущих кредитный риск, внутрибанковским политикам и процедурам, системе распределения полномочий, внутренним системам лимитов, ограничивающих кредитный риск, осуществляет Служба внутреннего контроля Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Измерение кредитного риска, его мониторинг и контроль осуществляются на основании кредитной политики Банка, которая устанавливает его основную стратегию в области кредитования.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. В качестве обеспечения по кредитам Банк принимает поручительство платежеспособных юридических и физических лиц, недвижимжость, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, личную собственность граждан. Для ограничения кредитного риска Банк практикует принятие в обеспечение нескольких видов обеспечения.

Географический риск. При определении географического риска учитываются следующие факторы: экономическое руководство страной и регионом, структура экономики, насыщенность ресурсами (рабочая сила, капитал, природные ресурсы), уровень инфляции, подверженность страны и региона влиянию внешних факторов.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31.12.2011 года:

(в тысячах рублей)

	Кабардино-Балкарская республика	Другие регионы России	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	41092		41092
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2478		2478
Фин. активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1051	1051
Кредиты	367191		367191
Основные средства	4872		4872
Прочие активы	71	153	224
Текущие требования по налогу на прибыль	1		1
Итого активов	415 705	1204	416909
Обязательства			
Средства клиентов	223965		223965
Прочие обязательства	571		571

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Финансовая отчетность ООО «БАНК «МАЙСКИЙ», подготавливаемая за период, закончившийся 31 декабря 2011 года

Отложенное налоговое обязательство	1065	1065
Итого обязательств	225601	225601
Чистая балансовая позиция	190257	191308

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31.12.2010 года:

(в тысячах рублей)

	Кабардино-Балкарская республика	Другие регионы России	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	23809		23809
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1059		1059
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1301	1301
Кредиты	232765		232765
Основные средства	5075		5075
Прочие активы	617	276	893
Текущие требования по налогу на прибыль	269		269
Итого активов	263594	1577	265171
Обязательства			
Средства клиентов	144879		144879
Прочие обязательства	171		171
Отложенное налоговое обязательство	1284		1284
Итого обязательств	146334		146334
Чистая балансовая позиция	117260	1577	118837

Активы и обязательства классифицируются в соответствии с регионом нахождения контрагента. Приведенные выше данные свидетельствуют о том, что географический риск в деятельности Банка минимален.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Он возникает при несопадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов и произведением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечении доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банк России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) за 31.12.2011 года составил 98,0% (за 31.12.2010 год – 70,3%);

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Финансовая отчетность ООО БАНК «МАЙСКИЙ» - подготовленная за период, закончившийся 31 декабря 2011 года

- норматив текущей ликвидности (НЗ) за 31.12. 2011 года составил 127,6% (за 31.12.2010 года – 103,3%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за 31.12.2011 года составил 36,7% (за 31.12.2010 года – 15,8%).

В основе управления ликвидностью лежит совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31.12.2011 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						41092
Денежные средства и их эквиваленты	41092				2478	2478
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ						
Кредиты	41469	87074	166887	71761		367191
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1051					1051
Итого финансовых активов	83612	87074	166887	71761	2478	411812
Обязательства						(223965)
Средства клиентов	(68800)	(102056)	(53109)			187847
Итого финансовых обязательств	(68800)	(102056)	(53109)			187847
Чистый разрыв ликвидности	14812	(14982)	113778	71761	2478	187847
Совокупный разрыв ликвидности	14812	(170)	113608	185369	187847	X

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств за 31.12.2010 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						23809
Денежные средства и их эквиваленты	23809				1059	1059
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ						
Кредиты	26039	127384	50498	28844		232765
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1301					1301
Итого финансовых активов	51149	127384	50498	28844	1059	258934
Обязательства						(144879)
Средства клиентов	(48261)	(61297)	(35321)			114055
Итого финансовых обязательств	(48261)	(61297)	(35321)			114055
Чистый разрыв ликвидности	2888	66087	15177	28844	1059	114055
Совокупный разрыв ликвидности	2888	68975	84152	112996	114055	X

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

В соответствии с требованиями Банка России и своих внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным требованиям.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Однако некоторые активные операции могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие пролонгаций краткосрочные кредиты могут носить более длительный срок.

Как правило, не происходит полного совпадения по вышеуказанным позициям, так как основные банковские операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и её рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний процентных ставок на его финансовое положение. Подверженность банка процентному риску происходит, в первую очередь, в результате его деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка за 31.12.2011 года:

(в %)

	До востребов ания и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	На неопредел енный Срок
Активы					
Кредиты:					
- корпоративные клиенты	21	21	21	21	
- субъекты малого предпринимательства	21-23	21-23	21-25	21-25	
- физические лица	23-55	23-55	23-55		
Обязательства					
Средства клиентов:					
- депозиты юридических лиц					
- депозиты физических лиц	2-7	8	10-13		

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка за 31.12.2010 года.

	До востребов ания и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	На неопредел енный Срок
Активы					
Кредиты:					
- корпоративные клиенты		23	23	23	
- субъекты малого		23	23	23	

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

предпринимательства				
- физические лица	23-25	23-25	23-25	
Обязательства				
Средства клиентов:				
- депозиты юридических лиц				
- депозиты физических лиц	2-5	8	10-11	

Процентные ставки по активным и пассивным операциям отражены в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Причем средства клиентов привлекаются на срок до 1 года, кредиты всем категориям заемщиков предоставляются как на краткосрочной, так и на долгосрочной основе.

Процентные ставки в 2011 году пересматривались: по активным операциям – за пользование кредитами в сторону снижения, а по пассивным – привлечение депозитов – в сторону увеличения. Причем с апреля месяца отчетного года по решению Правления банка был внедрен новый вид кредитования «Экспресс-кредиты» с уплатой процентов за пользование этим видом кредита – 55% годовых.

Валютный риск. Валютный риск формируется под воздействием вероятности неблагоприятного изменения валютных курсов, приводящего к потерям вследствие переоценки рыночной стоимости активов и пассивов. Валютный риск определяется состоянием открытой валютной позиции Банка, т.е. разницей между стоимостью активов и пассивов в данной валюте с учетом забалансовых позиций.

Основными методами управления валютными рисками являются:

- прогнозирование курсов;
- определение факторов, влияющих на курсы валют;
- лимитирование валютной позиции.

По состоянию за 31.12.2011 года позиция Банка в разрезе валют составила:

(в тысячах рублей)

	Рубли	Доллары США/ Евро	Итого
Активы		0/0	
Денежные средства и их эквиваленты	41092	0/0	41092
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2478	0/0	2478
Кредиты	367191	0/0	367191
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1051	0/0	1051
Итого финансовых активов	411812	0/0	411812
Обязательства			
Средства клиентов	223965	0/0	223965
Итого финансовых обязательств	223965	0/0	223965
Чистая балансовая позиция	187847		187847

По состоянию за 31.12.2010 позиция Банка в разрезе валют составила:

(в тысячах рублей)

	Рубли	Доллары США/ Евро	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	23809	0/0	23809
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1059	0/0	1059
Кредиты	232765	0/0	232765
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1301	0/0	1301
Итого финансовых активов	258934	0/0	258934
Обязательства			
Средства клиентов	(144879)	0/0	(144879)
Итого финансовых обязательств	(144879)	0/0	(144879)
Чистая балансовая позиция	114055	0/0	114055

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

В 2011 году, как и в 2010 году Банк осуществлял операции только в валюте Российской Федерации. Чистая балансовая позиция Банка на отчетную дату возросла против предшествующей отчетной даты на 73792 тыс. руб. или 64,7%, что было обеспечено ростом практически всех остатков, сформировавших ее.

Банк не подвержен валютному риску, так как он не осуществляет операции в иностранной валюте.

Операционный риск. Операционный риск связан с выполнением ответственными должностными лицами своих обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска, со сбоями в операционной системе по осуществлению платежей и электронной обработки данных, отсутствием резервных мощностей на случай непредвиденного выхода систем из строя.

Система измерения операционного риска включает определение риска по отдельным факторам, оценку вероятности потерь и потенциальную величину потерь. Главным инструментом управления операционными рисками является внутренний контроль Банка.

Внутренний контроль в данном случае понимается как порядок авторизации сделок, разделение обязанностей, требования к учетным регистрам, ясные линии подотчетности и адекватные операционные процедуры.

Правовой риск. Правовой риск определяется как риск потерь, связанный с изменениями на рынках финансовых услуг, вызванных изменениями в гражданском, банковском, валютном, налоговом и иных отраслях российского законодательства. Правовой риск контролируется и управляется эффективной работой юридической службы Банка и процедурами внутреннего контроля.

Банк осуществляет свою деятельность на принципах осторожности, разумности, соответствия практики оказываемых услуг требованиям действующего законодательства и своевременно реагирует на изменения, вносимые в действующее законодательство.

Примечание 21. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимального уровня достаточности капитала и капитала первого уровня по активам, взвешенным с учетом риска.

Сумма активов и внебалансовых обязательств, взвешенных с учетом коэффициентов риска за 31.12.2011 года рассчитана следующим образом:

Наименование позиции за 2011 год	Сумма, тыс. рублей	Коэффициент взвешивания	(в тысячах рублей)	
			Активы/ внебалансовые обязательства, взвешенные с учетом риска	
Денежные средства в кассе	41092	0%		0
Остатки на счетах в Банке России	2478	0%		0
Прочие активы	367415	100%		367415
Гарантии выданные	0	100%		0
Итого активы и внебалансовые обязательства, взвешенные с учетом риска				367415

Сумма активов и внебалансовых обязательств, взвешенных с учетом коэффициентов риска за 31.12.2010 года рассчитана следующим образом:

Наименование позиции за 2010 год	Сумма, тыс. рублей	Коэффициент взвешивания	Активы/ внебалансовые
----------------------------------	-----------------------	----------------------------	--------------------------

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Финансовая отчетность ООО БАНК «МАЙСКИЙ» - продолженная за период, закончившийся 31 декабря 2011 года

			обязательства, взвешенные с учетом риска
Денежные средства в кассе	23809	0%	0
Остатки на счетах в Банке России	1059	0%	0
Прочие активы	233658	100%	233658
Гарантии выданные	42410	100%	42410
Итого активы и внебалансовые обязательства, взвешенные с учетом риска			276068

Сумма активов и внебалансовых обязательств, взвешенных с учетом коэффициентов риска за 31.12.2011 года превысила этот показатель за 31.12.2010 года на 33,1% и составила 367415 тыс. руб.

Ниже приведены расчеты коэффициентов достаточности капитала Банка; нормативные значения, установленные Базельским соглашением 1988 года составляют соответственно 4% по достаточности капитала I уровня и 8% для общей суммы капитала.

(в тысячах рублей)

	31.12.2011	31.12.2010
Капитал I уровня	191308	118837
Всего капитал	191308	118837
Активы и обязательства, взвешенные с учетом риска	367415	276068
Достаточность капитала I уровня	52,1	43,0
Достаточность капитала	52,1	43,0

Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России, за 31.12.2011 года составляет 184887 тыс. руб. (31.12.2010 года – 111085 тыс. руб.), коэффициент достаточности капитала – 44,8% (2010 год – 39,3%) при минимальном значении для банков с капиталом менее 5 млн. евро - 10%.

Капитал рассчитывается как сумма капитала первого и второго уровня в соответствии с Базельским соглашением.

За 31.12.2011 года сумма капитала, управляемого Банком составила 191308 тыс. руб. (31.12.2010 года – 118837 тыс. руб.)

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России осуществляется на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленному Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска.

В течении 2010-2011 годов Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

Примечание 22. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе деятельности Банка в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка и его участников. На отчетную дату исков к Банку и его участникам нет.

Налоговое законодательство. По причине наличия в российском законодательстве и, в частности, в налоговом, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. В 2011 году такие обстоятельства не возникали.

Примечание 23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Приведенные ниже сведения о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов основаны на требованиях МСФО 39. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов, Банку для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным

Примечания являются неотъемлемой частью официальной финансовой отчетности

Финансовая отчетность ООО БАНК «МАЙСКИЙ» - промежуточная за период, закончившийся 31 декабря 2011 года
инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

При составлении данной финансовой отчетности Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка. В отчете о финансовом состоянии они подлежат отражению по справедливой стоимости, которая соответствует их номинальной стоимости.

Обязательные резервы. Обязательные резервы на счетах Банка России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. По таким резервам проценты не начисляются. Следовательно, они должны быть отражены в отчете о финансовом положении по справедливой оценке, представляющей собой их балансовую стоимость.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. К категории финансовых активов, относятся финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты. Кредиты отражаются за вычетом резервов под их обесценение. Оценочная справедливая стоимость долгосрочных кредитов представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Справедливая стоимость кредитов оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Рыночной признается ставка, не более чем на 20% отличающаяся от базового диапазона процентных ставок по кредитам, выдаваемым заемщикам Банка. Данная ставка признается рыночной, поскольку на таких условиях Банк и заемщик, как стороны осведомленные и желающие совершить сделку, заключают ее.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов по состоянию за 31.12.2010 года и 31.12.2009 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты на остаток задолженности по кредитам начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Признание кредитов осуществляется по справедливой стоимости, которая определяется как сумма переданных заемщику денежных средств, согласно договора.

Средства клиентов. По мнению руководства, справедливая стоимость этих средств по состоянию за 31.12.2011 года и 31.12.2010 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Далее представлена информация о справедливой стоимости:

	2011 год		2010 год	
	балансовая стоимость	справедливая стоимость	балансовая стоимость	справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	41092	41092	23809	23809
Обязательные резервы в Банке России	2478	2478	1059	1059
Кредиты	367191	367191	232765	232765
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1051	1051	1301	1301
Средства клиентов	223965	223965	144879	144879

Балансовая стоимость, указанных выше остатков соответствует их справедливой стоимости как за 31.12.2011 года, так и за 31.12.2010 года.

Примечание 24. Операции со связанными сторонами

Операции со связанными сторонами проводятся в ходе обычной деятельности на условиях, аналогичных для проведения операций с другими сторонами. В отчетных периодах операции со

Финансовая отчетность ООО БАНК «МАЙСКИЙ», подготовленная за период, закончившийся 31 декабря 2011 года связанными сторонами осуществлялась по двум направлениям: привлечение средств во вклады и предоставление кредитов.

Информация по связанным сторонам приведена ниже:

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Остатки на депозитных (расчетных) счетах:		
членов Наблюдательного Совета	2675	2575
членов Правления Банка	1025	558
членов семей управляющего персонала	277	23
Единственного участника		
Остаток ссудной задолженности по кредитам:		
членов Наблюдательного Совета	1346	1247
членов Правления Банка	274	344
членов семей управляющего персонала	35000	7000
Единственного участника		
Кредиты, выданные в отчетном году:		
членам Наблюдательного Совета	560	1265
членам Правления Банка		350
членам семей управляющего персонала	111500	48035
Единственному участнику		
Полученные проценты по выданным кредитам за отчетный год:		
членам Наблюдательного Совета	262	41
членам Правления Банка	41	6
членам семей управляющего персонала	2184	1247
Единственным участником		

Кредиты связанным сторонам в 2010 и 2011 годах Банк предоставлял только в валюте Российской Федерации и их удельный вес в общем объеме предоставленных кредитов за 2011 год составляет 20,1%. Случаев образования просроченной задолженности по кредитам и начисленным процентам данная категория заемщиков не допускала. В группе связанных сторон за 31.12.2011 года по сравнению с 31.12.2010 года произошли изменения в части увеличения объемов совершенных сделок, так задолженность по предоставленным кредитам возросла в 4,3 раза (за счет роста задолженности Единственного участника 31.12.2011 года 35000 тыс. руб. и 31.12.2010 года -7000 тыс. руб.). Объем предоставленных кредитов за 2011 год превысил уровень предшествующего года в 2,3 раза и составил 112060 тыс. руб., в том числе ОАО РБС «Прохладинская» - 111500 тыс. руб. Средства, находящиеся на расчетных и депозитных счетах, возросли в 1,2 раза, причем рост наблюдался по всем группам связанных лиц.

Примечание 25.

События после отчетной даты
Единственный участник Банка 24.04.2012 принял решение: дивиденды по итогам работы за 2011 год не выплачивать.

От имени Правления Банка

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



[Signature]

ЛОЗИНИНА В. В.

[Signature]

ЗАРЕМБА В. В.

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности