

**АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ»
(закрытое акционерное общество)**

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2011 года,
и заключение независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	
Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности	
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о совокупном доходе	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Принципы представления отчетности	11
4. Основные принципы учетной политики	19
5. Денежные средства и их эквиваленты	31
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
7. Средства в других банках	35
8. Кредиты клиентам	35
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42
10. Инвестиционная недвижимость	44
11. Основные средства	45
12. Нематериальные активы	46
13. Прочие активы	46
14. Средства других банков	47
15. Средства клиентов	48
16. Прочие заемные средства	49
17. Прочие обязательства	49
18. Уставный капитал и эмиссионный доход	49
19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	50
20. Процентные доходы и расходы	50
21. Комиссионные доходы и расходы	50
22. Прочие операционные доходы	51
23. Операционные расходы	51
24. Результат от продажи кредитного портфеля	51
25. Налог на прибыль	51
26. Управление рисками	53
27. Управление капиталом	65
28. Условные обязательства	66
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	67
30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	69
31. Операции со связанными сторонами	72
32. События после отчетной даты	74

Заключение независимого аудитора

Акционерам и совету директоров Банка «Первомайский» (ЗАО)

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности Банка «Первомайский» (ЗАО), которая включает: отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и объективное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические требования, планировали и проводили аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям информации в финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке таких рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, относящуюся к подготовке и объективному представлению финансовой отчетности субъекта, для разработки аудиторских процедур, уместных в указанных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности внутреннего контроля субъекта. Аудит также включает оценку уместности используемых принципов учетной политики и обоснованности учетных оценок, подготовленных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Мнение аудитора

По нашему мнению, финансовая отчетность представляет достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка «Первомайский» (ЗАО) по состоянию на 31 декабря 2011 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие вопросы, требующие внимания

Аудит финансовой отчетности Банка «Первомайский» (ЗАО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по указанной отчетности 23 июня 2011 года.

ЗАО «БДО»

Старший партнер

25 июня 2012 года



А.В. Ефремов

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Акционерного банка «Первомайский» (закрытое акционерное общество) (далее - Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Банка.

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за 2011 год, закончившийся 31 декабря 2011 года, разрешена к выпуску 25 июня 2012 года, подписана от имени руководства Банка:

А.И. Кулакова,
Председатель Правления



Н.Н. Башкова,
Главный бухгалтер

Банк «Первомайский» (ЗАО)

25 июня 2012 года

Российская Федерация, г. Краснодар

Банк «Первомайский» (ЗАО)
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2011	2010 (пересмо- тренный)	2009 (пересмо- тренный)
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 494 401	2 054 653	1 087 272
Обязательные резервы на счетах в Банке России		122 501	58 995	42 546
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	985 944	582 859	521 075
Средства в других банках	7	599 646	1 585 889	1 166 425
Кредиты клиентам	8	7 789 434	4 778 718	3 588 063
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	136 440	174 815	277 207
Инвестиционная недвижимость	10	58 316	-	-
Основные средства	11	81 903	101 772	69 350
Нематериальные активы	12	157	189	153
Прочие активы	13	379 392	225 388	136 494
Текущие налоговые активы		15 471	-	1 348
Отложенные налоговые активы	25	89 481	76 390	58 975
Итого активов		11 753 086	9 639 668	6 948 908
Обязательства				
Средства других банков	14	320 821	327 565	72 500
Средства клиентов	15	10 304 605	8 459 399	6 177 068
Прочие заемные средства	16	375 396	249 933	163 393
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-	1 019
Текущие налоговые обязательства		-	1 694	-
Прочие обязательства	17	82 940	57 915	37 559
Итого обязательств		11 083 762	9 096 506	6 451 539
Капитал				
Уставный капитал	18	345 323	345 323	345 323
Эмиссионный доход	18	35 100	35 100	35 100
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1 462)	3 614	7 062
Нераспределенная прибыль		290 363	159 125	109 884
Итого капитала		669 324	543 162	497 369
Итого обязательств и капитала		11 753 086	9 639 668	6 948 908

А.И. Кулакова
Председатель Правления

25 июня 2012 года

Н.Н. Башкова,
Главный бухгалтер

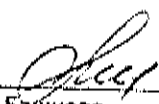
Банк «Первомайский» (ЗАО)
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2011	2010 (пересмотренный)
Процентные доходы	20	1 661 884	1 290 644
Процентные расходы	20	(676 261)	(702 323)
Чистые процентные доходы		985 623	588 321
Резерв под обесценение кредитов клиентам	8	(208 486)	(150 819)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам		777 137	437 502
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(39 460)	(13)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		1 483	2 024
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями, удерживаемыми до погашения		-	(2 760)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		59 642	42 562
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		17 620	4 923
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		8 314	5 427
Комиссионные доходы	21	426 694	238 208
Комиссионные расходы	21	(36 466)	(24 124)
Дивиденды полученные		1 204	-
Результат продажи кредитного портфеля	24	2 983	52 147
Резерв под обесценение прочих активов	13	(39 833)	(3 482)
Прочие операционные доходы	22	61 132	63 449
Операционные доходы		1 240 450	815 863
Операционные расходы	23	(1 073 364)	(746 065)
Прибыль до налогообложения		167 086	69 798
Расход по налогу на прибыль	25	(35 848)	(20 557)
Чистая прибыль		131 238	49 241
Прочий совокупный расход			
Эффект от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(6 344)	(4 313)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода		1 268	865
Прочий совокупный расход после налогообложения		(5 076)	(3 448)
Итого совокупный доход за период		126 162	45 793

А.И. Кулакова,
Председатель Правления

25 июня 2012 года




Н.Н. Башкова,
Главный бухгалтер

Банк «Первомайский» (ЗАО)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

	2011	2010
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 614 834	1 035 264
Проценты уплаченные	(620 007)	(779 342)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(39 508)	(2 493)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	59 642	42 563
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	8 314	11 045
Комиссии полученные	426 694	238 208
Комиссии уплаченные	(36 466)	(24 123)
Прочие операционные доходы	61 130	25 679
Уплаченные операционные расходы	(1 006 598)	(724 658)
Дивиденды полученные	1 204	-
Денежные средства, полученные от реализации кредитных договоров по договорам цессии	2 982	-
Уплаченный налог на прибыль	(66 103)	(31 223)
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	406 118	(209 080)
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(63 506)	(16 449)
Средства в других банках	1 031 460	(418 738)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(396 498)	(7 640)
Кредиты клиентам	(3 377 473)	(1 059 819)
Прочие активы	(35 531)	(93 441)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(14 697)	255 065
Средства клиентов	1 869 467	2 445 869
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(1 000)
Прочие обязательства	(31 913)	10 606
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(612 573)	905 373
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	(242 967)
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(45 085)	(3 236)
Выручка от реализации (и погашения) инвестиций, удерживаемых до погашения	-	220 676
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	77 592	146 526
Приобретение основных средств (Примечание 11)	(18 505)	(58 907)
Выручка от реализации основных средств	30 394	613
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	44 396	62 705
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	7 925	(697)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(560 252)	967 381
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	2 054 653	1 087 272
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	1 494 401	2 054 653

А.И. Кулакова
Председатель

25 июня 2012 года

Н.Н. Башкова,
Главный бухгалтер

Банк «Первомайский» (ЗАО)

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2010 года	336 682	35 100	-	279 058	650 840
Корректировка входящего остатка	8 641	-	7 062	(169 174)	(153 471)
Скорректированный остаток на 1 января 2010 года	345 323	35 100	7 062	109 884	497 369
Совокупный (расход)/доход за 2010 год (пересмотренный)	-	-	(3 448)	49 241	45 793
Остаток на 31 декабря 2010 года	345 323	35 100	3 614	159 125	543 162
Совокупный (расход)/доход за 2011 год	-	-	(5 076)	131 238	126 162
Остаток на 31 декабря 2011 года	345 323	35 100	(1 462)	290 363	669 324

А.И. Кулакова,
Председатель Правления

25 июня 2012 года



Н.Н. Башкова,
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 74 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Банка

Акционерный банк «Первомайский» (закрытое акционерное общество) был учрежден 19 октября 1990 в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании генеральной банковской лицензии № 518, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России), с 1990 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и доверительного управления, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, и лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Банк является членом Ассоциации Российских банков.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются кредитование, привлечение и размещение во вклады, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Банк имеет 36 дополнительных офисов и 21 банкомат по всему Краснодарскому краю. Банк открыл 6 операционных офисов в Астраханской, Волгоградской и Ростовской областях.

Юридический и фактический адрес Банка: 350020, г. Краснодар, ул. Красная, 139.

Начиная с 09 декабря 2004 Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2011 году составила 925 человек (2010 г.: 742 человека).

13 февраля 2012 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банку «Первомайский» (ЗАО) на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный».

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2011	2010
	Доля (%)	Доля (%)
ООО «Содействие и Взаимопомощь»		
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	99,52	99,52
Итого:	0,48	0,48
	100,00	100,00

Акционерами Банка «Первомайский» (ЗАО) являются 14 физических и 2 юридических лица.

Юридическим лицом - участником Банка «Первомайский» (ЗАО), единолично владеющим 99,5245% акций, является ООО «Содействие и Взаимопомощь».

Акционерами ООО «Содействие и Взаимопомощь» являются Измайлов Александр Закирович (51% акций) и компания Notrex Investments Limited (49% акций). Единственным акционером компании Notrex Investments Limited является также Измайлов Александр Закирович.

Таким образом, Измайлов Александр Закирович является конечным бенефициаром и контролирующим лицом Банка «Первомайский» (ЗАО).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ» (ЗАО)Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и процессов, происходящих в мировой экономике. Мировой финансовый кризис, начавшийся в 2008 году, привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, повышению уровня безработицы и увеличению числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц.

В течение 2011 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождается ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и сокращением темпов инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется. В течение 2011 года основные биржевые индексы снизились, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер.

31 августа 2011 года агентство Standard & Poor's подтвердило суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации: долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в иностранной валюте — «BBB+/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте — «BBB+/A-2», прогноз «стабильный».

2 сентября 2011 года агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте — «BBB-», прогноз «позитивный». 16 января 2012 года Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте — «BBB-», изменив прогноз на «стабильный».

В Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов, в соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

В течение 2011 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики проводимые Банком России и Правительством. С 1 января 2012 повысились требования к капиталу банков. За 2011 год ставка рефинансирования увеличилась с 7,75% до 8,0% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций составили от 4,0% до 5,5%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	12,3%
31 декабря 2007 года	11,9%

Валютные операции

Иностранная валюта, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2011 года		
31 декабря 2010 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2009 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2008 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2007 года	29,3804	41,4411
	24,5462	35,9332

БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ» (ЗАО)

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)*

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Все данные настоящей финансовой отчетности были округлены до целых тысяч рублей.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 7 и 8.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не имеет возможности с высокой вероятностью оценить воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применяются к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись уточнения информации, подлежащей раскрытию в отчете об изменениях в капитале.
- МСФО (IAS) 24 (в редакции 2009 года) «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 24 (в редакции 2003 года). Основными целями данного стандарта явились:
 - освобождение от требований по раскрытию операций между организациями, контролируруемыми, совместно контролируемыми, либо находящимися под значительным

- влиянием государственных и муниципальных органов (организаций, контролируемых государственными и муниципальными органами);
- уточнение понятий «связанная сторона» и «операция со связанной стороной» для улучшения понимания и устранения противоречий.
 - МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись формирования качественных и количественных раскрытий, позволяющих получить общее представление о природе и размерах рисков, возникающих при передаче финансовых активов. Изменения включают требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые отражаются в отчете о финансовом положении Банка, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства и взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, но Банк все еще подвержен определенным рискам и способен получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.
 - Интерпретация (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года). В рекомендациях по применению данной интерпретации уточнен порядок определения справедливой стоимости призовых бонусов в рамках программ поощрения клиентов.
 - Интерпретация (IFRIC) 14 «Предельная величина активов пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Основные изменения коснулись учета предоплаты минимальных взносов.
 - Интерпретация (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данная интерпретация рассматривает ситуации по отражению операций погашения финансовых обязательств путем дополнительного выпуска долевого инструмента на имя кредитора.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке предприятием отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года, однако дата может быть продлена до 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:

- финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
 - финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;
 - все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:
 - (а) существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
 - (б) подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;
 - (в) возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.
 - МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
 - МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит

оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Для соответствия новым требованиям предприятие должно раскрыть существенные суждения и допущения, которые оно приняло при установлении характера своего участия в другом предприятии или соглашении, а также при установлении вида совместной деятельности, в которой оно имеет свою долю участия, и информацию о его участии в дочерних предприятиях, в совместной деятельности и ассоциированных предприятиях, а также в неконсолидируемых структурированных предприятиях. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководство по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправка требует, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут переклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (допускается использование других названий).
- Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправка подлежит ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправка вносит существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (поправка подлежит перспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2011 года). Поправка требует дополнительного раскрытия подверженности риску, возникающему при передаче финансовых активов. Поправка включает требование раскрытия по классам финансовых активов, которые были переданы контрагенту, но остались на балансе компании, следующей информации: характер, балансовая стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанных с активом обязательств, а также взаимосвязь между финансовыми активами и соответствующими финансовыми обязательствами. В том случае, если признание актива было преференциальным, односторонним или иным образом подвержено определенным рискам и выгодам, связанным с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие данной информации для понимания пользователем наличия таких рисков.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

Изменения в представлении отчетности

Руководство считает, что 2010 год является самым ранним периодом, для которого возможно собрать надежную информацию, в результате чего были пересчитаны данные за 2010 год, а также остатки по активам, обязательствам и капиталу на 1 января 2010 года в части сводного влияния на эту дату. Характер исправлений, а также их суммарное влияние на отчетность Банка представлены ниже:

БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

Переклассификация

В данные отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, Банком были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

Строка финансовой отчетности	До корректировки (695)	После корректировки 4 923	Сумма корректировки 5 618	Описание
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов				Переклассификация из одной строки в другую строку
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	11 045	5 427	(5 618)	Переклассификация из одной строки в другую строку
Прочие операционные доходы	28 154	63 449	35 295	Переклассификация полученных штрафов, пеней, неустоек
Процентные доходы	1 131 283	1 095 988	(35 295)	Переклассификация полученных штрафов, пеней, неустоек
Результат продажи кредитного портфеля и задолженности	-	(16 101)	(16 101)	Переклассификация финансового результата, полученного по договорам цессии
Операционные расходы	(752 969)	(736 868)	16 101	Переклассификация финансового результата, полученного по договорам цессии
Результат продажи кредитного портфеля и задолженности	(16 101)	52 147	68 248	Переклассификация резерва по кредитам, полученного по договорам цессии
Резерв под обесценение кредитов клиентам	20 313	(47 935)	(68 248)	Переклассификация финансового результата, полученного по договорам цессии
Комиссионные доходы	436 057	238 208	(197 849)	Переклассификация комиссионного дохода, относящегося к выданным кредитам
Процентные доходы	1 095 988	1 293 837	197 849	Переклассификация комиссионного дохода, относящегося к выданным кредитам

БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

В данные отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, Банком были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

Строка финансовой отчетности	До корректировки	После корректировки	Сумма корректировки	Описание
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144 055	174 815	30 760	Переклассификация из одной строки в другую строку по причине реализации значительной части портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения в течение 2010 года
Инвестиции, удерживаемые до погашения	30 760	-	(30 760)	Переклассификация из одной строки в другую строку по причине реализации значительной части портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения в течение 2010 года

Корректировка сравнительных данных в результате выявленных ошибок

При подготовке финансовой отчетности за 2011 год руководством Банка были выявлены ошибки, относящиеся к предыдущим периодам. В соответствии с МСФО (IAS) 8 Банк скорректировал сравнительную информацию по 2010 и 2009 годам. Суммы корректировок, их описание и влияние на отчетность представлены ниже:

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года

Строка финансовой отчетности	До корректировки	После корректировки	Сумма корректировки	Описание
Кредиты клиентам	3 782 169	3 588 063	(194 106)	1. Доначисление сумм процентов, учитываемых на внебалансовых счетах в сумме 56 795 тыс. руб.; 2. Изменение балансовой стоимости кредитов за счет пересчета по амортизированной стоимости в сумме (28 497) тыс. руб.; 3. Изменение балансовой стоимости кредитов за счет пересчета сумм резервов под обесценение кредитов в сумме (222 404) тыс. руб.
Прочие обязательства	(3 078)	(37 559)	(34 481)	Доначисление обязательств Банка перед сотрудниками за неиспользованные отпускные дни и соответствующих сумм социальных отчислений в сумме 34 473 тыс. руб., а также отражение финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток - 8 тыс. руб.
Отложенные налоговые активы	(7 316)	60 738	68 054	Пересчет отложенных налоговых активов за счет изменения в суммах начисленных резервов под обесценение кредитов (в т.ч. 1 763 тыс. руб. - отложенный налог, относящийся к фонду переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи).
Уставный капитал	(336 682)	(345 323)	(8 641)	Уточнение в расчете величины инфлирования уставного капитала.
Нераспределенная прибыль	(279 058)	(109 884)	169 174	

БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года

Строка финансовой отчетности	До корректировки	После корректировки	Сумма корректировки	Описание
Кредиты клиентам	5 080 117	4 778 718	(301 399)	1. Доначисление сумм процентов, учитываемых на внебалансовых счетах в сумме 96 029; 2. Изменение балансовой стоимости кредитов за счет пересчета по амортизированной стоимости в сумме (70 924); 3. Изменение балансовой стоимости кредитов за счет пересчета сумм резервов под обесценение кредитов в сумме (326 506) тыс. руб.
Прочие обязательства	(14 247)	(57 915)	(43 668)	Доначисление обязательств Банка перед сотрудниками за неиспользованные отпускные дни и соответствующих сумм социальных отчислений
Отложенные налоговые активы	(19 893)	77 290	97 183	Пересчет отложенных налоговых активов за счет изменения в суммах начисленных резервов под обесценение кредитов (в т.ч. 900 тыс. руб. - отложенный налог, относящийся к фонду переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи).
Уставный капитал	(336 682)	(345 323)	(8 641)	Уточнение в расчете величины инфлирования уставного капитала.
Нераспределенная прибыль	(415 650)	(159 125)	256 525	

БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

Строка финансовой отчетности	До корректировки	После корректировки	Сумма корректировки	Описание
Процентные доходы	1 293 837	1 290 644	(3 193)	1. Доначисление сумм процентных доходов, учтенных на счетах внебалансового учета в сумме 39 235 тыс. руб. 2. Изменение балансовой стоимости кредитного портфеля за счет пересчета кредитного портфеля по амортизированной стоимости в сумме (42 427) тыс. руб.
Операционные расходы	(736 878)	(746 065)	(9 185)	Сумма корректировки определяется изменением обязательств Банка перед сотрудниками за неиспользованные отпускные дни и соответствующих сумм социальных отчислений - 9 194 тыс. руб., а также изменение стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток - 8 тыс. руб.
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(47 935)	(150 819)	(102 884)	Пересчет резервов под обесценение кредитов.
Резерв под обесценение прочих активов	(2 263)	(3 482)	(1 219)	Пересчет резервов по прочим активам
(Возмещение)/расход по налогу на прибыль	(49 687)	(20 557)	29 130	
Итого:			(87 351)	

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ» (ЗАО)

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)**

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадёжную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы 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

(или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов). Единовременная комиссия за выдачу кредита учитывается Банком как часть эффективной процентной ставки.

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень продолжающегося участия Банка определяется исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив оценивается по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшее значение из двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Переклассификации финансовых активов

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Банком до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Банк получил практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Банка причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Банком.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость и не являющиеся производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в зависимости от типа сделки.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты клиентам

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

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 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.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Данная категория финансовых активов представляет собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до срока погашения. Руководство Банка классифицирует финансовые активы 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 конец отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких инвестиций.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

В случае, если Банк реализует значительную долю портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения, оставшиеся финансовые активы из данной категории переносятся в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые

БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ» (ЗАО)

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)*

финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами допускается учет вложений по цене приобретения.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиции, удерживаемые до погашения, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;

- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким, как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

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 резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о совокупном доходе. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие событий, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход в отчете о совокупном доходе.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На каждый конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением - снижение стоимости в течение более шести месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, 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, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

В отношении некотируемых долговых инструментов, учитываемых не по справедливой стоимости, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам, а также обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они представляют собой инструменты хеджирования. Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам, отражаются по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов отчета о совокупном доходе как доход от урегулирования задолженности.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают субординированные депозиты, полученные Банком, отражаются с момента предоставления Банком денежных средств.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты включая фьючерсы, форварды, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, валютнообменные контракты, соглашения о будущей процентной ставке. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе финансовых обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

БАНК - ПЕРВОМАЙСКИЙ - (ЗАО)

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)*

Производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, например, опционы на конвертацию, встроенные в приобретенные конвертируемые облигации, выделяются из основного договора и учитываются отдельно по справедливой стоимости, если их риски и экономические характеристики не имеют тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, а сам основной договор не предназначен для продажи и не классифицирован как переоцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Банка, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии учитывается по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

В случае, когда Банк начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как уценка основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 50 лет;
- Мебель и прочие принадлежности - 10 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование - 4 года;
- Улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Банка для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы представляют собой в том числе товарные знаки собственного производства и имеют ограниченный срок полезного использования, амортизируются в течение срока действия, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждый конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок

действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные скидки и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта и драгоценные металлы

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах и драгоценных металлах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Золото, серебро и другие драгоценные металлы отражаются в учете в соответствии с курсами покупки, официально устанавливаемыми Банком России. Изменения в ценах покупки Банка России учитываются как курсовые разницы в составе доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов в отчете о совокупном доходе. Драгоценные металлы учитываются в составе прочих активов.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты и драгоценных металлов, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	655 631	434 004
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	408 869	1 106 610
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	273 693	281 765
- других стран	146 805	231 314
Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	9 403	960
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 494 401	2 054 653

В статью «Денежные средства и их эквиваленты» не включены обязательные резервы в сумме 122 501 тыс. руб. (2010 г.: в сумме 58 995 тыс. руб.), депонируемые в Банке России на постоянной основе.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, включают торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

	2011	2010
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	299 779	115 272
- Муниципальные облигации	41 508	-
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	556 120	467 587
Итого долговые ценные бумаги	897 407	582 859
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	88 488	-
Производные финансовые инструменты	49	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	985 944	582 859

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения с сентября 2012 года по февраль 2036 года, (2010 г.: с июня 2011 года по февраль 2036 года), купонный доход от 6,1% до 12,0%, в зависимости от выпуска, (2010 г.: от 6,1% до 12%) и доходность к погашению от 6,1% до 8,31% (2010 г.: от 4,5% до 8,0%).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения с июня 2013 года по июнь 2017 года (2010 г.: отсутствовали), купонный доход от 8% до 15%, в зависимости от выпуска, (2010 г.: отсутствовали) и доходность к погашению от 6,9 до 8,2 % (2010 г.: отсутствовали).

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями и банками. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с января 2012 года по октябрь 2021 года (2010 г.: с января 2011 года по июль 2015 года), купонный доход от 7,5% до 17,5% (2010 г.: от 7,1% до 13,0%) и доходность к погашению от 2,1% до 14,1% годовых (2010 г.: от 3,0% до 10,7%).

Корпоративные акции представлены акциями российских организаций: ОАО Газпром, ОАО НЛМК, ОАО Сбербанк (2010 г.: отсутствовали).

БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма рейтинга	Без Сумма рейтинга	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги						
• Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	299 779	-	299 779
• Муниципальные облигации	BBB	Baa1	BBB	41 508	-	41 508
Долговые корпоративные ценные бумаги						
ЦЕНТР-ИНВЕСТ ОАО КБ	-	Ba3	-	39 312	-	39 312
ПЕРВЫЙ ОБЪЕДИНЕННЫЙ БАНК ОАО	-	B3	-	19 502	-	19 502
ЛОКО-БАНК (ЗАО)	B+	-	B2	30 595	-	30 595
СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК (ООО)	-	B3	-	23 745	-	23 745
ИНВЕСТТОРГБАНК АКБ (ОАО)	-	B2	-	5 901	-	5 901
ТАТФОНДБАНК ОАО АИКБ	-	B2	-	40 081	-	40 081
ОАО РОССЕЛЬХОЗБАНК	BBB	-	-	12 452	-	12 452
ОАО МАГНИТ	-	-	-	-	19 886	19 886
ОАО ЛУКОЙЛ	BBB-	Baa2	BBB-	32 258	-	32 258
ОАО ГАЗПРОМ НЕФТЬ	-	Baa3	BBB	35 189	-	35 189
ОАО СЕВЕРСТАЛЬ	BB	Ba2	BB	24 324	-	24 324
ОАО АНК БАШНЕФТЬ	-	-	-	-	69 946	69 946
УРАЛСИБ ЛИЗИНГ	BB-	-	-	34 599	-	34 599
ФСК ЕЭС РАО	-	Baa2	BBB	71 371	-	71 371
ОАО МОБИЛЬНЫЕ ТЕЛЕСИСТЕМЫ	BB+	-	-	5 115	-	5 115
ОАО НЛМК	BBB-	Baa3	BBB-	91 844	-	91 844
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				807 575	89 832	897 407

БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма рейтинга	Без	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	115 272	-	115 272
Долговые корпоративные ценные бумаги						
АВАНГАРД ОАО АКБ	-	B2	-	20 398	-	20 398
ВОСТОЧНЫЙ ОАО КБ	-	B2	-	30 360	-	30 360
ГАЗПРОМБАНК (ОАО)	-	Baa3	-	30 995	-	30 995
ИНВЕСТТОРГБАНК АКБ	-	Baa1	-	20 085	-	20 085
КБ РМБ ЗАО	-	-	-	-	20 633	20 633
КЕДР КБ ЗАО	-	B2	-	20 703	-	20 703
ЛОКО-БАНК КБ (ЗАО)	B+	-	B2	31 505	-	31 505
ПЕРВОБАНК ОАО	-	B3	-	20 486	-	20 486
РУССКИЙ СТАНДАРТ БАНК	B+	-	-	20 956	-	20 956
РУСЬ-БАНК ОАО	-	-	-	-	40 153	40 153
СКБ-БАНК ОАО	-	B1	-	25 430	-	25 430
СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК	-	-	B3	20 632	-	20 632
ТАТФОНДБАНК ОАО АИКБ	-	B2	-	20 674	-	20 674
МДМ БАНК	-	Ba2	-	52 520	-	52 520
ЦЕНТР-ИНВЕСТ ОАО КБ	-	Ba3	-	50 938	-	50 938
МАГНИТ ОАО	-	-	-	-	20 521	20 521
МАГНИТ ФИНАНС	-	-	-	-	20 598	20 598
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				480 954	101 905	582 859

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов. Суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций по каждому контрагенту.

БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

		2011			2010		
		Условная	Справедливая		Условная	Справедливая	
Валюта	основная	сумма	Обяза-	Актив	основная	Обяза-	Актив
			тельство			тельство	
Валютные контракты							
Своп - внутренний	Покупка USD	32 196	32 196	32 161	-	-	-
	Продажа RUR						
Своп - внутренний	Покупка EUR	20 836	20 836	20 810	-	-	-
	Продажа RUR						
Своп - внутренний	Покупка RUR	12 489	12 489	12 501	-	-	-
	Продажа EUR						
Итого производных активов/обязательств		65 521	65 521	65 472	-	-	-

7. Средства в других банках

	2011	2010
Кредиты и депозиты в других банках	599 646	1 585 889
Итого средств в других банках	599 646	1 585 889

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года показал, что кредиты и депозиты в других банках, в общей сумме 599 646 тысяч рублей (2010 г.: 1 585 889 тысяч рублей), являются текущими и необесцененными с невысоким уровнем кредитного риска. Текущие и необесцененные средства в других банках являются однородными по кредитному качеству.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, в одном банке-контрагенте (2010 г.: в 12 банках-контрагентах). Совокупная сумма этих средств составляла 100 000 тысяч рублей, или 16,7 % от общей суммы средств, размещенных в других банках (2010 г.: 1 180 000 тысяч рублей, или 74,4% от общей суммы средств, размещенных в других банках).

По состоянию за 31 декабря 2011 года средства, размещенные в Банке России, отсутствуют (2010 г.: средства в сумме 500 603 тыс. руб. представляют депозиты, размещенные в Банке России сроком от 28 до 32 дней по эффективной ставке от 2,8% до 2,9%).

8. Кредиты клиентам

	2011	2010	2009
Потребительские кредиты физическим лицам	3 089 750	1 314 189	1 012 116
Корпоративные кредиты	1 772 927	1 570 327	1 480 631
Кредиты физическим лицам на покупку жилья (недвижимости)	1 671 128	1 214 181	1 132 421
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	1 401 519	916 020	353 443
Автокредиты физическим лицам	468 083	209 201	-
Факторинг	31 081	20 498	11 314
Ипотечные кредиты физическим лицам	16 931	12 218	-
Итого кредитов клиентам	8 451 419	5 256 634	3 989 925
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(661 985)	(477 916)	(401 862)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	7 789 434	4 778 718	3 588 063

БАНК - ПЕРВОМАЙСКИЙ - (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2011 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 189 132 тысячи рублей (2010 г.: 149 621 тысяча рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2011 и 2010 годов:

	Потребительские кредиты:		Кредиты физическим лицам на покупку жилья (недвижимости)		Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Автокредиты физическим лицам	Факторинг	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2010 года (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2010 года	54 211	166 784	124 551	48 776	-	-	7 540	-	401 862
(Восстановление резерва под обесценение в течение 2010 года)	126 765	(56 968)	(29 439)	97 100	12 257	19	1 085	150 819	
Кредиты, списанные в течение 2010 года как безнадежные	(18 737)	-	-	(49 509)	-	-	-	-	(68 246)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2010 года	(519)	(6 000)	-	-	-	-	-	-	(6 519)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2011 года	161 720	103 816	95 112	96 367	12 257	7 559	1 085	477 916	
(Восстановление резерва под обесценение в течение 2011 года)	153 032	62 633	(63 852)	50 580	1 784	1 520	2 789	208 486	
Кредиты, списанные в течение 2011 года как безнадежные	(16 037)	-	-	-	-	-	-	(1 970)	(18 007)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года	(1 236)	-	-	(3 646)	(449)	-	-	(1 079)	(6 410)
	297 479	166 449	31 260	143 301	13 592	9 079	825	661 985	

БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	5 245 892	62,1%	2 749 789	52,3%
Торговля и общественное питание	1 296 765	15,3%	850 084	16,2%
Операции с недвижимостью	533 617	6,3%	647 436	12,3%
Транспорт и связь	343 921	4,1%	178 758	3,4%
Строительство	199 821	2,4%	214 363	4,1%
Промышленность	178 236	2,1%	120 748	2,3%
Сельское хозяйство	164 770	1,9%	146 845	2,8%
Добыча полезных ископаемых	85 014	1%	69 758	1,3%
Производство электроэнергии	6 313	0,1%	2 712	0,1%
Прочие отрасли	397 070	4,7%	276 141	5,2%
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	8 451 419	100%	5 256 634	100%

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было 5 заемщиков (2010 г.: 6 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 559 587 тысяч рублей, или 7% от общей суммы кредитов клиентам (2010 г.: 564 355 тысяч рублей, или 11% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 841 742	152 428	2 689 314	5,4%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	30 103	1 526	28 577	5,1%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	96 338	29 639	66 699	30,8%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	45 037	42 587	2 450	94,6%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	76 530	71 299	5 231	93,2%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	3 089 750	297 479	2 792 271	9,6%
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 026 116	55 659	970 457	5,4%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	62 500	6 118	56 382	9,8%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	613 981	51 412	562 569	8,4%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	12 722	1 773	10 949	13,9%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	5 545	2 499	3 046	45,1%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	847	432	415	51,0%

БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	51 216	48 556	2 660	94,8%
Итого корпоративных кредитов	1 772 927	166 449	1 606 478	9,4%
Кредиты физическим лицам на покупку жилья (недвижимости)				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	327 443	-	327 443	0,0%
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
Текущие кредиты	1 309 362	19 030	1 290 332	1,5%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	11 416	30	11 386	0,3%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	4 222	1 422	2 800	33,7%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	5 666	4 254	1 412	75,1%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	13 019	6 524	6 495	50,1%
Итого кредитов физическим лицам на покупку жилья (недвижимости)	1 671 128	31 260	1 639 868	1,9%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	270 195	1 664	268 531	0,6%
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
Текущие кредиты	1 042 400	73 931	968 469	7,1%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	394	201	193	51,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	16 481	8 223	8 258	49,9%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	11 737	6 013	5 724	51,2%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	60 312	53 269	7 043	88,3%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	1 401 519	143 301	1 258 218	10,2%
Автокредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
Текущие кредиты	455 326	7 858	447 468	1,7%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	510	8	502	1,6%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	3 771	801	2 970	21,2%

БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	8 476	4 925	3 551	58,1%
Итого автокредитов физическим лицам	468 083	13 592	454 491	2,9%
Факторинг				
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
Текущие кредиты	28 081	8 449	19 632	30,1%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	3 000	630	2 370	21,0%
Итого факторинга	31 081	9 079	22 002	29,2%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
Текущие кредиты	16 931	825	16 106	4,9%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	16 931	825	16 106	4,9%
Итого кредитов клиентам	8 451 419	661 985	7 789 434	7,8%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Потребительские кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
Текущие кредиты	1 229 826	92 471	1 137 355	7,5%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	3 232	282	2 950	8,7%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	17 387	7 494	9 893	43,1%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	15 581	15 095	486	96,9%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	48 163	46 378	1 785	96,3%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	1 314 189	161 720	1 152 469	12,3%
Корпоративные кредиты				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	974 776	18 000	956 776	1,8%
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
Текущие кредиты	538 681	40 140	498 541	7,5%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	1 519	774	745	51,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	4 678	2 386	2 292	51,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	50 673	42 516	8 157	83,9%

БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ» (ЗАО)

 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
 (в тысячах российских рублей)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Итого корпоративных кредитов	1 570 327	103 816	1 466 511	6,6%
Кредиты физическим лицам на покупку жилья (недвижимости)				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	196 952	-	196 952	0,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	986 401	74 582	911 819	7,6%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 985	954	1 031	48,1%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	1 701	867	834	51,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	3 959	2 019	1 940	51,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	23 183	16 690	6 493	72,0%
Итого кредитов физическим лицам на покупку жилья (недвижимости)	1 214 181	95 112	1 119 069	7,8%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	169 285	1 246	168 039	0,7%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	680 636	60 701	619 935	8,9%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	222	113	109	50,9%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	12 350	6 299	6 051	51,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	3 189	1 626	1 563	51,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	50 338	26 382	23 956	52,4%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	916 020	96 367	819 653	10,5%
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	202 735	8 627	194 108	4,3%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	3 832	1 955	1 877	51,0%

БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 059	618	441	58,4%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 575	1 057	518	67,1%
Итого автокредитов физическим лицам	209 201	12 257	196 944	5,9%
Факторинг				
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
Текущие кредиты	20 498	7 559	12 939	36,9%
Итого факторинга	20 498	7 559	12 939	36,9%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
Текущие кредиты	12 218	1 085	11 133	8,9%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	12 218	1 085	11 133	8,9%
Итого кредитов клиентам	5 256 634	477 916	4 778 718	9,1%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине, обладающие индивидуальными признаками обесценения и оцениваемые банком на индивидуальной основе. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 1 891 тысяча рублей (2010 г.: 531 тысяча рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными (или обесцененными).

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о структуре кредитного портфеля по видам обеспечения о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам на покупку жилья (недвижимости)	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Автокредиты физическим лицам	Факторинг	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	53 831	1 083 687	1 430 206	482 807	-	-	16 508	3 067 039
Транспортные средства	389 037	298 004	34 750	497 391	468 083	-	-	1 687 265
Поручительства	990 216	304 734	76 989	269 911	-	31 081	423	1 673 354
Прочие активы	1 961	-	350	6 416	-	-	-	8 727
Необеспеченные	1 654 705	86 502	128 833	144 994	-	-	-	2 015 034
Итого кредитов клиентам	3 089 750	1 772 927	1 671 128	1 401 519	468 083	31 081	16 931	8 451 419

БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация о структуре кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам на покупку жилья (недвижимости)	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Автокредиты физическим лицам	Факторинг	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	51 518	1 094 711	983 893	546 940	-	-	8 339	2 685 401
Транспортные средства	152 678	161 126	34 333	210 296	209 201	-	-	767 634
Поручительства	332 840	154 018	93 913	85 693	-	20 498	3 879	690 841
Прочие активы	5 917	234	10 544	15 626	-	-	-	32 321
Собственные ценные бумаги	-	808	-	-	-	-	-	808
Необеспеченные	771 236	159 430	91 498	57 465	-	-	-	1 079 629
Итого кредитов клиентам	1 314 189	1 570 327	1 214 181	916 020	209 201	20 498	12 218	5 256 634

По многим предоставленным кредитам может быть несколько поручителей, в связи с чем общая сумма поручительств по кредитам превышает сумму кредитов, в отношении которых они выданы.

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010	2009
Долговые корпоративные ценные бумаги			
- Корпоративные еврооблигации	97 054	104 669	210 821
- Корпоративные облигации	-	30 760	-
Долевые корпоративные ценные бумаги			
- Корпоративные акции	39 386	39 386	66 386
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	136 440	174 815	277 207

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения с июня 2012 года по декабрь 2012 года (2010 г.: с июня 2011 года по декабрь 2012 года), купонный доход от 8,2 % до 10,3 %, в зависимости от выпуска, (2010 г.: от 8,3 % до 10,3 %).

Корпоративные облигации по состоянию на 31 декабря 2010 года представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными ОАО «Московский кредитный банк». Данные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года имели сроки погашения - апрель 2015 года, купонный доход - 9,7 % годовых.

Корпоративные акции представлены акциями российской организации - ОАО «ТТЦ». Основным видом деятельности ОАО «ТТЦ» является сдача собственного недвижимого имущества в аренду. Акции данного эмитента не имеют котировок на активном рынке.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Корпоративные еврооблигации					
АК БАРС БАНК	BB	B1	-	47 448	47 448
НОМОС БАНК	BB+	Ba3	BB	16 879	16 879
АЛЬФА-БАНК	BB+	Ba1	BB	32 727	32 727
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	97 054	97 054

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Корпоративные еврооблигации					
НОМОС БАНК	BB-	Ba3	BB	16 152	16 152
АК БАРС БАНК	BB	B1	-	31 374	31 374
ОАО БАНК ВТБ	BBB	-	-	44 074	44 074
УРСА КАПИТАЛ	BB	-	-	13 069	13 069
- Корпоративные облигации					
ОАО «Московский кредитный банк»	B	B1	-	30 760	30 760
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	135 429	135 429

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Ниже представлены долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

Эмитент	Вид акций	Отрасль	Доля, %, на 31 декабря 2011	Цена приобретения 2011	2010
		Сдача собственного недвижимого имущества в аренду			
ОАО «ТТЦ»	Обыкновенные		1,8	39 386	39 386
Итого				39 386	39 386

В связи с продажей в течении 2010 года более чем незначительной части инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения, Банком по состоянию на 31 декабря 2010 года произведена переклассификация всех инвестиций, удерживаемых до погашения, в категорию имеющих в наличии для продажи. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость переклассифицированных инвестиций по состоянию на 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

10. Инвестиционная недвижимость

	Здания и земля
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	-
Первоначальная стоимость	-
Остаток на 1 января 2011 года	-
Перевод из прочих активов	58 359
Остаток на 31 декабря 2011 года	58 359
Накопленная амортизация	-
Остаток на 1 января 2011 года	-
Амортизационные отчисления по полученным в течение года объектам	43
Остаток на 31 декабря 2011 года	43
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	58 316

Инвестиционная недвижимость представлена залоговым имуществом, полученным Банком по соглашениям об отступном, по просроченным кредитам. Объекты инвестиционной недвижимости предоставляются Банком в операционную аренду сторонним арендаторам.

БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства

	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Улучшения арендо- ванного имущества	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	57 555	39 581	4 636	-	101 772
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2011 года	58 006	84 183	7 080	70	149 339
Приобретение	72	18 243	190	-	18 505
Выбытие	(23 884)	(3 901)	(61)	-	(27 846)
Остаток на 31 декабря 2011 года	34 194	98 525	7 209	70	139 998
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2011 года	451	44 602	2 444	70	47 567
Амортизационные отчисления	668	13 143	707	-	14 518
Выбытие	(639)	(3 330)	(21)	-	(3 990)
Остаток на 31 декабря 2011 года	480	54 415	3 130	70	58 095
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	33 714	44 110	4 079	-	81 903

	Здания и земля	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Мебель	Улучшения арендо- ванного имущества	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	6 044	58 755	4 493	58	69 350
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2010 года	6 146	81 021	6 013	70	93 250
Приобретение	51 860	5 841	1 164	-	58 865
Выбытие	-	(2 679)	(97)	-	(2 776)
Остаток на 31 декабря 2010 года	58 006	84 183	7 080	70	149 339
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2010 года	102	22 266	1 520	12	23 900
Амортизационные отчисления	349	24 687	974	58	26 068
Выбытие	-	(2 351)	(50)	-	(2 401)
Остаток на 31 декабря 2010 года	451	44 602	2 444	70	47 567
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	57 555	39 581	4 636	-	101 772

БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

12. Нематериальные активы

	Нематериальные активы
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	189
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2011 года	197
Остаток на 31 декабря 2011 года	197
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2011 года	8
Амортизационные отчисления	32
Остаток на 31 декабря 2011 года	40
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	157

	Нематериальные активы
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	153
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2010 года	155
Приобретение	42
Остаток на 31 декабря 2010 года	197
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2010 года	2
Амортизационные отчисления	6
Остаток на 31 декабря 2010 года	8
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	189

Нематериальные активы представлены товарными знаками собственного производства, права собственности на которые подтверждаются свидетельствами на товарные знаки.

13. Прочие активы

	2011	2010
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	176 098	116 730
Дебиторская задолженность	65 237	9 556
Расчеты по конверсионным операциям	62 788	8 799
Драгоценные металлы	37 910	35 425
Расчеты по пластиковым картам	6 494	4 297
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	1 807	1 301
Прочее	67 100	51 543
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(38 042)	(2 263)
Итого прочих активов	379 392	225 388

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО 5, так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны в сумме требований по кредиту.

БАНК - ПЕРВОМАЙСКИЙ - (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	62 513	-	-	711	2 013	65 237
Расчеты по конверсионным операциям	62 788	-	-	-	-	62 788
Расчеты по пластиковым картам	6 494	-	-	-	-	6 494
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	-	-	(711)	(2 013)	(2 724)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	131 795	-	-	-	-	131 795

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	7 293	100	508	-	1 655	9 556
Расчеты по конверсионным операциям	8 799	-	-	-	-	8 799
Расчеты по пластиковым картам	4 297	-	-	-	-	4 297
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(100)	(508)	-	(1 655)	(2 263)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	20 389	-	-	-	-	20 389

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2011 и 2010 годов:

	Прочее
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2010 года	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2010 года	3 482
Средства, списанные в течение 2010 года как безнадежные	(1 219)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2010 года	2 263
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2011 года	39 833
Средства, списанные в течение 2011 года как безнадежные	(4 054)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2011 года	38 042

У Банка отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

14. Средства других банков

	2011	2010
Кредиты других банков	320 602	317 604
Корреспондентские счета других банков	219	9 961
Итого средств других банков	320 821	327 565

БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ» (АО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка имелись заемные денежные средства одного банка-контрагента - ОАО «МСП-Банк» (2010 г.: одного банка), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 320 602 тысячи рублей, или 99,93% от общей суммы средств других банков (2010 г.: 317 604 тысяч рублей, или 96,96 % от общей суммы средств других банков). Кредиты от ОАО «МСП-Банка» получены в рамках реализации программы поддержки субъектов малого и среднего бизнеса.

По состоянию на отчетную дату Банк передал в залог ОАО «МСП-Банк» в качестве обеспечения кредиты на общую сумму 271 080 тысяч рублей (2010: 423 678 тысяч рублей).

15. Средства клиентов

	2011	2010
Государственные и муниципальные организации		
– Текущие/расчетные счета	3 256	650
– Срочные депозиты	110 600	-
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	1 370 853	1 592 300
– Срочные депозиты	300 071	236 478
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	1 179 911	818 184
– Срочные вклады	7 339 914	5 811 787
Итого средств клиентов	10 304 605	8 459 399

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	8 519 825	82,68	6 629 971	78,37
Торговля	535 368	5,20	455 802	5,39
Строительство	385 487	3,74	557 334	6,59
Сфера услуг	385 443	3,74	226 029	2,67
Финансовые услуги	198 467	1,93	163 492	1,93
Промышленность	135 059	1,31	141 184	1,67
Транспорт и связь	84 345	0,82	113 663	1,34
Сельское хозяйство	28 980	0,27	34 622	0,42
Прочее	31 631	0,31	137 302	1,62
Итого средств клиентов	10 304 605	100	8 459 399	100

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка были остатки денежных средств одного клиента, превышающие 10% капитала Банка (2010 г.: пяти клиентов). Совокупная сумма этих средств составила 85 000 тысяч рублей, или 0,82% от общей суммы средств клиентов (2010 г.: 510 232 тысяч рублей, или 6,0% от общей суммы средств клиентов).

БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

16. Прочие заемные средства

	2011	2010
Субординированные займы	375 396	249 933
Итого субординированных займов	375 396	249 933

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел 6 договоров субординированного займа на общую сумму 375 396 тысяч рублей (2010 г.: 4 договора субординированного займа на сумму 249 933 тысяч рублей) сроком погашения с марта 2018 года по ноябрь 2021 года. Процентная ставка по субординированным займам на конец года составляет от 13,95% до 14,85% годовых (2010 г.: 15% годовых).

Все заключенные договора субординированного займа заключены с NOTREX INVESTMENTS LIMITED сроком на десять лет на условии ежемесячной уплаты процентов.

В соответствии с условием договоров субординированного займа отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка по возврату сумм субординированного займа и/или уплате процентов.

17. Прочие обязательства

	2011	2010	2009
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	56 833	43 667	34 475
Кредиторская задолженность	17 833	8 561	483
Прочие налоги (за исключением налога на прибыль)	4 947	2 390	1 084
Кредиторская задолженность по пластиковым картам	52	-	-
Прочее	3 275	3 297	1 517
Итого прочих обязательств	82 940	57 915	37 559

18. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2011			2010		
	Сумма, скорректи-			Сумма, скорректи-		
	Коли-чество	Номи-нальная стоимость	учетом инфляции	Коли-чество	Номи-нальная стоимость	учетом инфляции
Обыкновенные акции	332 610 000	332 610	345 323	332 610 000	332 610	345 323
Итого уставного капитала	332 610 000	332 610	345 323	332 610 000	332 610	345 323

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходят номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2011 года эмиссионный доход составил 35 100 тысяч рублей (2010 г.: 35 100 тысяч рублей).

БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка составила 505 602 тысячи рублей (неаудированные данные) (2010 г.: нераспределенная прибыль 370 908 тысячи рублей), в том числе прибыль отчетного года 134 694 тысяч рублей (неаудированные данные) (2010 г.: 117 042 тысяч рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд в сумме 18 056 тысяч рублей (2010 г.: 12 204 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

20. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	1 512 900	1 159 585
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	94 864	51 163
Средства в других банках	42 772	51 661
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 489	24 926
Корреспондентские счета в других банках	3 859	3 309
Итого процентных доходов	1 661 884	1 290 644
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	557 612	632 712
Срочные депозиты юридических лиц	76 894	47 976
Срочные депозиты банков	33 049	17 087
Текущие/расчетные счета	8 706	4 460
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	88
Итого процентных расходов	676 261	702 323
Чистые процентные доходы	985 623	588 321

21. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	352 385	203 898
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	33 375	21 329
Комиссии от оказания посреднических операций	1 034	-
Прочее	39 900	12 981
Итого комиссионных доходов	426 694	238 208
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	17 580	14 913
Комиссии за оказание посреднических услуг	2 613	435
Комиссии по операциям с валютными ценностями	878	160
Комиссии за услуги по переводу денежных средств	289	-
Прочее	15 106	8 616
Итого комиссионных расходов	36 466	24 124
Чистые комиссионные доходы	390 228	214 084

БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

22. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Полученные штрафы, пени, неустойки	28 336	35 297
Доход от переоценки имущества, полученного по отступному	14 491	-
Доходы от реализации имущества	2 967	2 475
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 801	2 721
Доходы прошлых лет, выявленные в текущем году	1 765	9 008
Доходы от предоставления в аренду банковских сейфов	620	601
Прочее	10 152	13 347
Итого прочих операционных доходов	61 132	63 449

23. Операционные расходы

	Примечание	2011	2010
Затраты на персонал		511 684	371 112
Административные расходы		242 999	144 306
Расходы по аренде		96 257	80 193
Реклама и маркетинг		86 745	59 490
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		28 457	19 523
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		18 115	10 454
Амортизация основных средств, НМА, инвестиционной недвижимости	10,11,12	14 593	26 074
Прочее		74 514	34 913
Итого операционных расходов		1 073 364	746 065

24. Результат от продажи кредитного портфеля

В течении 2011 года Банк продавал просроченные кредиты независимым компаниям, в том числе коллекторским агентствам. Банк не сохранил вовлеченности и контроля в отношении проданных кредитов.

	Примечание	2011	2010
Справедливая стоимость денежных средств, полученных при продаже		2 983	53 004
Балансовая стоимость активов, снятых с учета		(18 007)	(69 103)
Резерв под обесценение проданных кредитов	8	18 007	68 246
Прибыль от выбытия		2 983	52 147

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	47 671	37 107
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(13 091)	(17 415)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	1 268	865
Расходы по налогу на прибыль за год	35 848	20 557

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010 г.: 20%).

БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	167 086	69 798
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2011 г.: 20 %; 2010 г.: 20 %)	33 416	13 960
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	2 432	6 597
Расходы по налогу на прибыль за год	35 848	20 557

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	2011	Изменение	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	59 523	1 874	57 649
Кредиты клиентам	30 922	6 303	24 619
Прочие обязательства	11 367	2 659	8 708
Резерв под обесценение по прочим активам	7 608	7 155	453
Общая сумма отложенных налоговых активов	109 420	17 991	91 429
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 892)	(3 246)	(3 646)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(8 724)	(764)	(7 960)
Основные средства	(3 327)	(437)	(2 890)
Прочие активы	(996)	(453)	(543)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(19 939)	(4 900)	(15 039)
Итого чистый отложенный налоговый актив	89 481	13 091	76 390
	2010	Изменение	2009

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу

Резерв под обесценение кредитов клиентам	57 649	13 847	43 802
Кредиты клиентам	24 619	5 840	18 779
Прочие обязательства	8 708	1 841	6 867
Резерв под обесценение по прочим активам	453	453	-
Прочие активы	-	(5 556)	5 556
Общая сумма отложенных налоговых активов	91 429	16 425	75 004

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу

Финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 646)	(231)	(3 415)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(7 960)	971	(8 931)
Основные средства	(2 890)	793	(3 683)
Прочие активы	(543)	(543)	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(15 039)	990	(16 029)
Итого чистый отложенный налоговый актив	76 390	17 415	58 975

Чистый 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 положении.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

Отложенный налоговый актив в сумме 366 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2011 года (2010 г.: отложенное налоговое обязательство в сумме 900 тысячи рублей) возник в результате переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Отложенное налоговое обязательство, связанное с переоценкой по справедливой стоимости указанных финансовых активов, отраженной в совокупном доходе, также отражается как изменение в капитале Банка и в дальнейшем отражается в отчете о совокупном доходе в момент выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

26. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Кредитным комитетом.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. 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 обязательства, указанному в Примечании 28.

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.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство представляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это раскрыто в Примечании 8.

БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 347 596	146 805	-	1 494 401
Обязательные резервы на счетах в Банке России	122 501	-	-	122 501
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	985 944	-	-	985 944
Средства в других банках	599 646	-	-	599 646
Кредиты клиентам	7 789 420	-	14	7 789 434
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39 386	97 054	-	136 440
Инвестиционная недвижимость	58 316	-	-	58 316
Основные средства	81 903	-	-	81 903
Нематериальные активы	157	-	-	157
Прочие активы	379 392	-	-	379 392
Текущие налоговые активы	15 471	-	-	15 471
Отложенные налоговые активы	89 481	-	-	89 481
Итого активов	11 509 213	243 859	14	11 753 086
Обязательства				
Средства других банков	320 821	-	-	320 821
Средства клиентов	10 272 886	274	31 445	10 304 605
Прочие заемные средства	-	-	375 396	375 396
Прочие обязательства	82 940	-	-	82 940
Итого обязательств	10 676 647	274	406 841	11 083 762
Чистая балансовая позиция	832 566	243 585	(406 827)	669 324
Обязательства кредитного характера	875 624	-	-	875 624

* ОЭСР - организация экономического сотрудничества и развития.

БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 823 340	231 313	-	2 054 653
Обязательные резервы на счетах в Банке России	58 995	-	-	58 995
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	582 859	-	-	582 859
Средства в других банках	1 585 889	-	-	1 585 889
Кредиты клиентам	4 778 718	-	-	4 778 718
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	70 146	104 669	-	174 815
Основные средства	101 772	-	-	101 772
Нематериальные активы	189	-	-	189
Прочие активы	225 388	-	-	225 388
Отложенные налоговые активы	76 390	-	-	76 390
Итого активов	9 303 686	335 982	-	9 639 668
Обязательства				
Средства других банков	327 565	-	-	327 565
Средства клиентов	8 420 733	-	38 666	8 459 399
Прочие заемные средства	-	-	249 933	249 933
Текущие налоговые обязательства	1 694	-	-	1 694
Прочие обязательства	57 915	-	-	57 915
Итого обязательств	8 807 907	-	288 599	9 096 506
Чистая балансовая позиция	495 779	335 982	(288 599)	543 162
Обязательства кредитного характера	702 049	-	-	702 049

БАНК -ПЕРВОМАЙСКИЙ- (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Казначейство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	910 863	344 246	234 729	4 563	1 494 401
Обязательные резервы на счетах в Банке России	122 501	-	-	-	122 501
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	985 944	-	-	-	985 944
Средства в других банках	570 187	29 459	-	-	599 646
Кредиты клиентам	7 670 345	38 016	81 073	-	7 789 434
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39 386	97 054	-	-	136 440
Инвестиционная недвижимость	58 316	-	-	-	58 316
Основные средства	81 903	-	-	-	81 903
Нематериальные активы	157	-	-	-	157
Прочие активы	374 871	4 521	-	-	379 392
Текущие налоговые активы	15 471	-	-	-	15 471
Отложенные налоговые активы	89 481	-	-	-	89 481
Итого активов	10 919 425	513 296	315 802	4 563	11 753 086
Обязательства					
Средства других банков	320 821	-	-	-	320 821
Средства клиентов	9 560 174	429 819	313 900	712	10 304 605
Прочие заемные средства	375 396	-	-	-	375 396
Прочие обязательства	82 430	507	3	-	82 940
Итого обязательств	10 338 821	430 326	313 903	712	11 083 762
Чистая балансовая позиция	580 604	82 970	1 899	3 851	669 324
Внебалансовая позиция	(40 543)	32 196	8 347	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	540 061	115 166	10 246	3 851	669 324
Обязательства кредитного характера	861 719	483	13 422	-	875 624

БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 608 090	195 495	251 068	2 054 653
Обязательные резервы на счетах в Банке России	58 995	-	-	58 995
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	582 859	-	-	582 859
Средства в других банках	1 585 889	-	-	1 585 889
Кредиты клиентам	4 548 051	61 088	169 579	4 778 718
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	70 146	47 527	57 142	174 815
Основные средства	101 772	-	-	101 772
Нематериальные активы	189	-	-	189
Прочие активы	220 094	4 182	1 112	225 388
Отложенные налоговые активы	76 390	-	-	76 390
Итого активов	8 852 475	308 292	478 901	9 639 668
Обязательства				
Средства других банков	327 416	28	121	327 565
Средства клиентов	7 915 126	272 003	272 270	8 459 399
Прочие заемные средства	7 934	-	241 999	249 933
Текущие налоговые обязательства	1 694	-	-	1 694
Прочие обязательства	55 735	2 154	26	57 915
Итого обязательств	8 307 905	274 185	514 416	9 096 506
Чистая балансовая позиция	544 570	34 107	(35 515)	543 162
Внебалансовая позиция				
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	544 570	34 107	(35 515)	543 162
Обязательства кредитного характера	700 350	456	1 243	702 049

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюты за декабрь 2011 года.

	2011	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 4%	4 607	3 685
Ослабление доллара США на 4%	(4 607)	(3 685)
Укрепление Евро на 3%	307	246
Ослабление Евро на 3%	(307)	(246)
Укрепление прочих валют на 3%	116	92
Ослабление прочих валют на 3%	(116)	(92)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюты за декабрь 2010 года.

	2010	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 4%	1 364	1 091
Ослабление доллара США на 4%	(1 364)	(1 091)
Укрепление Евро на 5%	(1 776)	(1 421)
Ослабление Евро на 5%	1 776	1 421

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований 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, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. 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. Риском ликвидности управляет Казначейство Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 69,6% (2010 г.: 88,3%) (неаудированные данные). Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 104,1% (2010 г.: 140,1%) (неаудированные данные). Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 91,6% (2010 г.: 57,9%) (неаудированные данные). Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, а также регулирует установленные лимиты на краткосрочные вложения в кредиты (сроком до 30 дней), для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	2 131	10 240	15 927	376 148	2 130	406 576
Средства клиентов	3 295 816	3 465 282	2 161 412	1 721 754	-	10 644 264
Прочие заемные средства	4 329	21 647	25 976	211 418	530 868	794 238
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 302 276	3 497 169	2 203 315	2 309 320	532 998	11 845 078

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2010 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	2 438	11 718	14 550	386 847	2 438	417 991
Средства клиентов	2 482 467	729 001	3 525 786	1 970 256	-	8 707 510
Прочие заемные средства	3 081	15 407	18 489	150 479	432 913	620 369
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 487 986	756 126	3 558 825	2 507 582	435 351	9 745 870

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2011 года:

БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

Активы	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 494 401	-	-	-	-	-	1 494 401
Обязательные резервы на счетах в Банке России	38 714	39 439	24 542	19 806	-	-	122 501
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Средства в других банках	985 944	-	-	-	-	-	985 944
Кредиты клиентам	570 187	28 976	-	-	-	-	599 646
Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	375 232	1 526 788	2 213 149	3 665 049	9 216	483	7 789 434
Инвестиционная недвижимость	136 440	-	-	-	-	-	136 440
Основные средства	-	-	-	-	-	58 316	58 316
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	81 903	81 903
Прочие активы	-	-	-	-	-	157	157
Текущие налоговые активы	114 246	3 136	2 942	381	1 070	257 617	379 392
Отложенные налоговые активы	-	15 471	-	-	-	-	15 471
Итого активов	3 715 164	1 613 810	2 240 633	3 685 236	10 286	89 481	11 753 086
Обязательства							
Средства других банков	219	-	3 145	317 457	-	-	320 821
Средства клиентов	3 256 590	3 317 554	2 064 436	1 666 025	-	-	10 304 605
Прочие заемные средства	-	-	-	-	375 396	-	375 396
Прочие обязательства	13 312	9 468	-	-	-	60 160	82 940
Итого обязательств	3 270 121	3 327 022	2 067 581	1 983 482	375 396	60 160	11 083 762
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	445 043	(1 713 212)	173 052	1 701 754	(365 110)	427 797	669 324
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	445 043	(1 268 169)	(1 095 117)	606 637	241 527	669 324	669 324

БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ» (ЗАО)

Примечания к Финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2010 года:

Активы	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 054 653	-	-	-	-	-	2 054 653
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 819	4 939	23 888	13 349	-	-	58 995
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости							
через прибыль или убыток	582 859	-	-	-	-	-	582 859
Средства в других банках	815 000	270 000	-	-	-	-	1 085 000
Кредиты клиентам	338 558	1 081 065	1 698 666	1 648 860	11 569	500 889	4 778 718
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	174 815	-	-	-	-	-	174 815
Основные средства	-	-	-	-	-	101 772	101 772
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	189	189
Прочие активы	8 865	1 301	7 147	34	280	207 761	225 388
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	76 390	76 390
Итого активов	3 991 569	1 357 305	1 729 701	1 662 243	11 849	887 001	9 639 668
Обязательства							
Средства других банков	9 961	-	-	317 604	-	-	327 565
Средства клиентов	2 411 731	708 229	3 425 323	1 914 116	-	-	8 459 399
Прочие заемные средства	-	-	-	-	249 933	-	249 933
Текущие налоговые обязательства	-	1 694	-	-	-	-	1 694
Прочие обязательства	8 561	2 390	-	-	-	46 964	57 915
Итого обязательств	2 430 253	712 313	3 425 323	2 231 720	249 933	46 964	9 096 506
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	1 561 316	644 992	(1 695 622)	(569 477)	(238 084)	840 037	543 162
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	1 561 316	2 206 308	510 686	(58 791)	(296 875)	543 162	

Руководству известно, что в Банке имеется разрыв ликвидности в течении года после отчетной даты. Однако, представленный выше анализ основан на контрактных сроках погашения и не отражает историческую устойчивость текущих счетов клиентов. Их историческая ликвидность превышает сроки, указанные в данной таблице.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения 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 его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей 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.

Казначейство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на постоянной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

БАНК -ПЕРВОМАЙСКИЙ- (ЗАО)

Приложения к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года. В ней также отражены общие суммы активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Активы	До востребования и менее					Непро- центные	Итого
	1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет		
Денежные средства и их эквиваленты	100 994	-	-	-	-	1 393 407	1 494 401
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	122 501	122 501
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	105 941	49 923	219 825	498 105	112 150	-	985 944
Средства в других банках	570 187	28 976	-	-	-	-	599 646
Кредиты клиентам	375 232	1 526 788	2 213 149	3 665 049	9 216	483	7 789 434
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	32 727	64 327	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	39 386	136 440
Основные средства	-	-	-	-	-	58 316	58 316
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	81 903	81 903
Прочие активы	-	-	-	-	-	157	157
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	379 392	379 392
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	15 471	15 471
Итого активов	1 152 354	1 638 414	2 497 301	4 163 154	121 366	89 481	11 753 086
Обязательства	-	-	-	-	-	2 180 497	-
Средства других банков	-	-	3 145	317 457	-	219	320 821
Средства клиентов	789 701	3 317 555	2 064 436	1 666 025	-	2 466 888	10 304 605
Прочие заемные средства	-	-	-	-	375 396	-	375 396
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	789 701	3 317 555	2 067 581	1 983 482	375 396	82 940	82 940
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	362 653	(1 679 141)	429 720	2 179 672	(254 030)	2 550 047	11 083 762
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	362 653	(1 316 488)	(886 768)	1 292 904	1 038 874	(369 550)	669 324

БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2010 года.

Активы	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	2 054 653	2 054 653
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	58 995	58 995
через прибыль или убыток	582 859	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	1 315 889	270 000	-	-	-	-	582 859
Кредиты клиентам	338 558	1 081 065	1 698 666	1 648 860	11 569	-	1 585 889
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	4 778 718
Основные средства	-	-	88 517	46 912	-	39 386	174 815
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	101 772	101 772
Прочие активы	-	-	-	-	-	189	189
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	225 388	225 388
Итого активов	2 237 306	1 351 065	1 787 183	1 695 772	11 569	2 556 773	9 639 668
Обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Средства других банков	-	-	-	317 604	-	9 961	327 565
Средства клиентов	595	708 229	3 425 323	1 914 118	-	2 411 134	8 459 399
Прочие заемные средства	-	-	-	-	249 933	-	249 933
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	1 694	1 694
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	57 915	57 915
Итого обязательств	595	708 229	3 425 323	2 231 722	249 933	2 480 704	9 096 506
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2010 года	2 236 711	642 836	(1 638 140)	(535 950)	(238 364)	76 069	543 162
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2010 года	2 236 711	2 879 547	1 241 407	705 457	467 093	543 162	

БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ» (ЗАО)*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)*

На 31 декабря 2011 и 2010 года изменение процентных ставок на 100 базисных пунктов не оказало бы существенного влияния на прибыль, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены средневзвешенные эффективные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года:

	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0,07%	-	-	-	-	-
Средства в других банках	5,00%	5,41%	-	3,03%	-	-
Кредиты клиентам	23,16%	16,13%	16,62%	21,80%	15,87%	16,42%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,33%	-	-	9,48%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,01%	-	-	-	8,90%	7,58%
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Обязательства						
Средства других банков	7,82%	-	-	9,04%	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета юридических лиц	5,10%	-	-	6,09%	-	-
- текущие и расчетные счета физических лиц	2,40%	0,06%	0,07%	2,39%	0,12%	0,17%
- срочные депозиты юридических лиц	11,48%	-	-	12,98%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	8,82%	5,11%	4,93%	8,92%	5,70%	5,63%
Прочие заемные средства	13,95%	-	-	15%	-	15%

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от капитала Банка (Примечания 8). У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Руководством Банка.

БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ» (ЗАО)*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)*

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2011	2010
Основной капитал	738 618	621 576
Дополнительный капитал	504 893	355 172
Суммы, вычитаемые из капитала	(151)	(174)
Итого нормативного капитала	1 243 360	976 574

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 11,1% (2010 г.: 13,8%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%.

28. Условные обязательства

Юридические вопросы. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка со стороны третьих лиц появляются претензии в судебные органы в отношении деятельности Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и поддержано частым изменением. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2011	2010
Менее 1 года	63 044	72 459
От 1 до 5 лет	39 774	-
Итого обязательств по операционной аренде	102 818	72 459

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в малой степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	838 505	580 525
Гарантии выданные	37 119	121 524
Итого обязательств кредитного характера	875 624	702 049

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года:

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	985 944	985 944	582 859	582 859
Средства в других банках	599 646	599 646	1 585 889	1 585 889
Кредиты клиентам	7 789 434	7 789 434	4 778 718	4 778 718
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	136 440	136 440	174 815	175 044
Финансовые обязательства				
Средства других банков	320 821	320 821	327 565	327 565
Средства клиентов	10 304 605	10 304 605	8 459 399	8 459 399
Прочие заемные средства	375 396	375 396	249 933	249 933

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и некоторые финансовые активы, представленные долговыми корпоративными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

По некоторым финансовым активам, представленным долевыми корпоративными ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается (существенно не отличается) от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается (существенно 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.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроком погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2011 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	Первый уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	985 944	-	985 944
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (общая сумма)	97 054	39 386	136 440

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2010 года.

	Первый уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	582 859	-	582 859
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (общая сумма)	104 669	70 146	174 815

30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие оценочные категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) инвестиции, удерживаемые до погашения; 3) ссуды и дебиторская задолженность; 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 494 401	-	-	1 494 401
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	341 287	-	-	341 287
- Долговые корпоративные ценные бумаги	556 120	-	-	556 120
- Долевые корпоративные ценные бумаги	88 488	-	-	88 488
- Производные финансовые инструменты	49	-	-	49
Средства в других банках	-	-	-	-
- Кредиты и депозиты в других банках	-	-	599 646	599 646
Кредиты клиентам	-	-	-	-
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	2 792 271	2 792 271
- Корпоративные кредиты	-	-	1 606 478	1 606 478
- Кредиты физическим лицам на покупку жилья (недвижимости)	-	-	1 639 868	1 639 868
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	-	1 258 218	1 258 218
- Автокредиты физическим лицам	-	-	454 491	454 491
- Факторинг	-	-	22 002	22 002
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	16 106	16 106
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	97 054	-	97 054
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	39 386	-	39 386
Прочие финансовые активы				
- Дебиторская задолженность	-	-	62 513	62 513
- Расчеты по конверсионным операциям	-	-	62 788	62 788
- Расчеты по пластиковым картам	-	-	6 494	6 494
Итого финансовых активов	2 480 345	136 440	8 520 875	11 137 660
Нефинансовые активы				615 426
Итого активов				11 753 086

БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ» (ЗАО)

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)*

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Ссуды и дебиторс- кая задолженно- сть	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 054 653	-	-	2 054 653
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	115 272	-	-	115 272
- Долевые корпоративные ценные бумаги	467 587	-	-	467 587
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках	-	-	1 585 889	1 585 889
Кредиты клиентам				
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	1 152 469	1 152 469
- Корпоративные кредиты	-	-	1 466 511	1 466 511
- Кредиты физическим лицам на покупку жилья (недвижимости)	-	-	1 119 069	1 119 069
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	-	819 653	819 653
- Автокредиты физическим лицам	-	-	196 944	196 944
- Факторинг	-	-	12 939	12 939
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	11 133	11 133
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	135 429	-	135 429
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	39 386	-	39 386
Прочие финансовые активы				
- Дебиторская задолженность	-	-	7 293	7 293
- Расчеты по конверсионным операциям	-	-	8 799	8 799
- Расчеты по пластиковым картам	-	-	4 297	4 297
Итого финансовых активов	2 637 512	174 815	6 384 996	9 197 323
Нефинансовые активы				442 345
Итого активов				9 639 668

Все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2011 год:

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам			
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	2 589	-	2 589
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	39 998	14 950	54 948
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(33 125)	(14 498)	(47 623)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	9 462	452	9 914
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	148	-	148
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	31	1	32
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	179	1	180
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	2 441	-	2 441
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	9 283	451	9 734

БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2010 год:

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам			
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	2 190	-	2 190
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	17 290		17 290
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(16 891)		(16 891)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	2 589	-	2 589
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	18	-	18
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	130	-	130
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	148	-	148
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	2 172	-	2 172
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	2 441	-	2 441

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	112	4 939	19 298	24 349
Средства клиентов, полученные в течение года	3 186	201 859	36 752	241 797
Средства клиентов, погашенные в течение года	(2 471)	(190 019)	(55 695)	(248 185)
Средства клиентов на 31 декабря	827	16 779	355	17 961

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк привлек 6 субординированных займов от NOTREX INVESTMENTS LIMITED на общую сумму 375 396 тысяч рублей (2010 г.: 4 субординированных займа на сумму 249 933 тысяч рублей) сроком погашения с марта 2018 года по ноябрь 2021 года.

БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2010 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	2	2 087	6 490	8 579
Средства клиентов, полученные в течение года	7 160	100 479	74 868	182 507
Средства клиентов, погашенные в течение года	(7 050)	(97 627)	(62 060)	(166 737)
Средства клиентов на 31 декабря	112	4 939	19 298	24 349

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	Директоры и ключевой управленческий персонал
	2011 2010
Гарантии и поручительства, полученные Банком	4 275 1 521

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленче- ский персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	973	198	1 171
Процентные расходы	-	441	41 226	41 667

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	469	-	469
Процентные расходы	-	304	27 413	27 717
Комиссионные доходы	19	85	14	118

Выплаты и вознаграждения членам Совета директоров и Правления Банка в 2011 году составили 14 315 тысяч рублей (2010г.: 15 350 тысячи рублей).

32. События после отчетной даты

25 мая 2012 года на годовом общем собрании акционеров Банка принято решение дивиденды за 2011 год не выплачивать.