

## Примечания к финансовой отчетности

### Примечание 1. Основная деятельность Банка

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

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

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

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

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

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

Средняя численность персонала банка в отчетном периоде осталась на уровне 2011 года и составила 35 сотрудников.

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

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

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

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

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

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

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

### **Примечание 3. Основы представления отчетности.**

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

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

*К основным корректировкам, используемым Банком относятся:*

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

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

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

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

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

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

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

- *поправка к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»* разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку,

Финансовая отчетность ООО БАНК «МАЙСКИЙ», подготовленная за период, закончившийся 31 декабря 2012 года используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Поскольку исполнительный орган, ответственный за принятие операционных решений Банка, анализирует активы и обязательства сегментов. Банк продолжит раскрывать данную информацию.

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Организации могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. Первая часть вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный МСФО повлияет на финансовую отчетность.

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

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

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» - «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» (выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты).

Применяется в определенных обстоятельствах – когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Интерпретация разрешает организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.

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

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

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

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

Опубликован ряд новых МСФО:

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

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов и обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

#### Примечание 4. Принципы учетной политики

##### Ключевые методы оценки

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

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.
- при отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:
- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

#### **Обесценение финансовых активов**

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

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

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

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

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как, «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является



*Финансовая отчетность ООО БАНК «МАЙСКИЙ», подготовленная за период, закончившийся 31 декабря 2012 года*

признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

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

#### **Прекращение признания финансовых активов**

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

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

При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

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

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной

*Финансовая отчетность ООО БАНК «МАЙСКИЙ», подготовленная за период, закончившийся 31 декабря 2012 года*  
суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, показаны в составе средств в других кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### **Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)**

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

#### **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

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

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

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «прочие операционные доходы» в составе прочих операционных доходов.

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

#### **Кредиты и дебиторская задолженность.**

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

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

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

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

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

#### **Векселя приобретенные**

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

#### **Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Данная категория включает непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением: тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Основные средства**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Амортизация

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

Сроки эксплуатации основных средств по группам устанавливаются следующие:

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

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

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

Амортизация актива прекращается на более раннюю дату:

- дату классификации актива как предназначенного для продажи;
- дату прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

#### Операционная аренда

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

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

#### Финансовая аренда

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

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и не дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных

*Финансовая отчетность ООО БАНК «МАЙСКИЙ», подготовленная за период, закончившийся 31 декабря 2012 года*  
отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период.

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

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

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

#### **Заемные средства**

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

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

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

#### **Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

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

#### **Обязательства кредитного характера**

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

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма

*Финансовая отчетность ООО БАНК «МАЙСКИЙ», подготовленная за период, закончившийся 31 декабря 2012 года*  
амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита. в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированных сумм первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

#### **Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью**

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

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

#### **Дивиденды**

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

#### **Отражение доходов и расходов**

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

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

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным

*Финансовая отчетность ООО БАНК «МАЙСКИЙ», подготовленная за период, закончившийся 31 декабря 2012 года*  
управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

### **Налог на прибыль**

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

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

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

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

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

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

### **Переоценка иностранной валюты**

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

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

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы, от пересчета денежных активов и обязательств, в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты, по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупных доходах в доходы, за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на



*Финансовая отчетность ООО БАНК «МАЙСКИЙ», подготовленная за период, закончившийся 31 декабря 2012 года*  
справедливую стоимость долевого ценного документа отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31.12.2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 руб. за 1 доллар США (2011 год – 32,1961 руб. за 1 доллар США), 40,2286 руб. за 1 евро (2011 год – 41,6714 руб. за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### **Взаимозачеты**

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

#### **Учет влияния инфляции**

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

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

#### **Оценочные обязательства**

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

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

#### **Заработная плата и связанные с ней отчисления**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонды социального и медицинского страхования Российской Федерации, производятся по мере, осуществления работ, соответствующими сотрудниками Банка. Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и не денежных льгот, — при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному году.

#### **Операции со связанными сторонами**

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

#### **Примечание 5 - Денежные средства и их эквиваленты**

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

(в тысячах рублей)

	2012	2011
Наличные средства	10592	13427
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	45986	27374
Остатки на счетах в других банках	1338	291
- Российской Федерации	1338	291
- других стран	0	0
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>57916</b>	<b>41092</b>

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

Остатки денежных средств и их эквивалентов за 31.12.2012 года возросли против соответствующей даты прошлого года на 16824 тыс. руб. в основном из-за роста остатков на корсчете, открытом в РКЦ г. Прохладный.

По состоянию за 31.12.2012 года числились остатки денежных средств на корреспондентских счетах в других банках в сумме 1338 тыс. руб., в том числе:

- Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество) – 657 тыс. руб.
- Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный центр» - 681 тыс. руб.

Они незначительны и их доля в составе денежных средств за 31.12.2012 года составляет 2,3% против 0,7% за 31.12.2011 года.

В статью «Денежные средства и их эквиваленты» не включены обязательные резервы в сумме 3470 тыс. руб. (2011 год – 2478 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

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

#### Примечание 6 – Кредиты и дебиторская задолженность

	(в тысячах рублей)	
	2012	2011
Текущие кредиты и проценты	495011	396203
Просроченная задолженность по кредитам	39856	7451
Дебиторская задолженность	0	0
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность (до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности)</b>	<b>534867</b>	<b>403654</b>
За вычетом резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(83162)	(36463)
<b>Итого чистая ссудная и дебиторская задолженность</b>	<b>451705</b>	<b>367191</b>

Чистая задолженность заемщиков перед банком за 31.12.2012 года составила 451705 тыс. руб., превысив уровень предшествующей отчетной даты более чем в 1,2 раза, что стало возможным благодаря росту ресурсной базы, как со стороны собственных средств (прибыль), так и со стороны привлеченных (вклады физических лиц). При этом возросла как срочная, так и просроченная задолженность по кредитам и процентам. Рост задолженности заемщиков перед Банком по кредитам и срочным процентам составил 24,9% и просроченная кредитам и процентам возросла более чем в 5 раз. На конец отчетного - 2012 года создан резерв под возможное обесценение кредитного портфеля в сумме 83162 тыс. руб., что выше, чем за соответствующую дату прошлого года на 46699 тыс. руб. Дебиторская задолженность, приравненная к ссудной задолженности, на обе отчетные даты в балансе банка не числится.

Классы кредитов характеризуются следующими данными:

	(в тысячах рублей)	
	2012	2011
Корпоративные кредиты	3315	4929
Кредитование субъектов малого предпринимательства	432917	313982
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	98635	84743
Дебиторская задолженность	0	0

Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	534867	403654
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(83162)	(36463)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность за исключением созданного резерва</b>	<b>451705</b>	<b>367191</b>

В целом по банку задолженность по предоставленным кредитам за отчетный период возросла против предшествующей отчетной даты на 131213 тыс. руб. и составила 534867 тыс. руб., что в основном произошло по причине роста задолженности по кредитам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства (2012 год – 432917 тыс. руб. и 2011 год – 313982 тыс. руб.), а также физическим лицам (2012 год – 98635 тыс. руб. и 2011 год – 84743 тыс. руб.).

Классы финансовых инструментов определены с учетом их характеристик. Кредиты по ставкам ниже рыночных, а также в иностранной валюте Банк в отчетном периоде не предоставлял. Договоры покупки и обратной продажи финансовых инструментов в 2012 году Банк не заключал.

Далее приведен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31.12.2011 года	723	24354	11386	36463
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	992	42660	3047	46699
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные				
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные				
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31.12.2012 года	1715	67014	14433	83162

Далее приведен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года.

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31.12.2010 года	595	18886	8655	28136
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	128	5468	2731	8327

Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные				
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные				
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31.12.2011 года	723	24354	11386	36463

На начало отчетного года резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности был создан в сумме 36463 тыс. рублей и числился в основном по кредитам малого и среднего предпринимательства и потребительским ссудам. На конец года он возрос на 46699 тыс. рублей и составил 83162 тыс. руб. в том числе по корпоративным клиентам – 1715 тыс. руб., по субъектам малого предпринимательства – 67014 тыс. руб. и по потребительским кредитам на 14433 тыс. руб. В 2011 и 2012 годах банк не осуществлял списание с баланса безнадежной задолженности по кредитам и дебиторской задолженности и не производил восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных с баланса банка.

Банк представляет структуру кредитного портфеля Банка по отраслям:

	2012		2011	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Предприятия торговли	238561	44,6	130830	32,4
Транспорт	15804	3,0	16157	4,0
Сельское хозяйство	48355	9,0	43454	10,8
Строительство	3207	0,6	280	0,1
Промышленность	127270	23,8	123234	30,5
Частные лица	98635	18,4	84743	21,0
Прочие отрасли (не более 10%)	3035	0,6	4956	1,2
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитов)</b>	<b>534867</b>	<b>100</b>	<b>403654</b>	<b>100</b>
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(83162)	X	(36463)	X
<b>Итого чистая ссудная и дебиторская задолженность</b>	<b>451705</b>	<b>X</b>	<b>367191</b>	<b>X</b>

По состоянию за 31.12.2012 кредитный портфель Банка состоит из 1052 кредитного договора с суммой задолженности 534867 тыс. руб. и за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности – 451705 тыс. руб., тогда как за 31.12.2011 года кредитный портфель состоял из 1231 договора на сумму 403654 тыс. руб. и за вычетом резерва – 367191 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в общей сумме кредитов за 31.12.2012 года занимают кредиты, предоставленные предприятиям оптовой и розничной торговли – 44,6%, промышленным предприятиям – 23,8%, и доля кредитов, предоставленных частным лицам занимает 18,4%, тогда как за 31.12.2011 года соответственно 32,4%, 30,5% и 21,0% за частными лицами. Несмотря на рост в абсолютном выражении кредитов, предоставленных сельскохозяйственным предприятиям (31.12.12 года 48355 тыс. руб. и 31.12.2011 года – 43454 тыс. руб.) их удельный вес в общем объеме задолженности заемщиков по кредитам снижен с 10,8% за 31.12.2011 года до 9,0% за 31.12.2012 года). Такое же положение наблюдается и по частным лицам: при росте задолженности в абсолютной сумме на 13892 тыс. руб. и удельный вес в общем объеме сокращен на 2,6%

В 2012 году Банк с заемщиками заключил 675 кредитных договоров в соответствии, с которыми предоставил заемщикам кредитов в сумме 523359 тыс. руб. против 1478 договоров и 557269 тыс. руб. за 2011 год.

На конец отчетного периода – 31.12.2012 года по 9 заемщикам числится задолженность по кредитам, размер которых превышает 10% от собственных средств (капитала) банка. При этом совокупная задолженность этих заемщиков составляет 260700 тыс. руб. и за минусом созданного резерва – 241097 тыс. руб. Размер кредитного риска по этому кругу заемщиков колеблется от 3,7% до 23,2%.

Финансовая отчетность ООО БАНК «МАЙСКИЙ», подготовленная за период, закончившийся 31 декабря 2012 года

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

Далее представлена информация о справедливой стоимости залогового обеспечения за 31.12.2012 года:

(в тысячах рублей)

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

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

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предприн-ства	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты				
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью		81580	26683	108263
- оборудованием и транспортными средствами	5834	144292	14360	164486
- прочими активами		196622	3700	200322
- поручительствами и банковскими гарантиями	910	90383	179891	271184
Итого залоговое обеспечение кредитов и дебиторской задолженности	6744	512877	224634	744255

Принятые в обеспечение своевременного погашения кредитов и уплаты процентов залоги и поручительства за 31.12.2012 года возросли по сравнению с соответствующей датой прошлого года в 1,3 раза и составили 984975 тыс. руб. При этом объем принятых поручительств возрос в 1,2 раза и стоимость заложенного имущества в 1,4 раза. Учетной политикой банка не предусмотрено корректировать на сумму обеспечения резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31.12.2012 года приводится ниже:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предприним.	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
- крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	2740		64 641	67381
- крупные новые заемщики			24741	24741

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Финансовая отчетность ООО БАНК «МАЙСКИЙ», подготовленная за период, закончившийся 31 декабря 2012 года

- кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства		402889		402889
<b>Итого текущих и не обеспеченных кредитов</b>	<b>2740</b>	<b>402889</b>	<b>89382</b>	<b>495011</b>
<b>Просроченные, но не обеспеченные:</b>				
- с задержкой платежа менее 30 дней			11	11
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней				
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней				
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней				
- с задержкой платежа свыше 360 дней				
<b>Итого просроченных, но не обеспеченных</b>			<b>11</b>	<b>11</b>
<b>Индивидуально обеспеченные</b>		17		17
- с задержкой платежа менее 30 дней			27	27
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			80	80
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней				
- с задержкой платежа свыше 180 дней	575	30000	9146	39721
<b>Итого индивидуально обеспеченных</b>	<b>575</b>	<b>30017</b>	<b>9253</b>	<b>39845</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>3315</b>	<b>432906</b>	<b>98646</b>	<b>534867</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1715	67014	14433	83162
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1600</b>	<b>365892</b>	<b>84213</b>	<b>451705</b>

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31.12.2011 года.

	(в тысячах рублей)			
	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предприним.	Потребительские кредиты	Итого
<b>Текущие и индивидуально необеспеченные:</b>				
- крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	4354		23915	28269
- крупные новые заемщики			54036	54036
- кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства		313898		313898
<b>Итого текущих и не обеспеченных кредитов</b>	<b>4354</b>	<b>313898</b>	<b>77951</b>	<b>396203</b>
<b>Просроченные, но не обеспеченные:</b>				
- с задержкой платежа менее 30 дней			47	47
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней				
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней				
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней				
- с задержкой платежа свыше 360 дней				
<b>Итого просроченных, но не обеспеченных</b>			<b>47</b>	<b>47</b>
<b>Индивидуально обеспеченные</b>				
- с задержкой платежа менее 30 дней		43	93	136
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней		41	554	595
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			1230	1230
- с задержкой платежа свыше 180 дней	575		4868	5443

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Финансовая отчетность ООО БАНК «МАЙСКИЙ», подготовленная за период, закончившийся 31 декабря 2012 года

Итого индивидуально обесцененных	575	84	6745	7404
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	4929	313982	84743	403654
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	723	24354	11386	36463
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4206	289628	73357	367191

За 31.12.2012 года просроченные и индивидуально обесцененные кредиты возросли против соответствующей даты прошлого года на 32441 тыс. руб. и числятся по всем группам заемщиков (корпоративные клиенты – 575 тыс. руб., субъекты малого предпринимательства – 30017 тыс. руб. и физические лица – 9253 тыс. руб.).

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

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

Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 23.

#### Примечание 7 - Условные обязательства кредитного характера.

	2012		2011	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Банковские гарантии, предоставленные всего, из них:	24427			
- производство медицинской техники	24427			
Итого УОКХ (до вычета резерва под обесценение)	24427			
За вычетом резервов под обесценение УОКХ	0			
Итого чистая задолженность по УОКХ	24427			

Начиная с 2009 года, банк стал оказывать своим клиентам новый вид банковских услуг - предоставление банковских гарантий. По состоянию на 31.12.2012 года за Принципалом - ОАО «Севкавтрентген-Д» числится задолженность по предоставленным гарантиям в сумме 24427 тыс. руб., тогда как на соответствующую дату прошлого года задолженности по УОКХ не числилась. Под обесценение обязательств кредитного характера резерв за 31.12.2012 года Банком не создавался.

Далее представлена информация о справедливой стоимости залогового обеспечения по условным обязательствам кредитного характера за 31.12.2012 года:

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

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

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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

По состоянию за 31.12.2012 года в качестве залогового обеспечения под предоставленные ОУКХ приняты прочие активы справедливой стоимостью - 30 336 тыс. руб.

#### Примечание 8 - Основные средства

	Примечания	Здания	Транспорт	Земля	Банк. оборудование	Незавершенное строительство	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость по состоянию за 31.12.2011		16	590	12	1377	4228	468	6691
Поступления								
Выбытия							110	110
Первоначальная стоимость по состоянию за 31.12.2012		16	590	12	559	4228	85	644
Накопленная амортизация								
Накопленная амортизация на 31.12.2011		(6)	(253)		(1172)		(388)	(1819)
Амортизационные отчисления за 2012 год	18	(0)	(85)		(202)		(74)	(361)
Амортизация по выбывшим ОС					607		104	711
Накопленная амортизация на 31.12.2012		(6)	(338)		(767)		(358)	(1469)
Балансовая стоимость на 31.12.2012		10	252	12	51	4228	135	4688
Накопленная амортизация								
Накопленная амортизация на 31.12.2010		(5)	(169)		(970)		(325)	(1469)
Амортизационные отчисления за год 2011	18	(1)	(84)		(202)		(63)	(350)
Выбытия								
Накопленная амортизация на 31.12.2011		(6)	(253)		(1172)		(388)	(1819)
Балансовая стоимость по состоянию за 31.12.2011		10	327	12	205	4228	80	4872

Наибольший удельный вес в сумме основных средств за 2012 год приходится на долю незавершенного строительства, что составляет 90,2 % от балансовой стоимости на 31.12.2012 год. Остальные 9,8% приходятся на прочее оборудование, транспортные средства, банковское оборудование, землю и сооружения. К основным средствам отнесены те, которые принесут банку экономические выгоды и если экономические выгоды не очевидны, то затраты на его приобретение списываются на расходы Банка. В 2012 году Банком приобретено оборудования на 110 тыс. руб., а списано 644 тыс. руб.



Финансовая отчетность ООО БАНК «МАЙСКИЙ», подготовленная за период, закончившийся 31 декабря 2012 года

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

(в тысячах рублей)		
	2012	2011
Акции предприятий		
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	793	1051
	793	1051

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

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

По состоянию за 31.12.2012 и 31.12.2011 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не отличается от их балансовой стоимости. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 23.

**Примечание 10 - Прочие активы**

(в тысячах рублей)		
	2012	2011
Прочие активы		
Итого прочих активов	185	224
	185	224

Статья "Прочие активы" включает только нефинансовые активы. В составе прочих активов числятся:

- дебиторская задолженность (предоплата за услуги) – 115 тыс. руб.;
- \* Межрегиональная Аудиторская фирма «Доверие» 55 тыс. руб. за проведение аудита по финансовой отчетности, составленной по Российским стандартам и в формате МСФО;
- \* Палате адвокатов КБР - 60 тыс. руб. за юридические услуги.
- расчеты банка по брокерским операциям с ценными бумагами (ЗАО «ФИНАМ») - 12 тыс. руб.;
- остаток материалов на складе – 12 тыс. руб.
- суммы незавершенных расчетов по переводам «Золотая Корона» «Мигом» «Контакт» 46 тыс. руб.

**Примечание 11 - Средства клиентов**

(тысячах рублей)		
	2012	2011
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные счета)		
срочные депозиты		
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные счета)	39950	19380
срочные депозиты	17	19380
Итого по счетам юридических лиц		
Физические лица	39967	19380
текущие (расчетные счета)		
срочные депозиты и наращенные проценты	51	27896
Итого по счетам физических лиц	275270	176689
Итого средства клиентов	275321	204585
	315288	223965

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

Средства клиентов – негосударственных организаций включая малый бизнес, а также физических лиц по отчету о финансовом положении банка за 31.12.2012 года составили 315288 тыс. руб. против 223965 тыс. руб. за 31.12.2011 года. Рост средств на счетах клиентов произошел в основном вследствие роста остатков средств на счетах физических лиц на 70736 тыс. руб. и связано это с увеличением остатков средств, привлеченных от физических лиц во вклады и депозиты и на 98581 тыс. руб. увеличение остатков

Финансовая отчетность ООО БАНК «МАЙСКИЙ», подготовленная за период, закончившийся 31 декабря 2012 года на расчетных счетах юридических лиц и предпринимателей. Ниже приведено распределение средств, числящихся на счетах клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)				
	2012	%	2011	%
Промышленность	31430	9,8%	8379	3,7%
Предприятия торговли	1850	0,6%	1565	0,7%
Транспорт	155	0,1%	0	-
Сельское хозяйство	3025	1,0%	522	0,2%
Строительство	852	0,3%	1288	0,6%
Физические лица	275321	87,3%	204585	91,3%
Прочие	2655	0,9%	7626	3,5%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>315288</b>	<b>100%</b>	<b>223965</b>	<b>100,0</b>

За 31.12.2012 года услугами банка пользуются 337 юридических лиц и предпринимателей (за 31.12.2011 года - 315) и 4788 (за 31.12.2011 года - 4582) физических лиц. Совокупный остаток средств находящихся на счетах клиентов составил 315288 тыс. руб. против 223965 тыс. руб. за 31.12.2011 года. Наибольший удельный вес в общем объеме средств клиентов занимают средства, находящиеся на счетах физических лиц (2012 год - 87,3% и 2011 год - 91,3%). В основном это средства, числящиеся на вкладах и в депозитах.

Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 23.  
Анализ сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 20.

#### Примечание 12 Прочие обязательства

Состояние прочих финансовых обязательств характеризуется следующими показателями:

(в тысячах рублей)		
	2012	2011
Прочие обязательства	572	571
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>572</b>	<b>571</b>

«Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства. По данной статье отражены налоги и сборы к уплате, начисленные в соответствии с Законодательством Российской Федерации по итогам деятельности Банка за 2012 год - в сумме 270 тыс. руб. (отчисления по страхованию вкладов - 256 тыс. руб. и налог на имущество - 14 тыс. руб.) и отложенный доход в сумме - 302 тыс. руб.

#### Примечание 13 Доли участников Банка

(в тысячах рублей)		
	2012	2011
Доли участников Банка	148000	148000
<b>ИТОГО</b>	<b>148000</b>	<b>148000</b>

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

За отчетный, 2012 год, не произошло изменений в составе участников банка. Единственным участником банка является ОАО РБС «Прохладненская». Его доля в уставном капитале составляет 148000 тыс. руб.

#### Примечание 14 Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты клиентам		
По прочим размещенным средствам	(93092)	(74450)
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>(93092)</b>	<b>(74450)</b>
Процентные расходы		

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Срочные вклады физических лиц	22855	15080
По межбанковским кредитам	0	17
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>22855</b>	<b>15097</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>(70237)</b>	<b>(59353)</b>

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

**Примечание 15 Комиссионные доходы и расходы**

	2012	2011
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	(312)	(676)
Комиссия по расчетным операциям	(5154)	(3621)
Комиссия по выданным гарантиям	(975)	(572)
Прочие	(27)	(38)
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>(6468)</b>	<b>(4907)</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	57	39
Комиссия по операциям с ценными бумагами	62	83
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>119</b>	<b>122</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>(6349)</b>	<b>(4785)</b>

Чистый комиссионный доход за 2012 год значительно (на 32,7%) вырос против 2011 года, в основном за счет роста поступлений по статье «Комиссии по расчетным операциям» (2012 год – 5154 тыс. руб. и 2011 год – 3621 тыс. руб.). Рост объемов предоставленных клиентам банковских гарантий (2012 год – 95256 тыс. руб. и 2011 год – 67150 тыс. руб.) отразился на росте поступлений по данной статье (2012 год – 975 тыс. руб. и 2011 год – 572 тыс. руб.). По остальным статьям комиссионных доходов, а также комиссионных расходов отраженных в отчете о прибылях и убытках существенных изменений не произошло.

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

	2012	2011
Доходы по акциям	(155)	(254)
Расходы по акциям	116	486
<b>Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(39)</b>	<b>232</b>

Операции по купле-продаже ценных бумаг ведущих Российских компаний от имени банка осуществляет Брокер, работающий по трудовому соглашению. Ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) Банком по справедливой стоимости через счета по учету прибылей или убытков. В результате осуществленной Банком переоценки ценных бумаг за 2012 год в сумме 115 тыс. руб. и прочих расходов в сумме 1 тыс. руб., образовался доход в сумме 39 тыс. руб. (в 2011 году – убыток – 232 тыс. руб.)

**Примечание 17 Прочие операционные доходы**

	2012	2011
Доход от сдачи имущества в аренду		
Прочие	(41)	(36)
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>(41)</b>	<b>(36)</b>

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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

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

#### Примечание 18 Операционные расходы

	2012	2011
Вознаграждение работникам (затраты на персонал)	12237	12180
Амортизация основных средств	361	350
Расходы, относящиеся к основным средствам	1583	148
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	1437	1336
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	61	73
Административные расходы	392	207
Расходы по содержанию и приобретению ЭВМ	625	4172
Прочие операционные расходы	873	2364
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>17569</b>	<b>20830</b>

Административные и прочие расходы сократились на 3261 тыс. руб. и составили 17569 тыс. руб. наиболее значимые суммы в составе расходов – расходы на персонал (ниже приведена детализированная расшифровка этих расходов), составили 68,5% всех расходов

В статью «расходы на персонал» включены следующие затраты:

Наименование статей расходов на персонал	2012	2011
Начисленная заработная плата	9139	8907
Начисленные налоги на фонд зарплаты	2703	2958
Расходы по подготовке кадров и приобретению специальной литературы	163	73
Материальная помощь сотрудникам Банка	210	204
Прочие расходы на содержание персонала	22	38
<b>Итого расходов на содержание персонала</b>	<b>12237</b>	<b>12180</b>

По статьям расходов на персонал наблюдается незначительный рост, а налоги на фонд заработной платы, снизились за счет снижения процента отчислений. Остальные статьи не оказали существенного влияния.

#### Примечание 19 Налог на прибыль

В соответствии с законодательством доходы от осуществления банковских операций должны облагаться налогом. Банк ежемесячно составляет расчеты по налогу на прибыль.

В связи с различными методами учета доходов и расходов по РПБУ и по МСФО возникают временные разницы в балансовой стоимости ряда активов и обязательств, участвующих в расчете налога на прибыль. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к Банку, составляет 20%, следовательно, и налоговые последствия этих разниц подлежат обложению по ставке 20%.

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

	2012	2011
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль</b>		
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	1147	6864
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные:		
с возникновением и списанием временных разниц прошлого года	(1065)	1284
с возникновением и списанием временных разниц отчетного года	(1992)	(1065)
<b>Расход (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(1910)</b>	<b>7083</b>

В связи с тем, что в соответствии с Российским налоговым законодательством определенные доходы и расходы не учитываются для целей налогообложения, у банка возникают отложенные налоговые

Финансовая отчетность ООО БАНК «МАЙСКИЙ», подготовленная за период, закончившийся 31 декабря 2012 года

активы (обязательства), которые отражают чистый налоговый эффект от временных разниц, между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению банка, им произведены полностью и к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо дополнительных резервов начислено не будет.

Временные разницы сложились следующим образом:

2012 год	Налоговая база по РПБУ	Налоговая база по МСФО	разница	Отложенный налоговый актив (обязательство)
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(95391)	(83162)	12229	2446
Резервы по УОКХ	(244)	0	244	49
Амортизация основных средств	(1610)	(1469)	141	28
Итого активов				2523
Резерв под обязательства некредитного характера	0	(2654)	(2654)	(531)
Итого обязательств				(531)
Всего отложенный налоговый актив (обязательство)	(97245)	(87285)	9960	1992
2011 год	Налоговая база по РПБУ	Налоговая база по МСФО	разница	Отложенный налоговый актив (обязательство)
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(41522)	(36463)	(5059)	(1012)
Резервы по УОКХ	0	0	0	0
Амортизация основных средств	(2085)	(1819)	(266)	(53)
Итого	(43607)	(38282)	(5325)	(1065)

В результате трансформации отчетности Банка за 2012 год изменился размер налогооблагаемой базы на прибыль по статьям «Резервы под обесценение кредитов», «Резервы по УОКХ и резервы под обязательства некредитного характера, а также «Амортизация основных средств». Банком по трем статьям исчислен налоговый актив и по статье резервы под обязательства некредитного характера исчислено отложенное налоговое обязательство (за 2012 год – 1992 тыс. руб. и за 2011 год – 1065 тыс. руб.).

#### Примечание 20 Управление рисками

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что

Финансовая отчетность ООО БАНК «МАЙСКИЙ», подготовленная за период, закончившийся 31 декабря 2012 года и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

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

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

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31.12.2012 года.

(в тысячах рублей)			
	Кабардино-Балкарская республика	Другие регионы России	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	57916		57916
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3470		3470
Фин. активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		793	793
Кредиты и дебиторская задолженность	448562	3143	451705
Основные средства	4688		4688
Прочие активы	132	53	185
Отложенный налоговый актив	1992		1992
<b>Итого активов</b>	<b>516760</b>	<b>3989</b>	<b>520749</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	315288		315288
Прочие обязательства	572		572
<b>Итого обязательств</b>	<b>315860</b>		<b>315860</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>200900</b>	<b>3989</b>	<b>204889</b>

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

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

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

**Финансовая отчетность ООО БАНК «МАЙСКИЙ», подготовленная за период, закончившийся 31 декабря 2012 года**

Прочие обязательства	571		571
Отложенное налоговое обязательство	1065		1065
<b>Итого обязательств</b>	<b>225601</b>		<b>225601</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>190257</b>	<b>1051</b>	<b>191308</b>

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

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

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Он возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов и производением выплат по гарантиям, 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.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) за 31.12.2012 года составил 74,9% (за 31.12.2011 год – 98,0%);
- норматив текущей ликвидности (Н3) за 31.12.2012 года составил 91,8% (за 31.12.2011 года – 127,6%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за 31.12.2012 года составил 32,4% (за 31.12.2011 года – 36,7%).

В основе управления ликвидностью лежит совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам. Контроль за состоянием риска ликвидности осуществляет помощник председателя Правление Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31.12.2012 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	(в тысячах рублей)					
	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	57916					57916
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					3470	3470
Кредиты и дебиторская задолженность	54863	224632	155358	16852		451705
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	793					793
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>113572</b>	<b>224632</b>	<b>155358</b>	<b>16852</b>	<b>3470</b>	<b>513884</b>
<b>Обязательства</b>						

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



*Финансовая отчетность ООО БАНК «МАЙСКИЙ», подготовленная за период, закончившийся 31 декабря 2012 года*

Средства клиентов	(79892)	(92810)	(142586)			(315288)
Итого финансовых обязательств	(79892)	(92810)	(142586)			(315288)
Чистый разрыв ликвидности	33680	131822	12772	16852	3470	198596
Совокупный разрыв ликвидности	33680	165502	178274	195126	198596	198596

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

(в тысячах рублей)

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

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

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

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

#### **Риск процентной ставки.**

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

Финансовая отчетность ООО БАНК «МАЙСКИЙ», подготовленная за период, закончившийся 31 декабря 2012 года нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка за 31.12.2012 года:

	(в %)				
	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	На неопределенный срок
<b>Активы</b>					
Кредиты:					
- корпоративные клиенты	21	21	21	21	
- субъекты малого предпринимательства	21	21	21	21	
- физические лица	15-55	15-55	15-25	15-25	
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов:					
- депозиты юридических лиц	2				
- депозиты физических лиц	2-11	8-12	10-13		

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

	(в %)				
	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	На неопределенный срок
<b>Активы</b>					
Кредиты:					
- корпоративные клиенты	21	21	21	21	
- субъекты малого предпринимательства	21-23	21-23	21-25	21-25	
- физические лица	23-55	23-55	23-55		
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов:					
- депозиты юридических лиц					
- депозиты физических лиц	2-7	8	10-13		

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

Процентные ставки в 2012 году не пересматривались ни по активным операциям, ни по пассивным операциям. По решению Правления Банка проводились акции по приему средств от населения во вклады с выплатой процентов от 11,5% до 13%.

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

Основными методами управления валютными рисками являются:

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Финансовая отчетность ООО БАНК «МАЙСКИЙ», подготовленная за период, закончившийся 31 декабря 2012 года

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

По состоянию за 31.12.2012 года позиция Банка в разрезе валют составила:

(в тысячах рублей)

Активы	Рубли	Доллары США/ Евро	Итого
Денежные средства и их эквиваленты		0/0	
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	57916		57916
Кредиты и дебиторская задолженность	3470		3470
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	451705		451705
	793		793
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>513884</b>		<b>513884</b>
Обязательства			
Средства клиентов			
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>315288</b>		<b>315288</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>315288</b>		<b>315288</b>
	<b>198596</b>		<b>198596</b>

По состоянию за 31.12.2011 позиция Банка в разрезе валют составила:

(в тысячах рублей)

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

В 2012 году, как и в 2011 году Банк осуществлял операции только в валюте Российской Федерации. Чистая балансовая позиция Банка на отчетную дату возросла против предшествующей отчетной даты на 18888 тыс. руб. или 10,1%, что было обеспечено ростом практически всех остатков, сформировавших ее.

Банк не подвержен валютному риску, так как он не осуществляет операции в иностранной валюте. **Операционный риск.** Операционный риск связан с выполнением ответственными должностными лицами своих обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска, со сбоями в операционной системе по осуществлению платежей и электронной обработки данных, отсутствием резервных мощностей на случай непредвиденного выхода систем из строя. Система измерения операционного риска включает определение риска по отдельным факторам, оценку вероятности потерь и потенциальную величину потерь. Главным инструментом управления операционными рисками является внутренний контроль Банка.

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

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

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

**Риск несения потерь по оценочным обязательствам некредитного характера.**

Условное обязательство (актив), возникает у банка, в следствие прошлых событий его хозяйственной деятельности, когда существование этого актива зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых банком.

Обязательство Банка может возникнуть:

- \* из норм законодательных и иных нормативных правовых актов, судебных решений и договоров;
- \* в результате действий банка, которые в следствие установившейся прошлой, практики или заявлений банка указывают другим лицам, что он принимает на себя определенные обязанности и как следствие, у таких лиц возникают обоснованные ожидания, что банк выполнит такие обязанности;

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- у банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий его деятельности, исполнения которой банк не может избежать;
- уменьшение экономических выгод банка необходимое для исполнения оценочного обязательства;
- \* величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена решений и договоров.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете банка в величине отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Наиболее достоверная оценка расходов представляет собой величину необходимую для исполнения (погашения) обязательства на отчетную дату или для перевода обязательства на другое лицо по состоянию на отчетную дату.

Оценочные обязательства не кредитного характера являются элементом расчетной базы резерва – оценочного обязательства не кредитного характера.

Суммы обязательств некредитного характера и созданных под них резервов характеризуются следующими данными:

	2012	2011
Обязательства некредитного характера	2654	
Созданный резерв под обязательства некредитного характера	2654	

На отчетную дату имеется иск к Банку. В 2012 году ОАО «Агролизинг» г. Москва предъявил к ООО «Банк «Майский» исковое заявление с требованием о взыскании задолженности по предоставленной банком банковской гарантии №1 от 22.06.2006 года в сумме 2 654 131 руб. 60 коп. в отношении Принципала – ОАО «Агрофирма «Александровская». Требования в иске Арбитражным судом г. Москва были удовлетворены. Исполнительный лист на отчетную дату не предъявлен.

**Примечание 21 Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;

Финансовая отчетность ООО БАНК «МАЙСКИЙ», подготовленная за период, закончившийся 31 декабря 2012 года

- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

Сумма активов и внебалансовых обязательств, взвешенных с учетом коэффициентов риска за 31.12.2012 года рассчитана следующим образом:

(в тысячах рублей)

Наименование позиции за 2012 год	Сумма, тыс. рублей	Коэффициент взвешивания	Активы/ внебалансовые обязательства, взвешенные с учетом риска
Денежные средства в кассе	57916	0%	0
Остатки на счетах в Банке России	3470	0%	0
Кредиты и дебиторская задолженность	451705	100%	451705
Прочие активы	185	0%	0
Гарантии выданные	24427	100%	24427
<b>Итого активы и внебалансовые обязательства, взвешенные с учетом риска</b>			<b>476132</b>

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

(в тысячах рублей)

Наименование позиции за 2011 год	Сумма, тыс. рублей	Коэффициент взвешивания	Активы/ внебалансовые обязательства, взвешенные с учетом риска
Денежные средства в кассе	41092	0%	0
Остатки на счетах в Банке России	2478	0%	0
Кредиты и дебиторская задолженность	367191	100%	367191
Прочие активы	224	0%	0
Гарантии выданные	0	100%	0
<b>Итого активы и внебалансовые обязательства, взвешенные с учетом риска</b>			<b>367191</b>

Сумма активов и внебалансовых обязательств, взвешенных с учетом коэффициентов риска за 31.12.2012 года превысила этот показатель за 31.12.2011 года на 29,7% и составила 476132 тыс. руб.

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

(в тысячах рублей)

	31.12.2012	31.12.2011
Капитал 1 уровня	202235	191308
Всего капитал	202235	191308
Активы и обязательства, взвешенные с учетом риска	476132	367191
Достаточность капитала 1 уровня	42,5	52,1
Достаточность капитала	42,5	52,1

Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России, за 31.12.2012 года составляет 187957 тыс. руб. (31.12.2011 года – 184887 тыс. руб.), коэффициент достаточности капитала – 33,8% (2011 год – 44,8%) при минимальном значении для банков с капиталом менее 5 млн. евро – 10%.

Капитал рассчитывается как сумма капитала первого и второго уровня в соответствии с Базельским соглашением. За 31.12.2012 года сумма капитала, управляемого Банком составила 202235 тыс. руб. (31.12.2011 года – 191308 тыс. руб.)

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

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

В течение 2011-2012 годов Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

#### Примечание 22 Условные обязательства.

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе деятельности Банка в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка и его участников. На отчетную дату имеется иск к Банку. В 2012 году ОАО «Агролизинг» г. Москва предъявил к ООО «Банк «Майский» исковое заявление с требованием о взыскании задолженности по предоставленной банком банковской гарантии №1 от 22.06.2006 года в сумме 2 654 131 руб. 60 коп. в отношении Принципала – ОАО «Агрофирма «Александровская». Требования в иске Арбитражным судом г. Москва были удовлетворены.

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

#### Примечание 23 Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Приведенные ниже сведения о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов основаны на требованиях МСФО 39. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов, Банку для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

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

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

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

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

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

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31.12.2012 года и 31.12.2011 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты на остаток задолженности по кредитам начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости, которая определяется как сумма переданных заемщику (поставщику) денежных средств, согласно договора.

**Средства клиентов.** По мнению руководства, справедливая стоимость этих средств по состоянию за 31.12.2012 года и 31.12.2011 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Далее предоставлена информация о справедливой стоимости:

	2012 год		2011 год	
	балансовая стоимость	справедливая стоимость	балансовая стоимость	справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	57916	57916	41092	41092
Обязательные резервы в Банке России	3470	3470	2478	2478
Кредиты и дебиторская задолженность	451705	451705	367191	367191
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	793	793	1051	1051
Средства клиентов	315288	315288	223965	223965

Балансовая стоимость, указанных выше остатков соответствует их справедливой стоимости как за 31.12.2012 года, так и за 31.12.2011 года.

#### Примечание 24 Операции со связанными сторонами

Операции со связанными сторонами проводятся в ходе обычной деятельности на условиях, аналогичных для проведения операций с другими сторонами. В отчетных периодах операции со связанными сторонами осуществлялись по двум направлениям: привлечение средств во вклады (расчетные счета) и предоставление кредитов.

Информация по связанным сторонам приведена ниже:

	(в тысячах рублей)	
	2012	2011
<b>Остатки на депозитных (расчетных) счетах:</b>		
членов Наблюдательного Совета		
членов Правления Банка	1397	2675
членов семей управляющего персонала	491	1025
Единственного участника	84	277
<b>Остаток ссудной задолженности по кредитам:</b>		

членов Наблюдательного Совета		
членов Правления Банка	1941	1346
членов семей управляющего персонала	652	274
Единственного участника	32500	35000
<b>Кредиты, выданные в отчетном году:</b>		
членам Наблюдательного Совета		
членам Правления Банка	2145	560
членам семей управляющего персонала	960	
Единственному участнику	70300	111500
<b>Полученные проценты по выданным кредитам за отчетный год:</b>		
членам Наблюдательного Совета		
членам Правления Банка	337	262
членами семей управляющего персонала	108	41
Единственным участником	5967	2184

Кредиты связанным сторонам Банк предоставлял только в валюте Российской Федерации и их удельный вес в общем объеме предоставленных кредитов за 2012 год составляет 14,0% против 20,1% за 2011 год. Случаев образования просроченной задолженности по кредитам и начисленным процентам данная категория заемщиков не допускала. В группе связанных сторон за 31.12.2012 года по сравнению с 31.12.2011 года произошли изменения в части сокращения объемов совершенных сделок по выдаче кредитов на 34,5% и снижения задолженности по предоставленным кредитам на 4,2%, в том числе ОАО РБС «Прохладненская» - 7,1%. Средства, находящиеся на расчетных и депозитных счетах, сократились более чем на 50%, причем снижение наблюдалось по всем группам связанных лиц.

**Примечание 25 События после отчетной даты**

Единственный участник Банка 19.03.2013 года принял решение: дивиденды по итогам работы за 2012 год не выплачивать.

От имени Правления Банка

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



ЛОЗИНИНА В. В.

ЗАРЕМБА В. В.