



исх. № 82 от 23.03.2015 г.

Акционерам, Совету директоров
и иным заинтересованным лицам
ЗАО «Кубаньторгбанк»

Аудиторское заключение

*о годовой финансовой отчетности,
подготовленной в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности*

***закрытого акционерного общества
коммерческого банка
«Кубанский торговый банк»,
ЗАО «Кубаньторгбанк»***

за период работы с 01.01.2014 г. по 31.12.2014 г.

Сведения об аудируемом лице.

- **Полное наименование:** закрытое акционерное общество коммерческий банк «Кубанский торговый банк»
- **Сокращенное наименование:** ЗАО «Кубаньторгбанк».
- **Место нахождения:** Российская Федерация, 350075, Краснодарский край, г. Краснодар, Карасунский округ, ул. им. Стасова, дом 176
- **Почтовый адрес:** Российская Федерация, 350075, Краснодарский край, г. Краснодар, Карасунский округ, ул. им. Стасова, дом 176
- **Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации:** 30.03.1992 г.
- **Регистрационный номер:** 478
- **Свидетельство о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц:** 23 № 003214056 от 09.09.2002 выдано Управлением МНС России по Краснодарскому краю, регистрационный номер 1022300000502.
- **Идентификационный номер:** 2309023960
- **Руководитель:** Председатель Правления Плюшко Андрей Николаевич.
- **Лицо, ответственное за подготовку бухгалтерской отчетности:** Главный бухгалтер Дубович Марьяна Михайловна.

Сведения об аудиторской организации.

- **Полное наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Агентство Аудита»
- **Сокращенное наименование:** ООО «НАА»
- **Место нахождения:** Россия, 350000, г. Краснодар, ул. Ленина, 54
- **Почтовый адрес:** Россия, 350049, г. Краснодар, ул. Бабушкина/Тургенева, 166/83, тел./факс: (861) 221-35-25, e-mail: naa@linky.ru
- **Свидетельство о государственной регистрации:** серия 23 № 003043761 от 19.02.2003г., выдано инспекцией МНС России № 2 г. Краснодара, ОГРН 1032305691824
- **Идентификационный номер:** 2310081170
- **Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:** Саморегулируемая организация аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»
- **Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций:** 10401008883
- **Руководитель ООО «Национальное Агентство Аудита»:** Генеральный директор Фисенко Ольга Петровна
- **Аудиторы, принимавшие участие в аудите:**

| Ф. И.О. специалиста | Данные единого квалификационного аттестата аудитора | № в реестре аудиторов | Данные квалификационного аттестата аудитора в области банковского аудита |
|------------------------|--|---|--|
| Фисенко Ольга Петровна | № 01-000594 выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов | № 21001009206 в реестре членов Саморегулируемой организации аудиторов | № К 017358 выдан в порядке обмена 24.06.2004 года на основании решения центральной |

| | | | |
|-----------------------------|---|---|---|
| | Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» от 19.03.2012г., приказ № 06 на неограниченной срок | «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» | атггестационно-лицензионной комиссии Банка России от 30.03.2001г. , протокол №3 на право осуществления аудита в области банковского аудита на неограниченный срок |
| Штомпель Елена Вячеславовна | № 01-000605 выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» от 26.03.2012г., приказ № 07 на неограниченной срок | № 21001011840 в реестре членов Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» | № К 008377 выдан в соответствии с приказом Минфина РФ от 12.11.03 г. № 348 на право осуществления аудита в области банковского аудита на неограниченный срок |

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности ЗАО «Кубаньторгбанк», подготовленной в соответствии с нормами МСФО и состоящей из:

- отчета о финансовом положении за 31 декабря 2014 г.;
- отчета о прибылях и убытках и о совокупном доходе за год, окончившийся 31 декабря 2014 г.;
- отчета о движении денежных средств за год, окончившийся 31 декабря 2014 г.;
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, окончившийся 31 декабря 2014 г.;
- примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита

таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

Мнение.

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО «Кубаньторгбанк» по состоянию на 31 декабря 2014 г., финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

23.03.2015 г.

**Генеральный директор, аудитор
ООО «Национальное Агентство Аудита»
(№ 21001009206 в реестре членов
Саморегулируемой организации аудиторов
«Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»)**



О.П.Фисенко



КУБАНЬТОРГБАНК

закрытое акционерное общество коммерческий банк
«Кубанский торговый банк»

Финансовая отчетность
закрытого акционерного общества
коммерческий банк «Кубанский торговый банк»,
составленная в соответствии с МСФО
по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год

г. Краснодар



Содержание

| | |
|--|----|
| Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2014 года..... | 4 |
| Отчет о прибылях и убытках, и о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года | 5 |
| Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года | 6 |
| Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года..... | 7 |
| 1. Основная деятельность | 8 |
| 2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность..... | 9 |
| 3. Основы представления отчетности..... | 10 |
| 4. Принципы учетной политики..... | 13 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты..... | 44 |
| 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток..... | 44 |
| 7. Средства в других банках | 45 |
| 8. Кредиты и дебиторская задолженность | 46 |
| 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи..... | 52 |
| 10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 53 |
| 11. Инвестиции в ассоциированные организации..... | 53 |
| 12. Гудвил..... | 53 |
| 13. Инвестиционная недвижимость | 53 |
| 14. Прочие активы | 53 |
| 15. Основные средства и нематериальные активы..... | 54 |
| 16. Средства других банков..... | 56 |
| 17. Средства клиентов..... | 56 |
| 18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 60 |
| 19. Выпущенные долговые ценные бумаги | 60 |
| 20. Субординированные займы..... | 60 |
| 21. Прочие заемные средства | 61 |
| 22. Прочие обязательства | 61 |
| 23. Резервы под обязательства и отчисления..... | 61 |
| 24. Уставный капитал..... | 61 |
| 25. Эмиссионный доход..... | 66 |
| 26. Прочие фонды..... | 66 |
| 27. Нераспределенная прибыль..... | 66 |
| 28. Процентные доходы и расходы..... | 69 |
| 29. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой, переоценка иностранной валюты | 70 |
| 30. Комиссионные доходы и расходы | 70 |
| 31. Прочие операционные доходы..... | 70 |
| 32. Административные и прочие операционные расходы | 71 |
| 33. Налоги на прибыль..... | 71 |
| 34. Прибыль/[Убыток] на акцию..... | 75 |
| 35. Дивиденды | 75 |
| 36. Вознаграждения работникам и пенсионные планы | 75 |
| 37. Сегментный анализ | 75 |
| 38. Управление финансовыми рисками..... | 75 |
| 39. Управление капиталом..... | 84 |
| 40. Условные обязательства и производные финансовые инструменты | 86 |
| 41. Производные финансовые инструменты | 87 |
| 42. Справедливая стоимость финансовых инструментов..... | 87 |
| 43. Операции со связанными сторонами..... | 91 |
| 44. Приобретения и выбытия | 93 |
| 45. События после отчетной даты..... | 93 |
| 46. Доля меньшинства..... | 93 |
| 47. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства | 93 |





ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство закрытого акционерного общества коммерческий банк «Кубанский торговый банк» (далее - Банк) отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее - МСФО) и включает итоги, основанные на профессиональных суждениях и оценках руководства.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем. Руководство также несет ответственность за:
- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, утверждена Правлением Банка и подписана от имени Правления Банка 23 марта 2015 года.

Председатель Правления
ЗАО "Кубаньторгбанк"

Главный бухгалтер
ЗАО "Кубаньторгбанк"



Плюшко А.Н.

Дубович М.М.



Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2014 года

тыс. руб.

| | Примечание | 01.01.2015 | 01.01.2014 |
|---|------------|-------------------|------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 15 084 502 | 375 844 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 38 | 82 279 | 8 226 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 6 | 0 | 0 |
| Средства в других банках | 7 | 4 700 197 | 1 301 418 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 8 | 475 819 | 457 974 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 9 | 0 | 0 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 10 | 0 | 0 |
| Инвестиции в ассоциированные организации | 11 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 14 | 804 | 875 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 33 | 0 | 437 |
| Отложенный налоговый актив | 33 | 1 226 | 1 604 |
| Основные средства | 15 | 19 717 | 13 502 |
| Нематериальные активы | 15 | 6 325 | 695 |
| Инвестиционная недвижимость | 13 | 962 | 0 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | | 0 | 0 |
| Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | | 0 | 0 |
| Итого Активов: | | 20 371 831 | 2 160 575 |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | 16 | 0 | 0 |
| Средства клиентов | 17 | 19 343 177 | 1 899 537 |
| Субординируемый займ | 20 | 270 000 | 90 000 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 18 | 0 | 0 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 19 | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства | 21 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 22 | 8 343 | 4 471 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 33 | 13 388 | 0 |
| Отложенный налоговое обязательство | 33 | 901 | 0 |
| Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | | 0 | 0 |
| Итого обязательств: | | 19 635 809 | 1 994 008 |
| Собственные средства акционеров | | | |
| Уставный капитал | 24 | 458 332 | 309 807 |
| Эмиссионный доход | 25 | 0 | 0 |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| Фонд переоценки основных средств | 15, 26 | 0 | 0 |
| Фонд накопленных курсовых разниц | 26 | 0 | 0 |
| Нераспределенная прибыль отчетного периода | 27 | 421 789 | 6 638 |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет | 27 | (144 099) | (149 878) |
| Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала): | | 736 022 | 166 567 |
| Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала): | | 20 371 831 | 2 160 575 |

Председатель Правления
ЗАО «Кубаньторгбанк»

Главный бухгалтер



Плюшко А.Н.

Дубович М.М.



Отчет о прибылях и убытках, и о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

тыс. руб.

| | Примечание | 01.01.2015 | 01.01.2014 |
|--|------------|----------------|---------------|
| Процентные доходы | 28 | 609 906 | 101 680 |
| Процентные расходы | 28 | (184 320) | (36 237) |
| Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | | 425 586 | 65 443 |
| Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | 7, 8 | (166 143) | (2 425) |
| Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | | 259 443 | 63 018 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 29 | 6 115 | 1 581 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | 29 | (1 406) | (336) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами | | 0 | 0 |
| Комиссионные доходы | 30 | 9 869 | 11 793 |
| Комиссионные расходы | 30 | (671) | (500) |
| Доходы / (расходы) по активам, размещенных по ставкам ниже (выше) рыночных | | 0 | 0 |
| Доходы / (расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных | 7, 8 | 0 | 0 |
| Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 9 | 0 | 0 |
| Изменения резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения | 10 | 0 | 0 |
| Изменение резерва по оценочным обязательствам | | 0 | 0 |
| Прочие операционные доходы | 31 | 301 744 | 1 586 |
| Чистые доходы (расходы) | | 575 094 | 77 142 |
| Административные и прочие операционные расходы | 32 | (117 923) | (67 544) |
| Операционные доходы / (расходы) | | 457 171 | 9 598 |
| Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения | | 0 | 0 |
| Изменения формирования резерва под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы | | 0 | 0 |
| Прибыль / (убыток) до налогообложения | 27, 33 | 457 171 | 9 598 |
| (Расходы) / возмещение по налогу на прибыль | 27, 33 | (35 591) | (3 155) |
| Прибыль / (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения | 26 | 209 | 195 |
| Прибыль / (убыток) за период | | 421 789 | 6 638 |
| Прочие компоненты совокупного дохода | | | |
| Изменение фонда переоценки основных средств до налогообложения | 15, 26 | 4 554 | 5 413 |
| Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода | 33 | (911) | (1 083) |
| Итого прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога | 33 | 0 | 0 |
| Итого совокупный доход (убыток) за период | | 425 432 | 10 968 |

Председатель Правления
ЗАО «Кубаньторгбанк»
Главный бухгалтер



Плюшко А.Н.
Дубович М.М.



Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.
тыс. руб.

| | Примечание | 2014 | 2013 |
|---|------------|-------------------|----------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | 28 | 604 641 | 102 299 |
| Проценты уплаченные | 28 | (184 320) | (36 237) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 29 | 6 115 | 1 581 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами | | 0 | 0 |
| Комиссии полученные | 30 | 9 869 | 11 793 |
| Комиссии уплаченные | 30 | (671) | (500) |
| Прочие операционные доходы | 31 | 301 744 | 1 586 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | 32 | (117 851) | (67 253) |
| Уплаченный налог на прибыль | 33 | (35 969) | (4 759) |
| Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 583 558 | 8 510 |
| Изменение в операционных активах и обязательствах | | | |
| Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 38 | (74 053) | (4 095) |
| Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль (убыток) | | 0 | 0 |
| Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках | 7 | (3 398 779) | (1 301 418) |
| Чистый (прирост) / снижение по кредитам и дебиторской задолженности | 8 | (184 929) | (40 858) |
| Чистый (прирост) / снижение по прочим активам | 14 | 71 | (440) |
| Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков | 16 | 0 | (10 000) |
| Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов | 17 | 17 443 640 | 1 564 950 |
| Чистый прирост / (снижение) по субординируемым займам | 20 | 180 000 | 0 |
| Чистый прирост / (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам | 22 | 3 258 | 200 |
| Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности | | 14 552 766 | 216 849 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи" | | 0 | 0 |
| Выручка от реализации [и погашения] финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи" | | 0 | 0 |
| Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемых до погашения" | | 0 | 0 |
| Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемых до погашения" | | 0 | 0 |
| Приобретение дочерней компании за вычетом полученных денежных средств | | 0 | 0 |
| Выручка от реализации дочерней компании за вычетом уплаченных денежных средств | | 0 | 0 |
| Приобретение основных средств | 15 | 4 409 | (582) |
| Выручка от реализации основных средств | 15 | (5 673) | 1 764 |
| Чистый прирост / (снижение) по нематериальным активам | 15 | (5 630) | 209 |
| Приобретение объектов инвестиционной недвижимости | | (962) | 0 |
| Выручка от реализации объектов инвестиционной деятельности | | 0 | 0 |
| Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности | | (7 856) | 1 391 |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | 24 | 148 525 | 50 000 |



| | | | |
|--|--|-------------------|----------------|
| Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров | | 0 | 0 |
| Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров | | 0 | 0 |
| Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам | | 0 | 0 |
| Привлечение прочих заемных средств | | 0 | 0 |
| Возврат прочих заемных средств | | 0 | 0 |
| Выплаченные дивиденды | | 0 | 0 |
| Прочие выплаты акционерам (участникам) | | 0 | 0 |
| Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности | | 140 669 | 51 391 |
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты | | 15 223 | (264) |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | | 14 708 658 | 267 976 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | | 375 844 | 107 868 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | | 15 084 502 | 375 844 |

Председатель Правления
 ЗАО «Кубаньторгбанк»
 Главный бухгалтер



Плюшко А.Н.

Дубович М.М.

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся
 31 декабря 2014 года**

тыс. руб.

| | Уставный капитал | Нераспределенная прибыль | Переоценка | [Накопленный дефицит] | Итого собственные средства акционеров / [дефицит] |
|-------------------------------|------------------|--------------------------|------------|-----------------------|---|
| Остаток на 1 января 2014 года | 309807 | 0 | 5413 | -148653 | 166567 |
| Внесение долей участниками | 148525 | 421789 | -859 | 0 | 569455 |
| Остаток на 1 января 2015 года | 458332 | 421789 | 4554 | -148653 | 736022 |

Председатель Правления
 ЗАО «Кубаньторгбанк»
 Главный бухгалтер



Плюшко А.Н.

Дубович М.М.



1. Основная деятельность

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

Представленная финансовая отчетность является неконсолидированной и включает финансовую отчетность ЗАО «Кубаньторгбанк».

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Кубанский торговый банк» (далее – «Банк») – это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества.

Банк создан с наименованием «Кубанский коммерческий региональный банк Внешторгбанка РСФСР» в результате преобразования Коммерческого банка "СТАТЕР" в соответствии с решением акционеров (протокол № 1 от 19.02.1992г.).

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка (Протокол № 6 от 24.05.1994г.) наименование Банка изменено на Акционерное общество закрытого типа «Кубанский коммерческий региональный банк Внешторгбанка России» (дочерний банк Внешторгбанка России).

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка (протокол № 10 от 07.05.1996г.) наименование Банка изменено на Закрытое акционерное общество «Кубанский коммерческий банк Банка внешней торговли России», ЗАО «Кубаньвнешторгбанк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка (протокол № 1/2001 от 16.02.2001г.) изменено фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование Банка на Закрытое акционерное общество коммерческий банк "Кубанский торговый банк", ЗАО "Кубаньторгбанк".

Регистрационный номер 1022300000502, дата государственной регистрации ЗАО «Кубаньторгбанк» 30 марта 1992 года.

Идентификационный номер налогоплательщика – 2309023960.

Код постановки на налоговый учет – 231201001.

Свидетельство о постановке на налоговый учет в налоговом органе – 03 № 000837753 от 24.02.2004г.

В настоящее время ЗАО "Кубаньторгбанк" действует на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 478 от 26.11.2012;

- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 478 от 26.11.2012.

Юридический адрес Банка: Российская Федерация, 350075, Краснодарский край, г. Краснодар, Карасунский округ, ул. им. Стасова, дом 176.

Юридический адрес Банка совпадает с фактическим местонахождением головного офиса.

Банк не имеет филиалов.

На дату составления отчетности Банк имеет следующие структурные подразделения:

- Дополнительный офис «Западный» ЗАО «Кубаньторгбанк», расположенный по адресу: 350063, Россия, Краснодарский край, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Комсомольская, д.4

- Дополнительный офис ЗАО «Кубаньторгбанк» в г. Горячий Ключ открыт в 2007 году и расположен по адресу: 353290, Россия, Краснодарский край, г. Горячий Ключ, ул. Чернышевского, д. 49.



Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

| № п/п | Наименование | Удостоверение / почтовый адрес / юридический адрес | За 2013 год | | За 2014 год | |
|-------|-----------------------------|--|---|--|---|--|
| | | | Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (руб.) | Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (%) | Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (руб.) | Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (%) |
| 1 | 2 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Акционеры - миноритарии | - | 1 153 650,00 | 0,76% | 1 153 650,00 | 1,16% |
| 2 | Солтанов Ризван Солтан Оглы | - | 75 173 170,00 | 49,62% | 149 435 670,00 | 0,00% |
| 3 | Ярчук Александр Николаевич | - | 75 173 180,00 | 49,62% | 149 435 680,00 | 0,00% |
| | ИТОГО: | - | 151 500 000,00 | 100,00% | 300 025 000,00 | 100% |

Основными операциями, оказавшими влияние на уровень финансового результата отчетного года, стали кредитование юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, размещение свободных средств на депозитных счетах в Банке России и на рынке межбанковского кредитования (МБК), привлечение средств в депозиты и во вклады физических лиц и юридических лиц.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов (свидетельство № 318 от 16 декабря 2004г.).

Решением общего собрания участников Банка финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2014 года, может быть изменена после ее выпуска.

2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность

Развитие Банка зависит от макроэкономических условий и таких индикаторов изменения внешней среды как законодательство, условия, влияющие на потенциальную и существующую клиентскую базу, возможные действия непосредственных конкурентов и игроков, занимающих другие ниши рынка. Основными индикаторами внутренней среды, которые учитываются при определении альтернатив стратегического развития Банка, и которые должны впоследствии оказывать влияние на внесение корректировок при выполнении стратегических задач, являются ресурсная база, соответствие продуктового ряда требованиям рынка, применяемые технологии, кадровый состав, результативность деятельности клиентских менеджеров, а также качество и эффективность управления Банком.

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Страной, в которой ЗАО «Кубаньторгбанк» осуществляет свою деятельность, является Россия.

Практически на протяжении всего периода своей деятельности Банк имеет специализацию региональной кредитной организации, осуществляющей обслуживание юридических и физических лиц на территории города Краснодар и Краснодарского края.

На сегодняшний день в регионе функционирует рыночно ориентированный банковский сектор, представленный 14 банками, зарегистрированными на территории Краснодарского края



(доля в ЮФО - 33,3 %, в Российской Федерации - 1,8 %), 64 филиалами (доля в ЮФО - 31,2 % , в Российской Федерации - 3,6 %).

Краснодарский край занимает в Южном федеральном округе лидирующее положение как по количеству действующих кредитных организаций и филиалов банков, так и по ряду ключевых показателей деятельности банковского сектора.

Однако в настоящее время наблюдается нестабильность мировой финансово-экономической системы, что негативно сказывается на потребительском спросе и повышении кредитоспособности российских банков.

В 2014 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также секторальные санкции, введенные против России США и ЕС.

Состояние экономики страны, соответственно, отражается и на банковском секторе региона.

Изменение в конце 2013 года состава основных акционеров Банка, в отчетном году способствовало приходу новых клиентов, увеличению ресурсной базы и открыло новые возможности для его развития. Достаточная ресурсная база позволяет ЗАО «Кубаньторгбанк» проводить гибкую и взвешенную ценовую политику. Ресурсная база, качественное и оперативное обслуживание клиентов, индивидуальный подход к потребностям клиентов, техническая оснащенность, а также профессиональная команда специалистов являются главными конкурентными преимуществами ЗАО «Кубаньторгбанк».

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО. Банк не применяет какие-либо новые или пересмотренные стандарты до даты вступления стандарта в силу.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях. Уровень точности, использованный при составлении отчета - тысячи рублей.

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

МСФО. Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года. При составлении Банком финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 2014 год указываются сопоставимые сравнительные данные за предыдущий период.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все применимые стандарты, которые являлись действующими по состоянию на 1 января 2015 года, а при составлении



отчетности за последующие отчетные периоды - все стандарты, действующие на дату ее составления.

Предоставление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняется 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.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения кредитной организацией новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2014 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Новые МСФО, обязательные для применения кредитной организацией в период с 1 января по 31 декабря 2014 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность, поскольку Банк не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Интерпретация IFRIC 21 не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых



отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, так как в текущем отчетном периоде у Банка не было новации производных финансовых инструментов.

Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 36

Данные поправки устраняют непреднамеренные последствия применения МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» к раскрытию информации, требуемой в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Помимо этого, поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки, по которым было признано обесценение или произошло восстановление убытков от обесценения в течение периода. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие.

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО 15 «Выручка по договорам с клиентами»

МСФО 15 представляет основанную на принципах единую пятиэтапную модель работы со всеми договорами с клиентами.

Ниже представлены пять этапов данной модели:

- соотнесение договора с конкретным клиентом;
- определение договорных обязательств;
- определение цены сделки;
- распределение цены сделки по договорным обязательствам;
- признание выручки на момент (или по мере) выполнения компанией договорного обязательства.

Также в стандарте прописаны указания по ряду актуальных тем, таких как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, расходы на исполнение и получение договора, а также по иным важным вопросам. Стандарт также вводит новые требования по раскрытию информации для выручки.

Поправки к МСБУ 19 (2011), уточняющие порядок учета взносов, привязанных к оказанию услуг работником

Поправки к МСБУ 19 (2011) разрешают признавать взносы, независимые от длительности периода оказания услуг, в качестве уменьшения затрат на оплату услуг в периоде оказания услуги, и не распределять такие взносы между периодами оказания услуг. Взносы, привязанные к оказанию услуг, должны распределяться между периодами оказания услуг на основе формулы определения взносов по плану или равномерно. Поправки действуют, начиная с 1 июля 2014 года. Досрочное применение разрешено.

МСФО 9 (2013) «Финансовые инструменты» - Учет хеджирования

В ноябре 2013 года КМСФО выпустил новую часть МСФО 9 «Финансовые инструменты - Учет хеджирования» и поправки к МСФО 9, МСФО 7 и МСБУ 39. Произошли значительные изменения в видах сделок, в отношении которых может применяться учет хеджирования, в частности, расширение числа рисков, к которым может применяться учет хеджирования по нефинансовым статьям. Изменения порядка учета форвардных контрактов и производных опционов в рамках отношений хеджирования позволят снизить волатильность прибылей и убытков по сравнению с МСБУ 39. Кроме того, тест эффективности, применявшийся ранее, был заменен на принцип «экономических отношений». Более не требуется проводить ретроспективную оценку эффективности хеджирования. Были расширены требования к раскрытию информации в



отношении деятельности предприятия по управлению рисками. МСФО 9 вступает в силу 1 января 2018 года.

Банк оценивает влияние вышеописанных новых стандартов и интерпретаций.

Уровень существенности, определяемый Банком при отражении в отчетности.

Операции, объем которых составляет менее 5% от активов Банка, являются несущественными.

Перечень применяемых МСФО и ПКИ не является закрытым. При осуществлении Банком операций и сделок, отражение которых в финансовой отчетности должно производиться в соответствии с МСФО и ПКИ, не вошедших в вышеозначенный перечень, в обязательном порядке подлежат применению соответствующие МСФО и интерпретации, основанной на профессиональном суждении ответственных сотрудников Банка.

4. Принципы учетной политики

Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние организации – это организации, которые контролируются другой организацией (называемой материнской), включая организации специального назначения (ОСН), в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод.

Банк не имеет дочерних организаций.

Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

Банк не осуществляет контроль прямо или косвенно над другими организациями и не инвестирует средства в ассоциированные компании.

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 независимыми 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, котируемыми 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 организации, которая 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 и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (например, валютных свопов), не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как (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 (валютного свопа).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости 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 (при условии их существенности), 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 группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового



актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно 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.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное 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 прибылях и убытках 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.

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 (как, например, повышение кредитного рейтинга



дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

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 балансе резерва под обесценение. Списание производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

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 прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, 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 прибылях и убытках. 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 прибылях и убытках. 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

- сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает 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 реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе «Средства в других банках».

Если межбанковский кредит (депозит) выдан в последний рабочий день отчетного (промежуточного отчетного) периода и возвращен в первый рабочий день периода, следующего за отчетным (промежуточным отчетным), то такой межбанковский кредит (депозит) («овернайт») может быть классифицирован как эквиваленты денежных средств.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Если анализ выписки по корреспондентскому счету Ностро (за исключением 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»), произведенный за период 30 календарных дней до отчетной (промежуточной отчетной) даты и 30 календарных дней после отчетной (промежуточной отчетной) даты, показывает о наличии неснижаемого остатка, то такие корреспондентские счета Ностро должны быть включены в состав «Средства в других банках».

Банк отражает денежные средства, размещенные в других банках в составе раздела «Денежные средства и их эквиваленты».

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по балансовой стоимости.



Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. 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 и 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 приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, которые 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 выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок



значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках 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, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае, если по условиям сделки, получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в балансе Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе.

Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной балансовой статье в финансовой отчетности Банка. В



случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи 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;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) 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.

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в средства в других банках.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных».

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в консолидированном



отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включает 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.

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в кредиты и дебиторскую задолженность

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. 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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты, предоставленные банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи и отражаются как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты и авансы.



По строке «Средства в других банках» баланса по МСФО банк отражает выданные кредиты и размещенные депозиты в других кредитных организациях, а также остатки по корреспондентским счетам Ностро, не приравненные к эквивалентам денежных средств.

По строке «Кредиты и дебиторская задолженность» баланса по МСФО банк отражает выданные кредиты и приравненную к ссудной задолженность, если заемщик (контрагент по сделке) не является кредитной организацией.

Учтенные векселя банк классифицирует в категорию «Предоставленные кредиты и авансы», если вексель приобретен у векселедателя и отсутствуют намерения продавать вексель (отчуждать по иным основаниям до момента погашения векселя) в течение 6 месяцев (180 календарных дней) с даты приобретения. Мотивированное суждение, указанное в настоящем абзаце, формируется ответственным работником банка путем включения информации о приобретенных векселях, числящихся в балансе банка по МСФО на отчетную (промежуточную отчетную) дату, в соответствующую вспомогательную трансформационную таблицу.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Под крупным кредитом Банк признает кредит, суммой свыше 5 % капитала Банка.

Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Под амортизированными затратами понимается стоимость финансового актива, определенная при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус начисленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения.

Амортизированная стоимость (справедливая стоимость) срочных кредитов рассчитана на основе эффективных процентных ставок, рассчитанных на основе денежных потоков каждого финансового инструмента. В том случае, если клиентом Банка были излишне уплачены проценты по кредиту, при расчете амортизированной стоимости денежный поток отражается в день получения в сумме за минусом излишних денежных средств.

Предоставленные кредиты и авансы могут не учитываться по амортизированным затратам в следующих случаях:

- если, исходя из условий, действующих на отчетную дату, не удастся достоверно определить сумму будущего потока денег, в том числе по просроченным кредитам и отнесенным Банком к 4-5 группам риска;
- если по кредитам не корректируется первоначальная стоимость в связи с нерыночностью процентных ставок (как это описано ниже).

Если кредит не оценивается по амортизированной стоимости, то он подлежит отражению в балансе по МСФО по номинальной стоимости плюс начисленные неполученные проценты на балансе Банка по условиям сделки (кредитного договора). В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).

Стоимость кредитов до востребования, кредита групп 4-5 отражается в балансе по МСФО по первоначальной стоимости за исключением обесценения. Причем, резервы по ним не пересчитываются, а доходы признаются по российскому учету.

Просроченные проценты по МСФО не признаются и восстанавливаются с доходов. В этой связи и происходит восстановление резервов по указанной статье Банка.

Резерв для целей МСФО формируется с учетом качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою



деятельность, в размере, регламентированном Положением Банка России 254-П по состоянию на начало и конец отчетного периода, без учета его динамики в течение года.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Сумма кредита, по которой есть предположение о невозможности взыскания - вычитается и кредитного портфеля.

Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

При расчете сумм корректировок по кредитам, предоставленным по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, Банк руководствуется следующим алгоритмом:

1) определение новой первоначальной справедливой стоимости по формуле:

$$PV = \sum (FV_k / (1 + i)^n), \text{ где}$$

PV – новая первоначальная справедливая стоимость кредита;

FV – будущий поток денежных средств;

k – номер соответствующего потока денег по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) (например, транш процентов, транш основного долга и др.);

i – рыночная ставка процента, действующая на дату выпуска финансового инструмента (дату выдачи кредита).

Если по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) процентная ставка изменяется при изменении каких-либо внешних условий (например, ставки рефинансирования, устанавливаемой Центральным банком Российской Федерации), то под рыночной ставкой процента понимается ставка, действующая не на дату выпуска финансового инструмента (дату выдачи кредита), а на отчетную (промежуточную отчетную) дату;

n – период дисконтирования;

$n = t / 365$, где t – количество дней с даты выдачи кредита по дату соответствующего (k – го) потока денег.

Все кредиты банка классифицируются как рыночные (т.е. соответствует конкретному рыночному спросу и рыночному предложению по определенному клиенту на определенную дату выдачи ссуды).

2) расчет суммы корректировки первоначальной стоимости кредита.

Сумма корректировки стоимости кредита на отчетную дату определяется как разница между новой амортизированной (справедливой) стоимостью и фактической ссудной задолженностью на отчетную дату.

Сумма корректировки отражается в отчете о прибылях и убытках по строке "Процентные доходы".

3) начисление процентов на отчетную (промежуточную отчетную) дату.



После корректировки стоимости кредита проценты на отчетную (промежуточную отчетную) дату начисляются от новой первоначальной справедливой стоимости кредита по рыночной ставке процента, примененной для определения новой первоначальной справедливой стоимости.

Если по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) после даты первоначального признания предусмотрен один денежный поток (приток денег в дату погашения основного долга, когда заемщик уплачивает основной долг и проценты одним траншем), то начисление процентов на отчетную (промежуточную отчетную) дату осуществляется по формуле:

$$\Sigma\% = PV * (1 + i)^n - PV, \text{ где}$$

$\Sigma\%$ - сумма процентов на отчетную (промежуточную отчетную) дату;

PV – новая первоначальная справедливая стоимость кредита;

i – рыночная ставка процента, действующая на дату выпуска финансового инструмента (дату выдачи кредита), примененная для определения новой первоначальной справедливой стоимости кредита;

n – период начисления;

$n = t / 365$, где t – количество дней с даты выдачи кредита по дату отчетную (промежуточную отчетную) дату.

Если по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) после даты первоначального признания предусмотрены несколько денежных потоков (погашение процентов и (или) основного долга траншами), то начисление процентов на отчетную (промежуточную отчетную) дату осуществляется по формуле, описанной выше (в этом пункте алгоритма), но с разбивкой по периодам:

- ✓ с даты выдачи кредита по первую дату платежа;
- ✓ с первой дату платежа по вторую дату платежа и т.д.,
- ✓ с последней даты платежа до отчетной (промежуточной отчетной) даты по отчетную (промежуточную отчетную) дату и т.д.,
- ✓ с учетом всех поступлений денежных средств.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения.

Если кредит учитывается по амортизированным затратам, то сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием эффективной первоначальной процентной ставки по данному кредиту. Если по кредиту корректировалась первоначальная стоимость, то вместо эффективной первоначальной процентной ставки следует использовать рыночную ставку процента, примененную для определения новой первоначальной справедливой стоимости кредита.

Если кредит не учитывается по амортизированным затратам, то возмещаемая стоимость кредита представляет собой балансовую стоимость кредита на отчетную (промежуточную отчетную) дату минус сумма резерва. Возмещаемая стоимость не дисконтируется.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного



портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитов» в отчете о прибылях и убытках.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам, и группируются по следующим срокам:

- до востребования
- до 30 дней;
- от 30 дней до 90 дней;
- от 91 дня до 180 дней;
- от 181 дня до 1 года;
- от 1 года до 3 лет;
- свыше 3 лет.

В процессе учета операций по покупке и продаже финансовых активов для каждой категории предусматривается использование даты расчетов, а не даты заключения сделки.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность несения убытков по данным обязательствам.

Обязательства банка группируются по следующим срокам:

- до востребования
- до 30 дней;
- от 30 дней до 90 дней;
- от 91 дня до 180 дней;
- от 181 дня до 1 года;
- от 1 года до 3 лет;
- свыше 3 лет.

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, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые больше не удерживаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе (несмотря



на то, что финансовые активы были приобретены или учтены с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе), из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в данную категорию. Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых, не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает производные 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 соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые больше



не удерживаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что финансовые активы были приобретены или учтены с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе) из категории» оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в данную категорию.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею 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 - 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. (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 (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – 46 МСФО (IAS) 39). 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 включить в данную категорию.)

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

Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в консолидированном балансе как актив на дату покупки. Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций, отражается отдельной строкой в консолидированном бухгалтерском балансе. Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных организаций, включается в балансовую стоимость инвестиции.

На дату покупки гудвил оценивается по себестоимости. Себестоимость гудвила – это сумма, на которую стоимость объединения организаций превышает долю организации-покупателя в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств.

После первоначального признания Банк оценивает гудвил по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Тестирование гудвила на обесценение производится Банком, по меньшей мере, один раз в год, а также когда существуют признаки его возможного обесценения.

Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Банк ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают отчетный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают балансовую



стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток. Банк тестирует генерирующую единицу, на которую распределена деловая репутация, ежегодно. При появлении признака обесценения этой единицы Банк производит тестирование путем сопоставления балансовой стоимости данной единицы, включая гудвил, с ее возмещаемой суммой. Если возмещаемая сумма единицы превышает ее балансовую стоимость, то эта единица, равно как и распределенный на нее гудвил, Банк считает необесценившимся. При превышении балансовой стоимости единицы над возмещаемой суммой Банком признает убыток от обесценения.

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, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Основные средства переоцениваются с момента приобретения на основе коэффициентов, рассчитанных по официальным индексам потребительских цен, установленных Госкомстатом России, и приведенных в примечании 3 к регламенту. В основу оценки были положены рыночная стоимость, принципы осмотрительности и осторожности. Соответственно пересчитывается и сумма амортизации.

При первом применении МСФО любая начисленная переоценка по основным средствам по российским правилам бухгалтерского учета сторнируется.

В дальнейшем приобретенные и признанные в качестве актива основные средства отражаются по стоимости приобретения с учетом прямых затрат за вычетом накопленного износа.

Объекты основных средств, находящиеся в аренде (лизинге), отражаются отдельно.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. В примечании указывается сумма незавершенной работы. Приобретение мебели и оборудования учитывается в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств, в разрезе категорий и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости,

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления.

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 прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Из-за различий в трактовке «нематериальных активов» в российских и международных стандартах, Банк отражает возвратными проводками, учитываемые на расходах будущих периодов НМА. Банк не делит НМА на классы, поскольку все НМА приобретены, а не произведены внутри Банка.



Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

- использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей;

или

- продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения всех следующих критериев:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило активную программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в бухгалтерском балансе в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных бухгалтерского баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия – группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав группы выбытия может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей



единицей, на которую распределен гудвил. Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетной даты. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность; включен в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность; является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия), отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в балансе отдельной строкой.

Амортизация

Амортизация ОС и НМА начисляется по методу равномерного начисления и списывается в течение срока полезного использования основных средств.

В соответствии с МСФО 16 р.44 на основе опыта работы Банка с основными средствами и НМА срок полезной службы всех объектов считается равным сроку использования для начисления амортизации по РПБУ.

Норма амортизации основных средств по группам устанавливаются следующие:

| Группа основных средств | Срок эксплуатации |
|-------------------------|-------------------|
| Здания | 30 лет |
| Сооружения | нет |
| Мебель и принадлежности | от 2 до 20 лет |

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями банка.

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.



Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые не денежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования, указанного выше.

Разработка программного обеспечения



Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Нематериальный актив – затрат, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы по модернизации нематериальных активов признаются капитальными затратами и прибавляются к их первоначальной стоимости. Нематериальные активы амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, не превышающего 10 лет.

Операционная аренда

Квалифицировать аренду на финансовую и операционную необходимо в зависимости от содержания операции, а не от формы контракта. Изменение оценки не влечет возникновения новой квалификации аренды для целей учета.

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

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Суммы будущих минимальных арендных платежей по не аннулируемым договорам операционной аренды отражаются для каждого из следующих периодов:

Не позднее одного года;

От одного до пяти;

После пяти.

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 недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период (кроме случаев, связанных с некоторыми дочерними организациями Банка, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет).



Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках 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 встроеной 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»). Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов консолидированного отчета о прибылях и убытках. 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 прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Эффективная первоначальная процентная ставка рассчитывается с помощью специальных компьютерных программ (например, с использованием финансовой функции в Microsoft Excel «ВСД» (внутренняя ставка доходности) или «ЧИСТНВДОХ» (чистая внутренняя норма доходности)).

Банк принимает от юридических лиц срочные вклады и вклады до востребования в российских рублях и иностранной валюте.

В целях МСФО депозиты юридических лиц до востребования не дисконтируются посредством метода точного дисконтирования с использованием первоначальной эффективной процентной ставки (ПЭПС).

Краткосрочные вклады физических лиц не дисконтируются. По мнению руководства, справедливая стоимость этих средств незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих



рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

В случае, когда условиями договора не предусмотрено причисление к сумме депозита процентов, сумма обязательств включает в себя сумму депозита и сумму начисленных на отчетную дату процентов. Начисленные проценты отражаются в отчете о прибылях и убытках по МСФО, поскольку в МСФО предусмотрен метод начисления.

При условиях, предполагающих причисление процентов к сумме вклада, его стоимость является амортизированной и равна сумме по российскому балансу.

Срочные вклады юридических лиц с причислением начисленных процентов отражены по амортизированной стоимости. Они пересчитаны посредством метода точного дисконтирования с использованием эффективной первоначальной процентной ставки, поскольку условиями договора не предусмотрено изменение процентной ставки.

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 прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше 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 прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

В настоящем отчете все привлеченные заемные средства признаны Банком как рыночные.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если кредитная организация принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;



- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. (Методики оценки раскрыты в разделе «Ключевые методы оценки».)

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала.

Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

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 прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше 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 прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Банк формирует мотивированное суждение и применяет алгоритм расчета сумм корректировок первоначальной стоимости выпущенных долговых обязательств, по аналогии с выданными кредитами.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости или признается по факту понесения расходов.



Обязательства кредитного характера

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

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы 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.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, как и фонды Банка, которые он не намерен расходовать (находятся без уменьшения остатка не менее 3 лет) отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

Дивиденды

Дивиденды отражаются в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае если кредитная организация выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках 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.



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 обязательства 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, их стоимость снижается 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 и 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, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках 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 консолидированной 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.



Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность кредитной организации, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует кредитная организация («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой банка и валютой предоставления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату 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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и переводятся в валюту Российской Федерации, по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

За 31 декабря 2014 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2376 рубля за 1 доллар США (31.12.2013 г. - 32,7292 рубля за 1 доллар США); 68,3681 рубля за 1 евро (31.12.2012 г. 44,9699 рубля за 1 евро).

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость, которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;

- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;

- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в консолидированном балансе по справедливой стоимости и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов слот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

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

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в

4.5



тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента, и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов, Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если, при выделении из основного договора производного финансового инструмента, Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на последующую отчетную дату, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в баланс кредитной организации. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты

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

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



Оценочные обязательства

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

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

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

Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы в целях отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировочные листы первого или второго уровня).

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.

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.



В сопоставимые данные за 2013 год изменения не вносились.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | тыс. руб. | |
|--|----------------|-------------------|
| | На 01.01.2014 | На 01.01.2015 |
| Денежные средства и их эквивалентов | | |
| Наличные средства | 45 861 | 174 586 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 318 076 | 11 970 998 |
| Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях: | | |
| • Российской Федерации | 11 651 | 2 938 520 |
| • других стран | 0 | 0 |
| Счета участников расчетов в расчетных НКО | 256 | 398 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 375 844 | 15 084 502 |

Банк отражает денежные средства, размещенные в других банках в составе раздела «Денежные средства и их эквиваленты».

Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств, кроме счетов резервов Банка, не имеется:

| | тыс. руб. | |
|---|-------------|-------------|
| | За 2013 год | За 2014 год |
| Не денежная финансовая деятельность | | |
| Получение прочих заемных средств | 0 | 0 |
| Погашение прочих заемных средств | 0 | 0 |
| Поступления от выпуска долговых ценных бумаг | 0 | 0 |
| Погашение выпущенных долговых ценных бумаг | 0 | 0 |
| Эмиссия обыкновенных акций в обмен | 0 | 0 |
| Эмиссия привилегированных акций в обмен | 0 | 0 |
| Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал | 0 | 0 |
| Приобретение собственных долей в обмен | 0 | 0 |
| Реализация собственных долей в обмен | 0 | 0 |
| Передача в качестве прочих выплат участникам (участникам), кроме дивидендов | 0 | 0 |
| Итого не денежная финансовая деятельность | 0 | 0 |

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и 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.

На балансе Банка отсутствуют финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по



справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Банк не имеет лицензий Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

7. Средства в других банках

Ниже представлена информация о средствах в других банках на начало и конец отчетного периода:

| Статьи | 31.12.2013 | 31.12.2014 |
|---|------------------|------------------|
| Средства в Банке России | 1 300 000 | 2 590 000 |
| Межбанковские кредиты | 0 | 2 100 000 |
| Прочее размещение | 0 | 0 |
| За вычетом резерва под обесценение | (0) | (0) |
| Реклассификация процентов по депозитам в Банке России и МБК | 1 418 | 10 197 |
| Итого средства в других банках | 1 301 418 | 4 700 197 |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за соответствующие периоды.

| Статьи | За 2013 год | За 2014 год |
|---|-------------|-------------|
| Резерв под обесценение средств в других банках на начало периода | (0) | (0) |
| Восстановление резерва/отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года | (0) | (0) |
| Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные | 0 | 0 |
| Восстановление средств в других банках, ранее списанных как безнадежные | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение средств в других банках на конец периода | (0) | (0) |

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

| Статьи | 31 декабря 2013 г. | 31 декабря 2014 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| <i>Текущие и необесцененные</i> | | |
| - в российских банках | 1 300 000 | 4 690 000 |
| - в банках-нерезидентах стран ОЭСР | 0 | 0 |
| Итого текущих и необесцененных | 1 300 000 | 4 690 000 |
| <i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i> | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 0 | 0 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 0 | 0 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 0 | 0 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 0 | 0 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 0 | 0 |
| Итого индивидуально обесцененные (общая сумма) | 0 | 0 |
| За вычетом резерва под обесценение | 0 | 0 |
| Итого средств в других банках | 1 300 000 | 4 690 000 |

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:



| Статья | тыс. руб. | |
|---|--------------------|--------------------|
| | 31 декабря 2013 г. | 31 декабря 2014 г. |
| Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск | 1 300 000 | 4 690 000 |
| Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения | 0 | 0 |
| Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения | 0 | 0 |
| Итого | 1 300 000 | 4 690 000 |

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

На 31 декабря 2013 года межбанковские кредиты отсутствуют. На 31 декабря 2014 года сумма межбанковских кредитов составила 2 100 тыс. руб.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозитов, ссуд и средств, предоставленных банкам, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Таким образом, «Ссуды и средства, предоставленные банкам» являются текущими, не обесцененными и не имеют обеспечения.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Согласно р.9 МСФО 39 ссуды представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке.

Ниже представлена информация по предоставленным кредитам на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г.

| Статья | тыс. руб. | |
|--|----------------------------|----------------------------|
| | Данные по РПБУ на 01.01.14 | Данные по РПБУ на 01.01.15 |
| Текущие кредиты | 472 838 | 565 820 |
| Векселя, классифицированные как кредиты | 0 | 0 |
| Просроченные кредиты | 18 215 | 71 871 |
| Просроченные проценты | 484 | 3 398 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам | (29 893) | (192 469) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 461 644 | 448 620 |

Пересчет предоставленных кредитов производился по амортизированной стоимости с использованием метода точного дисконтирования. В расчете использована эффективная процентная ставка, за исключением кредитов, по которым предсказать потоки невозможно.

тыс. руб.



| Отчетная дата | Данные по балансу РПБУ | Реклассификация кредитов из прочих активов | Реклассификация резервов по кредитам из прочих активов | Восстановление признанных процентов по РПБУ | Амортизация дисконта (процентная корректировка) | Восстановление РВПС по кредитам по РПБУ | Создание резерва по МСФО | Данные по МСФО |
|---------------|------------------------|--|--|---|---|---|--------------------------|----------------|
| 01.01.15 | 448 620 | 26440 | (264) | (3 398) | 2317 | 192 733 | (190 629) | 475 819 |
| 01.01.14 | 461 644 | 0 | 0 | (484) | (34) | 29 893 | (33 045) | 457 974 |

Информация о концентрации кредитного риска раскрыта в Примечании 38.

Ниже представлена информация по категориям заемщиков Банка на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г.

| № п/п | Категории заемщиков | на 01 января 2015 г. | |
|-------|--|--|---|
| | | амортизированная сумма выданных кредитов (тыс. руб.) | удельный вес выдачи в кредитном портфеле, (%) |
| | Всего выдано кредитов и авансов клиентам, в том числе: | 475 819 | 100,00% |
| 1 | юридическим лицам | 296 361 | 66,40% |
| 2 | физическим лицам | 114 486 | 40,70% |
| 3 | Предпринимателям | 255 601 | 3,03% |
| 4 | Векселя, классифицированные как кредиты | 0 | 0,00% |
| 5 | Резервы | (190 629) | -10,13% |

| № п/п | Категории заемщиков | на 01 января 2014 г. | |
|-------|--|--|---|
| | | амортизированная сумма выданных кредитов (тыс. руб.) | удельный вес выдачи в кредитном портфеле, (%) |
| | Всего выдано кредитов и авансов клиентам, в том числе: | 457 974 | 100,00% |
| 1 | юридическим лицам | 218 480 | 47,71% |
| 2 | физическим лицам | 265 550 | 57,98% |
| 3 | Предпринимателям | 6 989 | 1,53% |
| 4 | Векселя, классифицированные как кредиты | 0 | 0,00% |
| 5 | Резервы | (33 045) | -7,22% |

В результате приведения кредитов к амортизированной стоимости, банком проведена корректировка на сумму 2 317 тыс. руб. (в 2013 года она составила -34 тыс. руб.) и создан резерв - 190 629 тыс. руб. против прошлогоднего - 33 045 тыс. руб.

Кредиты и авансы клиентам выдавались в валюте Российской Федерации, в других видах валют ссудной задолженности нет.

Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения представлен в Примечании 38. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам взаимосвязанным сторонам представлена в Примечании 43.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на отчет о прибылях и убытках:

тыс. руб.

| По состоянию | Резерв по РПБУ | Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ | Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ) | Создание резерва по МСФО | Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО | Резерв по МСФО |
|--------------|----------------|---|--|--------------------------|---|----------------|
| За 2014 год | (171 399) | (29 893) | 192 733 | (190 629) | 33 045 | (166 143) |



| | | | | | | |
|-------------|----|---------|-------|---------|--------|--------|
| За 2013 год | 99 | (41880) | 29893 | (33045) | 42 508 | (2425) |
|-------------|----|---------|-------|---------|--------|--------|

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 года в отчете о финансовом положении:

тыс. руб.

| Наименование | Кредиты коммерческим организациям | Кредиты некоммерческим организациям | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Кредиты физическим лицам | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|-----------------------------------|-------------------------------------|---|--------------------------|---------------------------|---------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2013 года | 27 732 | 0 | 189 | 5 124 | 0 | 33 045 |
| (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года | 50 761 | 0 | 18 515 | 88 308 | 0 | 157 584 |
| Средства, списанные в течение года как безнадежные | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2014 года | 78 493 | 0 | 18 704 | 93 432 | 0 | 190 629 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года в отчете о финансовом положении:

тыс. руб.

| Наименование | Кредиты коммерческим организациям | Кредиты некоммерческим организациям | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Кредиты физическим лицам | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|-----------------------------------|-------------------------------------|---|--------------------------|---------------------------|--------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года | 30 107 | 0 | 428 | 11 973 | 0 | 42 508 |
| (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года | (2375) | 0 | (239) | (6849) | 0 | (9463) |
| Средства, списанные в течение года как безнадежные | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2013 года | 27 732 | 0 | 189 | 5 124 | 0 | 33 045 |

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе форм собственности

тыс.руб.

| | На 01.01.2014 | | На 01.01.2015 | |
|--|---------------------------------------|------------|---------------------------------------|------------|
| | Амортизируемая стоимость, (тыс. руб.) | % | Амортизируемая стоимость, (тыс. руб.) | % |
| Государственные органы | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| Органы субъектов РФ и муниципальные органы | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| Организации, находящиеся в федеральной и государственной собственности | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| Негосударственные организации | 218 480 | 44,50 | 296 361 | 44,47 |
| Организации-нерезиденты | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| Частные лица | 272 539 | 55,50 | 370 087 | 55,53 |
| Государственные органы иностранных государств | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 491 019 | 100 | 666 448 | 100 |

Далее представлена структура кредитов по объектам кредитования (с просроченными кредитами) на 01.01.2015 г.:

тыс. руб.

| Наименование | Задолженность по МСФО |
|--------------------------|-----------------------|
| Кредиты предпринимателям | 255 601 |
| Кредиты физическим лицам | 114 486 |



| | |
|---|----------------|
| Кредиты негосударственным организациям | 296 361 |
| Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") | 0 |
| Кредиты органам субъектов РФ и муниципальным органам | 0 |
| Векселя | 0 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (190 629) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 475 819 |

Далее представлена структура кредитов по объектам кредитования (с просроченными кредитами) на 01.01.2014 г.:

| | тыс. руб. |
|---|-----------------------|
| | Задолженность по МСФО |
| Кредиты предпринимателям | 6 989 |
| Кредиты физическим лицам | 265 550 |
| Кредиты негосударственным организациям | 218 480 |
| Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") | 0 |
| Кредиты органам субъектов РФ и муниципальным органам | 0 |
| Векселя | 0 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (33 045) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 457 974 |

Далее представлена структура кредитов по отраслям экономики на 01.01.2015г.:

| | тыс. руб. | |
|---|----------------|----------------|
| | Сумма по МСФО | % |
| Государственные органы | 0 | 0,00% |
| Муниципальные органы власти | 0 | 0,00% |
| Предприятия энерго промышленности | 0 | 0,00% |
| Добывающая промышленность | 0 | 0,00% |
| Производство | 14 444 | 2,17% |
| Предприятия торговли | 355 442 | 53,33% |
| Пищевая промышленность | 0 | 0,00% |
| Транспорт | 0 | 0,00% |
| Страхование | 0 | 0,00% |
| Финансы и инвестиции | 0 | 0,00% |
| Строительство | 25 000 | 3,75% |
| Сельское хозяйство | 25 780 | 3,87% |
| Частные лица | 229 063 | 34,37% |
| Прочие | 16 719 | 2,51% |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма) : | 666 448 | 100,00% |

Далее представлена структура кредитов по отраслям экономики на 01.01.2014г.:

| | тыс. руб. | |
|-----------------------------------|---------------|--------|
| | Сумма по МСФО | % |
| Государственные органы | 0 | 0.00% |
| Муниципальные органы власти | 0 | 0.00% |
| Предприятия энерго промышленности | 0 | 0.00% |
| Производство | 20 455 | 4.17% |
| Предприятия торговли | 90 433 | 18.42% |
| Пищевая промышленность | 0 | 0.00% |
| Транспорт | 422 | 0.09% |
| Страхование | 0 | 0.00% |
| Финансы и инвестиции | 0 | 0.00% |
| Строительство | 29 797 | 6.07% |
| Недвижимость | 0 | 0.00% |



| | | |
|--|----------------|----------------|
| Сельское хозяйство | 55 112 | 11,22% |
| Частные лица | 265 550 | 54,08% |
| Прочие | 29 250 | 5,96% |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма): | 491 019 | 100,00% |

Далее представлена информация о залоговом обеспечении (с просроченными кредитами):

Данные по МСФО на 01.01.2015г.:

тыс. руб.

| | Кредиты органам субъектов РФ и муниципальным органам | Потребительские кредиты | Кредиты негосударственным организациям | Кредиты предпринимателям | Итого |
|---|--|-------------------------|--|--------------------------|----------------|
| Необеспеченные кредиты | 0 | 41737 | 15355 | 0 | 57092 |
| Кредиты, обеспеченные: | 0 | 290662 | 661064 | 211231 | 1162957 |
| - требованиями к Банку и денежными средствами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - обращающимися ценными бумагами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - недвижимостью | 0 | 100612 | 203069 | 113751 | 417432 |
| - оборудованием и транспортными средствами | 0 | 61582 | 119900 | 14600 | 196082 |
| - прочими активами | 0 | 14513 | 57089 | 4753 | 76355 |
| - поручительствами и банковскими гарантиями | 0 | 113955 | 281006 | 78127 | 473088 |
| Всего кредитов (справочно) | 0 | 332399 | 676419 | 211231 | 1220049 |

Данные по МСФО на 01.01.2014г.:

тыс. руб.

| | Кредиты органам субъектов РФ и муниципальным органам | Потребительские кредиты | Кредиты негосударственным организациям | Кредиты предпринимателям | Итого |
|---|--|-------------------------|--|--------------------------|---------------|
| Необеспеченные кредиты | 0 | 84617 | 6455 | 189 | 91261 |
| Кредиты, обеспеченные: | 0 | 237723 | 468332 | 9801 | 0 |
| - требованиями к Банку и денежными средствами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - обращающимися ценными бумагами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - недвижимостью | 0 | 78293 | 59788 | 0 | 138081 |
| - товарно-материальными ценностями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - оборудованием и транспортными средствами | 0 | 87022 | 183185 | 3801 | 274008 |
| - прочими активами | 0 | 55167 | 95764 | 1000 | 151931 |
| - поручительствами и банковскими гарантиями | 0 | 17241 | 129595 | 5000 | 151836 |
| Всего кредитов (справочно) | 0 | 322340 | 474787 | 9990 | 807117 |

Активы, полученные Банком посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения, могут быть представлены следующим образом:

тыс.руб.

| Вид имущества | Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г. | Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г. |
|-------------------|--|--|
| Недвижимость | 0 | 0 |
| Основные средства | 0 | 0 |
| Итого | 0 | 0 |

В соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 7 Банк раскрывает величину максимального кредитного риска по 10 крупнейшим группам/заемщикам.

Данные на 01.01.2015г.:

тыс. руб.

| Заемщик (группа связанных заемщиков) / эмитент | Величина кредитного риска заемщика (КРЗ) | |
|--|--|-------------------------------------|
| | Стоимость по РНБУ (за вычетом резерва) | Данные по МСФО (за вычетом резерва) |
| | | |



| | | |
|--|--------------|--------------|
| Группа 1 | 50250 | 50820 |
| Общество с ограниченной ответственностью "СХП им.П.П.Лукьяненко" | 25500 | 25780 |
| Общество с ограниченной ответственностью Производственно-коммерческая фирма "Самсон" | 24750 | 25040 |
| Индивидуальный предприниматель Ашугов Руслан Владимирович | 39987 | 39987 |
| Группа 2 | 33295 | 33474 |
| ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ НАСИБОВ ДМИТРИЙ ЭДВАРДОВИЧ | 26175 | 26272 |
| НАСИБОВ ДМИТРИЙ ЭДВАРДОВИЧ | 6080 | 6162 |
| НАСИБОВ АНДРЕЙ ЭДВАРДОВИЧ | 1040 | 1040 |
| Общество с ограниченной ответственностью "Лес ТГ" | 32558 | 32748 |
| ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ФИРМА "ЭДЕЛЬВЕЙС-95" | 32076 | 32076 |
| Группа 3 | 24984 | 25049 |
| Общество с ограниченной ответственностью "Аспект М" | 20790 | 20842 |
| ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ АРТЕМЬЕВ АЛЕКСАНДР ВАСИЛЬЕВИЧ | 4194 | 4207 |
| Индивидуальный предприниматель Слюсарев Виктор Павлович | 18000 | 18000 |
| Группа 4 | 15192 | 15329 |
| ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФИРМА "АРТУР" | 6952 | 7090 |
| Далоян Людмила Князовна | 4000 | 3999 |
| Конюшенко Александра Ивановна | 2240 | 2240 |
| САДОЯН АРСЕН ЗУРБАЕВИЧ | 2000 | 2000 |
| Группа 5 | 13364 | 13705 |
| САДЕИ ФЕРИК ТЕМУРОВИЧ | 9945 | 10065 |
| ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ САДЕИ ФЕРИК ТЕМУРОВИЧ | 3419 | 3640 |
| ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ШИГ" | 11465 | 11465 |

Данные на 01.01.2014г.:

тыс. руб.

| Заемщик (группа связанных заемщиков) / эмитент | Величина кредитного риска заемщика (КРЗ) | |
|---|---|--|
| | Стоимость по РПБУ (за вычетом резерва) | Данные по МСФО (за вычетом резерва) |
| | | |



| | | |
|---|--------------|--------------|
| Общество с ограниченной ответственностью "СХП им.Н.П.Лукьяненко" | 42630 | 42633 |
| Группа 2 | 37217 | 37217 |
| Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Кубаньагрохолдинг" | 36300 | 36300 |
| Коваленко Виталий Вадимович | 917 | 917 |
| Группа 3 | 26610 | 26558 |
| Общество с ограниченной ответственностью " БЕЛЛАТРИКС" | 19750 | 19730 |
| Тарасов Андрей Петрович | 6860 | 6828 |
| Группа 4 | 23226 | 22598 |
| Пак Виталий Владимирович | 14700 | 14698 |
| Общество с ограниченной ответственностью "Вкус Жизни" | 8526 | 7900 |
| Группа 5 | 20622 | 17738 |
| Общество с ограниченной ответственностью " Благодать" | 13800 | 10911 |
| Общество с ограниченной ответственностью "Кирпичи" | 3528 | 3537 |
| Морозова Людмила Владимировна | 2161 | 2165 |
| Морозов Павел Андреевич | 1133 | 1125 |
| Общество с ограниченной ответственностью " ТехноПЛАСТ" | 14700 | 14700 |
| Группа 7 | 14370 | 14370 |
| Общество с ограниченной ответственностью "Белит" | 7000 | 7000 |
| Общество с ограниченной ответственностью "Мир белья" | 6370 | 6370 |
| Индивидуальный предприниматель Куракова Татьяна Владимировна | 1000 | 1000 |
| Эркаев Юрий Петрович | 13230 | 13230 |
| Общество с ограниченной ответственностью "Век" | 12495 | 12495 |
| Группа 10 | 11280 | 11279 |
| Маргарян Меружан Сергеевич | 8830 | 8829 |
| Общество с ограниченной ответственностью "Бонус-М" | 2450 | 2450 |

В МСФО не признаются денежным оттоком внебалансовые обязательства Банка.

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обстоятельств без предоставления заемщику средств. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи



Банк не имеет в своем портфеле финансовые активы для продажи.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк не имеет в своем портфеле финансовые активы, удерживаемые до погашения.

11. Инвестиции в ассоциированные организации

Банк не имеет инвестиций в ассоциированные организации.

12. Гудвил

Банк не имеет дочерних компаний.

13. Инвестиционная недвижимость

Банк имеет вложения в недвижимость, не используемую в основной деятельности.

В сентябре 2014 года от Отдела судебных приставов по Прикубанскому округу города Краснодара Банком было принято нереализованное, ранее находящееся в залоге, имущество. В состав принятого имущества входит: мастерская общей площадью 250,9 кв.м. (кадастровый номер: 23-23-35/002/2007-136) и земельный участок площадью 3534 кв.м. (кадастровый номер: 23:36:0707037:119) на общую сумму 962 тыс. руб.

Коллегиальным исполнительным органом Банка принято решение о реализации данных непрофильных активов и осуществляются мероприятия по их продаже.

По состоянию на 01.01.2014г. инвестиционная недвижимость отсутствовала.

14. Прочие активы

| РПБУ | тыс. руб. | |
|---|-------------------------|-------------------------|
| | Данные на 01.01.2014 | Данные на 01.01.2015 |
| Наращенные процентные доходы | 1418 | 12927 |
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 1479 | 14668 |
| Предоплата по налогам | 0 | 0 |
| Расчеты по конверсионным операциям | 0 | 0 |
| Операции с производными финансовыми инструментами | 0 | 0 |
| Незавершенные расчеты | 0 | 0 |
| Денежные средства с ограниченным правом использования | 0 | 0 |
| Прочее | 5747 | 27341 |
| За вычетом резерва под обесценение | (5840) | (8705) |
| Итого прочих активов | 2804 | 46231 |

Произведенные Банком корректировки отражены в следующей таблице.

тыс. руб.



| Перегруппированные данные | Наращенные процентные доходы и прочие активы по РПБУ | Реклассификация процентов депозитам в Банке России и МБК | Реклассификация прочих налогов | Исключение наращенных доходов и расходов | Реклассификация кредитов из прочих активов | Реклассификация резервов по кредитам из прочих активов | Реклассификация висоборотных активов | Реклассификация НМА | Данные для МСФО |
|---------------------------|--|--|--------------------------------|--|--|--|--------------------------------------|---------------------|-----------------|
| на 01.01.2014 | 2804 | (1418) | 184 | (0) | 0 | (0) | 0 | (695) | 875 |
| на 01.01.2015 | 46231 | (10197) | 1 | (2730) | (26440) | 264 | 0 | (6325) | 804 |

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Примечании 38.

Прочие активы Банка состоят из следующих статей:

- прочие требования,
- прочие налоги,
- расходы будущих периодов и прочая дебиторская задолженность не классифицируются в составе статьи «Кредиты и дебиторская задолженность» в связи с тем, что указанные расходы не дисконтируются и принимаются к расходам на основании актов.

15. Основные средства и нематериальные активы

руб.

| | Здания и сооружения | Автомобили | Компьютеры | Офисное оборудование | Прочее | Земля | Итого: |
|---|---------------------|------------------|------------------|----------------------|----------------|----------|-------------------|
| | З | А | К | Ф | П | О | |
| Первоначальная стоимость с учетом инфляции | | | | | | | |
| на 01/01/2014 | 15 370 397 | 1 141 914 | 5 431 914 | 4 710 137 | 622 782 | 0 | 27 277 144 |
| Приобретение | 0 | 1 293 040 | 4 460 928 | 1 290 479 | 680 009 | 0 | 7 724 456 |
| Выбытие | (1 171 605) | (364 407) | (135 593) | 0 | 0 | 0 | (1 671 605) |
| на 01/01/2015 | 14 198 792 | 2 070 547 | 9 757 249 | 6 000 617 | 1 302 791 | 0 | 33 329 995 |
| Амортизация с учетом инфляции | | | | | | | |
| на 01/01/2014 | 3 956 340 | 120 697 | 4 893 588 | 4 391 653 | 412 331 | 0 | 13 774 609 |
| Начисленная за период | (416 475) | 495 814 | 1 000 861 | 191 592 | 88 874 | 0 | 1 360 666 |
| Выбытие | 0 | (147 585) | (135 593) | 0 | 0 | 0 | (283 178) |
| на 01/01/2015 | 3 539 865 | 468 927 | 5 758 855 | 4 583 246 | 501 204 | 0 | 14 852 097 |
| Балансовая стоимость на 01.01.2015 (МСФО без износа) | 10 658 927 | 1 601 620 | 3 998 393 | 1 417 371 | 801 587 | 0 | 18 477 898 |
| Справочно: | | | | | | | |
| Балансовая стоимость на 01.01.2014 (МСФО без износа) | 11 414 057 | 1 021 217 | 538 326 | 318 484 | 210 452 | 0 | 13 502 535 |



| Вспомогательная таблица движения Основных средств | историческая (по балансу Банка) | по МСФО (с учетом инфляции) | Эффект от инфляции |
|---|------------------------------------|--------------------------------|-----------------------|
| ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ | | | |
| на 01.01.14 г. | 27 277 144 | 27 277 144 | 0 |
| приобретение в 2014 г. | 7 724 456 | 7 724 456 | 0 |
| выбытие в 2014 г. | (1 671 605) | (1 671 605) | 0 |
| на 01.01.15 г. | 33 329 995 | 33 329 995 | 0 |
| ИЗНОС | | | |
| на 01.01.14 г. | 13 305 198 | 13 774 609 | 469 411 |
| начисленный за 2014 г. | 2 085 419 | 1 360 666 | (724 752) |
| выбытия | (283 341) | (283 178) | 163 |
| на 01.01.15 г. | 15 107 276 | 14 852 097 | (255 179) |
| ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ | | | |
| на 01.01.14 г. | 13 971 946 | 13 502 535 | (469 411) |
| по приобретенным ОС | 5 639 038 | 6 363 790 | 724 752 |
| по выбывшим ОС | (1 388 264) | (1 388 427) | (163) |
| на 01.01.15 г. | 18 222 719 | 18 477 898 | 255 179 |

Данные по влиянию МСФО на основные средства представлены в таблице:

тыс. руб.

| Данные на отчетную дату | Данные по РПБУ | Списание на затраты за частей, материалов, принадлежностей | Восстановление амортизации по ОС по РПБУ | Инфлирование первоначальной стоимости ОС | Начисление амортизации по ОС | Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО | Переклассификация в оборотных активов | Данные по МСФО |
|-------------------------|----------------|--|--|--|------------------------------|--|---------------------------------------|----------------|
| 01.01.14 | 13973 | (1) | 15072 | 0 | (15555) | 13 | (0) | 13502 |
| 01.01.15 | 20608 | (22) | 15391 | 0 | (15135) | (163) | (962) | 19717 |

тыс.руб.

| Название корректировки | Описание | на 01.01.15 | на 01.01.14 | ОПУ на 01.01.15 |
|--|--|-------------|-------------|--------------------|
| Восстановление амортизации по ОС по РПБУ | Дт "Основные средства" Кт "НПОП" Кт "Операционные расходы" | 15 390 617 | 13 305 198 | 2 085 419 |
| Возвратная к К1 | Дт "Операционные расходы" Дт "НПОП" Кт "НППЛ" | 13 305 198 | нет | |
| Инфлирование первоначальной стоимости ОС | Дт "Основные средства" Кт "НППЛ" | 0 | 0 | |
| Начисление амортизации по ОС по МСФО | Дт "Операционные расходы" Дт "НПОП" Кт "Основные средства" | 15 135 275 | 13 774 609 | 1 360 666 |



| | | | | |
|---|--|------------|-----|--|
| Возвратная к К4 | Дт "НППП" Кт "НПОП" Кт "Операционные расходы" | 13 774 609 | нет | |
| Корректировка финансового результата от выбытия ОС (Ост. Ст-ть МСФО > Ост. Ст-ти по РПБУ) | Дт "Прочие операционные доходы" Дт "НПОП" Кт "Основные средства" | 163 | нет | |
| Корректировка финансового результата от выбытия ОС (Ост. Ст-ть МСФО < Ост. Ст-ти по РПБУ) | Дт "Основные средства" Кт "НПОП" Кт "Прочие операционные доходы" | 0 | нет | |

Все основные средства, приобретенные банком, признаны в качестве активов, приносящих доход, используемых в производственной деятельности, которые предполагается эксплуатировать в течение более одного периода, и оценены по фактической стоимости.

Для проведения оценки объекта основных средств (здания), проводимой по состоянию на 01.01.2015г., привлекался независимый оценщик:

| | |
|---|---|
| Фамилия, имя, отчество | Маслюк Андрей Евгеньевич |
| Сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков | Свидетельство рег. № 1223, выдано 20.08.2014г. о членстве в Некоммерческом партнерстве «Саморегулируемая организация «Межрегиональный союз оценщиков» (включена за рег. № 0005 в ЕГР СРО от 11.12.2007г.) |
| Юридическое лицо, с которым у оценщика заключен трудовой договор | Общество с ограниченной ответственностью «Краснодарское Агентство Оценки» |
| Адрес (местонахождение) | Россия, Краснодарский край, г. Краснодар ул. Монтажников, ¼ офис 404 |
| ОГРН, дата присвоения | ОГРН 1052305691019, дата присвоения 22.02.2005г. |

В балансе, составленном по российским стандартам, нематериальные активы (товарный знак) составляют 10 тыс. руб., которые свою очередь полностью возмещены амортизацией. Однако согласно МСФО 38 в целях составления отчета НМА восстанавливаются. Так, на 01.01.2015г. НМА составили 6325 тыс. руб., на 01.01.14г. их стоимость составила 695 тыс. руб. Поскольку приобретены они были в основной массе после 2003 года, когда по оценкам специалистов инфляция в России была незначительной, индекс-дефлятор не применялся для пересчета сумм.

Также в балансе банка включена сумма приобретенных материалов в размере 22 тыс. руб. на 01.01.2015 г. и 1 тыс. руб. на 01.01.2014 г.

16. Средства других банков

тыс. руб.

| РПБУ | Данные на 01.01.2015 | Данные на 01.01.2014 |
|---|----------------------|----------------------|
| Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования» | 0 | 0 |
| Текущие срочные кредиты и депозиты других банков | 0 | 0 |
| Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками | 0 | 0 |
| Просроченные привлеченные средства банков | 0 | 0 |
| Итого средств других банков | 0 | 0 |

Средства других банков по состоянию на 01.01.2015г. отсутствуют.

17. Средства клиентов

В настоящем примечании приводятся данные о привлечении средств клиентов Банком.

тыс. руб.

| № п/п | Наименование | балансовый счет | РПБУ на 01.01.15г. | РПБУ на 01.01.14г. |
|-------|--|-----------------|--------------------|--------------------|
| 1 | Государственные и общественные организации | | | |



| | | | | |
|---|--|-------------|-------------------|------------------|
| | | часть 30223 | 0 | 0 |
| | | 40602 | 0 | 0 |
| | Текущие/расчетные счета | 40603 | 0 | 0 |
| | | 40701 | 0 | 36 |
| | | 40703 | 17 552 | 1 993 |
| | Итого | | 17 552 | 2 029 |
| | Срочные депозиты | 41907 | 0 | 0 |
| | | 42205 | 0 | 99 921 |
| | | 42206 | 0 | 0 |
| | | 42207 | 0 | 0 |
| | Итого | | 17 552 | 99 921 |
| | ВСЕГО СРЕДСТВА ГОСУДАРСТВЕННЫХ И ОБЩЕСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ | | 17 552 | 101 950 |
| | Прочие юридические лица | | | |
| | | часть 30223 | 0 | 0 |
| | | 40701 | 0 | 0 |
| | Текущие/расчетные счета | 40702 | 1 270 274 | 159 883 |
| | | 40802 | 32 427 | 10 994 |
| | | 40807 | 1 | 13 390 |
| | | 40821 | 0 | 548 |
| | Итого | | 1 302 702 | 184 815 |
| | Срочные депозиты | 42005 | 0 | 0 |
| | | 42006 | 0 | 0 |
| 2 | | 42102 | 1 200 000 | 250 000 |
| | | 42103 | 0 | 300 000 |
| | | 42104 | 11 805 000 | 266 000 |
| | | 42105 | 1 178 694 | 501 620 |
| | | 42106 | 618 000 | 0 |
| | Итого | | 14 801 694 | 1 317 620 |
| | Прочие привлеченные средства | 43807 | 270 000 | 90 000 |
| | ВСЕГО СРЕДСТВА ПРОЧИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ | | 16 374 396 | 1 694 385 |
| | Физические лица | | | |
| | | 40817 | 1 605 | 5 182 |
| | Текущие/расчетные счета | 40820 | 0 | 0 |
| | | 40905 | 0 | 0 |
| | | 40909 | 0 | 0 |
| | | 42301 | 0 | 0 |
| | | 42309 | 0 | 0 |
| | | 42601 | 0 | 0 |
| | Итого | | 1 605 | 5 182 |
| | Срочные вклады | 42301 | 1 760 942 | 48 444 |
| | | 42303 | 979 034 | 2 022 |
| | | 42304 | 13 743 | 10 798 |
| | | 42305 | 7 401 | 37 434 |
| | | 42306 | 456 730 | 182 682 |
| | | 42307 | 0 | 0 |
| | | 42601 | 0 | 0 |
| | Итого | | 3 217 851 | 281 380 |
| | ВСЕГО СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ | | 3 219 456 | 286 562 |
| | | | | |



| | | |
|--|-------------------|------------------|
| ВСЕГО ПРИВЛЕЧЕНО СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ | 19 611 403 | 1 980 947 |
|--|-------------------|------------------|

Банком на остаток денежных средств на расчетных счетах клиентов проценты не начисляются. Согласно учетной политике по МСФО в случае начисления процентов на остаток средств на расчетных счетах клиентов указанные финансовые инструменты не пересчитываются по методу дисконтирования в связи с их краткосрочностью, а лишь признаются в составе привлеченных средств начисленные проценты на балансе Банка.

Согласно учетной политике Банка по МСФО:

- депозиты физических лиц не пересчитываются по методу дисконтирования в связи с их краткосрочностью и непредсказуемостью денежных потоков, связанной с постоянным движением денежных средств
- депозиты юридических лиц пересчитываются.

Вследствие пересчета возникла корректировка в размере 0 тыс. руб.

Сумма начисленных процентов: было реклассифицировано на 01.01.2015г. из прочих обязательств в размере 1774 тыс. руб., на 01.01.2014г. – в размере 8590 тыс. руб.

Прочие привлеченные средства были реклассифицированы в отдельную статью – субординированные займы в размере 270 000 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2015г. и 90 000 тыс. руб. на 01.01.2014г. Более подробно указанная статья рассмотрена в Примечании 20.

Сумма привлеченных средств по состоянию на 01.01.2015г. по МСФО составила 19343177 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2014г. – 1899537 тыс. руб.

Произведенные Банком корректировки отражены в следующей таблице.

| Данные на отчетную дату | Данные по РПБУ | Реклассификационная корректировка начисленных процентов по депозитам физических лиц | Амортизация дисконта по депозитам юр. лиц | Реклассификация займа | Данные по МСФО |
|-------------------------|----------------|---|---|-----------------------|----------------|
| 01.01.2014 | 1 980 947 | 8590 | 0 | (90000) | 1 899 537 |
| 01.01.2015 | 19 611 403 | 1774 | 0 | (270000) | 19 343 177 |

Распределение средств клиентов по отраслям экономики на 01.01.2014г. по балансовой стоимости РПБУ:

| № | Наименование отраслей экономики | Сумма |
|----|---|-----------|
| 1 | Промышленность | 11 333 |
| 2 | Сельское хозяйство | 12 245 |
| 3 | Транспорт и связь | 9 589 |
| 4 | Строительство | 1 405 162 |
| 5 | Торговля | 13 412 |
| 6 | Материально-техническое снабжение и сбыт | 0 |
| 7 | Информационно-вычислительное обслуживание | 139 |
| 8 | Операции с недвижимым имуществом | 96 318 |
| 9 | Жилищно-коммунальное хозяйство | 0 |
| 10 | Бытовые услуги населению | 2 252 |
| 11 | Здравоохранение | 370 |
| 12 | Образование, наука | 9 |
| 13 | Культура, искусство | 1 702 |



| | | |
|---------------|--------------------------------|------------------|
| 14 | Финансы, страхование | 655 |
| 15 | Управление | 0 |
| 16 | Общественные объединения | 100 146 |
| 17 | Индивидуальные предприниматели | 27 226 |
| 18 | Прочие виды деятельности | 13 827 |
| Итого: | | 1 694 385 |

Распределение количества клиентов по отраслям экономики на 01.01.2014г. представлено в следующей таблице:

| Наименование отраслей экономики | Количество клиентов | % |
|---------------------------------|---------------------|------------|
| Строительство | 36 | 7 |
| Торговля | 67 | 13 |
| Операции с недвижимостью | 22 | 4 |
| Сельское хозяйство | 11 | 2 |
| Производство | 18 | 4 |
| Предприниматели | 164 | 33 |
| Транспортные услуги | 7 | 1 |
| Финансовое посредничество | 13 | 3 |
| Прочие | 169 | 33 |
| Итого | 507 | 100 |

Распределение средств клиентов по отраслям экономики на 01.01.2015г. по балансовой стоимости РПБУ:

тыс.руб.

| № | Наименование отраслей экономики | Сумма |
|---------------|---|----------------|
| 1 | Промышленность | 3329 |
| 2 | Сельское хозяйство | 882 |
| 3 | Транспорт и связь | 859 |
| 4 | Строительство | 1184247 |
| 5 | Торговля | 61889 |
| 6 | Материально-техническое снабжение и сбыт | 0 |
| 7 | Информационно-вычислительное обслуживание | 0 |
| 8 | Операции с недвижимым имуществом | 19908 |
| 9 | Жилищно-коммунальное хозяйство | 0 |
| 10 | Бытовые услуги населению | 0 |
| 11 | Здравоохранение | 635 |
| 12 | Образование, наука | 23 |
| 13 | Культура, искусство | 0 |
| 14 | Финансы, страхование | 4036 |
| 15 | Управление | 0 |
| 16 | Общественные объединения | 517 |
| 17 | Индивидуальные предприниматели | 32427 |
| 18 | Прочие виды деятельности | 11501 |
| Итого: | | 1320253 |

Распределение количества клиентов по отраслям экономики на 01.01.2015 г. представлено в следующей таблице:

| Наименование отраслей экономики | Количество клиентов | % |
|---------------------------------|---------------------|------|
| Строительство | 52 | 10,4 |
| Торговля | 95 | 18,9 |
| Операции с недвижимостью | 27 | 5,4 |
| Сельское хозяйство | 14 | 2,8 |



| | | |
|---------------------------|------------|--------------|
| Производство | 21 | 4,2 |
| Предприниматели | 193 | 38,4 |
| Транспортные услуги | 7 | 1,4 |
| Финансовое посредничество | 14 | 2,8 |
| Прочие | 79 | 15,7 |
| Итого | 502 | 100,0 |

Анализ привлеченных средств клиентов по срокам погашения представлен в Примечании 38.

18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Банк не осуществляет деятельность с указанными финансовыми обязательствами.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

В 2013 – 2014 годах Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

20. Субординированные займы

| Наименование показателя | тыс. руб. | |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| | 31 декабря 2013 г. | 31 декабря 2014 г. |
| Субординированные займы | 90 000 | 270 000 |
| В том числе: начисленные проценты | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| Итого | 90 000 | 270 000 |

Показатели, характеризующие субординированные займы на 31.12.2014 г.:

| Кредитор | Сумма (тыс. руб.) | Срок возврата | Ставка, % годовых |
|---|----------------------|---------------|-----------------------------------|
| ООО ПКФ «САМСОН», договор № 3 от 23.12.2009г. | 20 000 | 22.12.2019 | 7 |
| ООО ПКФ «САМСОН», договор № 4 от 15.08.2011г. | 70 000 | 14.08.2021 | 4 |
| ООО "А-СЕМЬ" договор № Б/Н от 05.02.2014г. | 180 000 | 04.02.2024 | плавающая процентная ставка |
| итого | 270 000 | | |

Южным главным управлением ЦБ РФ согласовано что условия, на которых Банком получены субординированные займы, соответствуют требованиям пунктов 3.1.8.1, 3.1.8.2 пункта 3.1.8 Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III)», в связи с чем, при расчете собственных средств (капитала) Банк учитывает субординированные кредиты в составе источников дополнительного капитала в полном объеме.



В случае ликвидации Банка погашение субординированных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированные займы отражены в отчетности Банка по амортизированной стоимости, которая составляет по состоянию на 31.12.2013г - 90 000 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2014г. - 270 000 тыс. руб.

21. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства в отчетном периоде банк не привлекал.

22. Прочие обязательства

тыс. руб.

| Наименование | За 2013 | За 2014 |
|--|-------------|-------------|
| Кредиторская задолженность РПБУ | | |
| Начисленные проценты по привлеченным средствам | 8590 | 1774 |
| Налоги к уплате | 0 | 0 |
| Дивиденды к уплате | 0 | 0 |
| Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу | 0 | 0 |
| Кредиторы по платежным картам | 0 | 0 |
| Расчеты по конверсионным операциям | 0 | 0 |
| Оценочные обязательства | 0 | 0 |
| Прочее | 435 | 3711 |
| Итого | 9025 | 5494 |

Банк реклассифицировал сумму начисленных процентов по привлеченным средствам юридических лиц в статью «Средства клиентов» на 01.01.2015г. в сумме 1774 тыс. руб., на 01.01.2014 г. – в сумме 8590 тыс. руб.

Произведенные Банком корректировки отражены в следующей таблице.

тыс. руб.

| Перегруппированные данные | Наращенные процентные доходы и прочие активы по РПБУ | Исключение направленных расходов | Реклассификация прочих налогов | Начисление расходов по отпускам | Начисление налогов на отпускные | Данные для МСФО |
|---------------------------|--|----------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-----------------|
| на 01.01.2014 | 9025 | (8590) | 156 | 2980 | 900 | 4471 |
| на 01.01.2015 | 5494 | (1774) | 129 | 3452 | 1042 | 8343 |

Анализ прочих обязательств по срокам погашения в Примечании 38.

23. Резервы под обязательства и отчисления

Банк не создает резервы под обязательства и отчисления.

24. Уставный капитал

По состоянию за 31 декабря 2013 и за 31 декабря 2014 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 500 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей, а также преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.



Дивиденды по привилегированным акциям имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ.

В 2014 году состав акционеров ЗАО «Кубаньторгбанк» не изменился.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

| № п/п | Наименование | За 2013 год | | За 2014 год | |
|-------|-----------------------------|---|--|---|--|
| | | Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (руб.) | Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (%) | Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (руб.) | Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (%) |
| 1 | 2 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Акционеры - миноритарии | 1 153 650,00 | 0,76% | 1 153 650,00 | 0,38% |
| 2 | Солтанов Ризван Солтан Оглы | 75 173 170,00 | 49,62% | 149 435 670,00 | 49,81% |
| 3 | Ярчук Александр Николаевич | 75 173 180,00 | 49,62% | 14 943 680,00 | 4,98% |
| | ИТОГО: | 151 500 000,00 | 100,00% | 300 025 000,00 | 100,00% |

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка был пересчитан до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года. Уставный капитал Банка был скорректирован с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года. Величина уставного капитала после пересчета по состоянию за 31 декабря 2013 года составила 309 807 тыс. рублей (2012г.: 259 807 тыс. рублей). Величина корректировки, возникшей в результате инфлирования капитала, составила -158307 тыс. руб. Факторы инфляции, повлиявшие на расчет стоимости уставного капитала, приведены в Приложении 1 к настоящим Примечаниям.



Финансовая отчетность закрытого акционерного общества коммерческий банк «Кубанский торговый банк» по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год
Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (в тысячах рублей)

| Примечание | Собственный капитал | | | | | | | | | | Итого собственный капитал (дефицит) | |
|---|---------------------|-------------------|---|----------------------------------|-------|---|---------------------------------------|------------------|------|--|-------------------------------------|------------|
| | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | Фонд переоценки основных средств | Фонды | Нераспределенная прибыль/убыток (накопленный дефицит) | Итого собственных средств / [дефицит] | Доля меньшинства | | | | |
| Остаток на 1 января 2011 года | 259 807,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -162 191,00 | 97 616,00 | 0,00 | | | 97 616,00 |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 |
| Переоценка основных средств за вычетом налогообложения | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 5 413,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 5 413,00 | 0,00 | | | 5 413,00 |
| Курсовые разницы | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 |
| Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -6 715,00 | -6 715,00 | 0,00 | | | -6 715,00 |
| Чистая прибыль/[убыток] за год | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 5 440,00 | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 |
| Инфлирование уставного капитала | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 |
| Итого доходы (расходы) за год | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 5 413,00 | 0,00 | 0,00 | -1 275,00 | 4 138,00 | 0,00 | | | 4 138,00 |
| Взносы участников | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 |
| Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 |
| Дивиденды объявленные | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 |
| Остаток на 1 января 2012 года | 259 807,00 | 0,00 | 0,00 | 5 413,00 | 0,00 | 0,00 | -163 466,00 | 101 754,00 | 0,00 | | | 101 754,00 |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 |



Финансовая отчетность закрытого акционерного общества коммерческий банк «Кубанский торговый банк» по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год.
Применения: Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (в тысячах рублей)

| | | | | | | | | | | | |
|---|-------------------|-------------|-------------|-------------|-----------------|-------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------|-------------------|
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Переоценка основных средств за вычетом налогообложения | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Курсовые разницы | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Чистая прибыль/[убыток] за год | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 8 176.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Инфлирование уставного капитала | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Итого доходы (расходы) за год | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 8 176.00 | 0.00 | 0.00 | 8 176.00 | 0.00 | 8 176.00 |
| Взносы участников | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Дивиденды объявленные | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Остаток на 1 января 2013 года | 259 807.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 5 413.00 | 0.00 | -155 290.00 | 109 930.00 | 109 930.00 | 0.00 | 109 930.00 |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Переоценка основных средств за вычетом налогообложения | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Курсовые разницы | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | -1.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | -1.00 |
| Чистая прибыль/[убыток] за год | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 6 638.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Инфлирование уставного капитала | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Итого доходы (расходы) за год | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 6 637.00 | 6 637.00 | 6 637.00 | 6 637.00 | 0.00 | 6 637.00 |

67



Финансовая отчетность закрытого акционерного общества коммерческий банк «Кубанетбанк» по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год.
Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (в тысячах рублей)

| | | | | | | | | | | | | |
|---|-------------------|-------------|-------------|-------------|-----------------|-------------|--------------------|-------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
| Взносы участников | 50000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Покупка [продажа] долей, выкупленных у участников | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Дивиденды объявленные | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Остаток на 1 января 2014 года | 309 807,00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 5 413,00 | 0.00 | -148 653,00 | 0.00 | 166 567,00 | 0.00 | 166 567,00 | 0.00 |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Переоценка основных средств за вычетом налогообложения | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | -859.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | -859.00 | 0.00 | 0.00 | -859.00 |
| Курсовые разницы | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Чистая прибыль [убыток] за год | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 421 789.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Инфлирование уставного капитала | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Итого доходы (расходы) за год | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | -859.00 | 0.00 | 421 789.00 | 0.00 | 420 930.00 | 0.00 | 420 930.00 | 0.00 |
| Взносы участников | 148525.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Покупка [продажа] долей, выкупленных у участников | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Дивиденды объявленные | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Остаток на 1 января 2015 года | 458 332,00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 4 554,00 | 0.00 | 273 136,00 | 0.00 | 736 022,00 | 0.00 | 736 022,00 | 0.00 |

Банком в 2013 году сформирован резервный фонд в размере 956 тыс. руб. В 2014 году Банк увеличил резервный фонд на 1 746 тыс. руб. и резервный фонд составил 2 702 тыс. руб.



25. Эмиссионный доход

Эмиссионного дохода в отчетном периоде не было.

26. Прочие фонды

| | Фонд переоценки | | | | Фонд накопленных курсовых разниц | Итого прочих фондов |
|-------------------------------|--|-------------------|---|-------------------|----------------------------------|---------------------|
| | Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия) | | Прочие активы, кроме долгосрочных активов, удерживаемых для продажи (или групп выбытия) | | | |
| | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | Основные средства | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | Основные средства | | |
| На 1 января 2012 года | 0 | 0 | 0 | 00 | 0 | 0 |
| Переоценка | 0 | 5 413 | 0 | 0 | 0 | 5 413 |
| Реализованный фонд переоценки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Курсовые разницы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Влияние налога на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| На 1 января 2013 года | 0 | 5 413 | 0 | 0 | 0 | 5 413 |
| Переоценка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Реализованный фонд переоценки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Курсовые разницы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Влияние налога на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| На 1 января 2014 года | 0 | 5 413 | 0 | 0 | 0 | 5 413 |
| Переоценка | 0 | -859 | 0 | 0 | 0 | -859 |
| Реализованный фонд переоценки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Курсовые разницы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Влияние налога на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| На 1 января 2015 года | 0 | 4 554 | 0 | 0 | 0 | 4 554 |

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе включенных в активы группы выбытия, удерживаемые для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или обесценение. Фонд переоценки основных средств, включая основные средства, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие. Фонд курсовых разниц переводится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через выбытие дочерней организации посредством продажи, ликвидации, погашения уставного капитала или отказа от прав на всю эту дочернюю организацию или ее часть.

27. Нераспределенная прибыль.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Различие между МСФО и налоговым законодательством привело к возникновению временной разницы, при которой возник отложенный налоговый актив в сумме 1 226 тыс. рублей, которое увеличило сумму нераспределенной прибыли отчетного года (см. Примечание 33). В предыдущем году отложенный налоговый актив составил 1604 тыс. руб.



Дополнительно при списании переоценки здания в размере 4554 тыс. руб. возникло отложенное налоговое обязательство, влияющее на собственные средства (капитал) Банка и нераспределенную прибыль прошлых лет.

Ниже представлено влияние на нераспределенную прибыль всех произведенных корректировок в целях приведения к справедливой стоимости финансовых инструментов для отражения в отчетности, составленной Банком в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Влияние на нераспределенную прибыль/накопленный дефицит прошлых лет
(НППЛ)
всех произведенных корректировок**

| Статьи и корректировки | тыс. руб. За 2014 год |
|---|--------------------------|
| Прибыль прошлых лет Банка по РПБУ | 16071 |
| Возвратная по исключению резервов по прочим активам | 0 |
| Возвратная по созданию резервов по прочим активам | 0 |
| Возвратная по исключению наращенных доходов | (484) |
| Возвратная по признанию начисленных расходов по отпускным | (2980) |
| Возвратная Начисления налогов на оплату труда | (900) |
| Инфлирование Уставного капитала | (158307) |
| Инфлирование резервного фонда | 0 |
| Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей | (1) |
| Сторнирование переоценки с баланса | 4554 |
| Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ | 13305 |
| Инфлирование первоначальной стоимости ОС | 0 |
| Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО | (13775) |
| Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ | 29893 |
| Возвратная корректировка амортизации дисконта по кредитам | (34) |
| Возвратная корректировка создания РВПС по МСФО по кредитам | (33045) |
| Возвратная корректировка отложенных налогов | 1604 |
| ИТОГО НППЛ: | (144099) |

| Статьи и корректировки | тыс. руб. За 2013 год |
|---|--------------------------|
| Прибыль прошлых лет Банка по РПБУ | 7342 |
| Возвратная по исключению резервов по прочим активам | 0 |
| Возвратная по созданию резервов по прочим активам | 0 |
| Возвратная по исключению наращенных доходов | (894) |
| Возвратная по признанию начисленных расходов по отпускным | (2166) |
| Возвратная Начисления налогов на оплату труда | (441) |
| Инфлирование Уставного капитала | (158307) |
| Инфлирование резервного фонда | 0 |
| Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей | (35) |
| Сторнирование переоценки с баланса | 5413 |
| Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ | 12709 |
| Инфлирование первоначальной стоимости ОС | 0 |
| Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО | (14127) |
| Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ | 41880 |
| Возвратная корректировка амортизации дисконта по кредитам | 175 |
| Возвратная корректировка создания РВПС по МСФО по кредитам | (42508) |
| Возвратная корректировка отложенных налогов | 1081 |
| ИТОГО НППЛ: | (149878) |



Влияние на нераспределенную прибыль/накопленный дефицит отчетного периода (НПОП) всех произведенных корректировок

тыс. руб.

| Статьи и корректировки | За 2014 год |
|---|---------------|
| Прибыль отчетного года по РПБУ | 420276 |
| Возвратная исключения резервов по прочим активам | 0 |
| Возвратная по созданию резервов по прочим активам | 0 |
| Исключение наращенных доходов | (6128) |
| Возвратная по исключению наращенных доходов | 484 |
| Признание начисленных расходов по отпускным | (3452) |
| Возвратная по признанию начисленных расходов по отпускным | 2980 |
| Начисление налогов на оплату труда | (1042) |
| Возвратная Начисления налогов на оплату труда | 900 |
| Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей | (22) |
| Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей | 1 |
| Восстановление амортизации по ОС по РПБУ | 15391 |
| Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ | (13305) |
| Начисление амортизации по ОС по МСФО | (15135) |
| Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО | 13775 |
| Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО | (163) |
| Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ по кредитам | (29893) |
| Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ) | 192733 |
| Амортизация дисконта (процентная корректировка) по кредитам | 2317 |
| Возвратная корректировка. Амортизации дисконта по кредитам | 34 |
| Создание резерва по МСФО по кредитам | (190629) |
| Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО по кредитам | 33045 |
| Возвратная корректировка отложенных налогов | (1604) |
| Корректировка отложенных налогов | 1226 |
| Прибыль отчетного периода по МСФО | 421789 |

тыс. руб.

| Статьи и корректировки | За 2013 год |
|---|-------------|
| Прибыль отчетного года по РПБУ | 8729 |
| Возвратная исключения резервов по прочим активам | 0 |
| Возвратная по созданию резервов по прочим активам | 0 |
| Исключение наращенных доходов | (484) |
| Возвратная по исключению наращенных доходов | 894 |
| Признание начисленных расходов по отпускным | (2980) |
| Возвратная по признанию начисленных расходов по отпускным | 2166 |
| Начисление налогов на оплату труда | (900) |
| Возвратная Начисления налогов на оплату труда | 441 |
| Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей | (1) |
| Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей | 35 |
| Восстановление амортизации по ОС по РПБУ | 15072 |
| Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ | (12709) |
| Начисление амортизации по ОС по МСФО | (15555) |
| Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО | 14127 |
| Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО | 13 |
| Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ по кредитам | (41880) |
| Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ) | 29893 |



| | |
|---|-------------|
| Амортизация дисконта (процентная корректировка) по кредитам | (34) |
| Возвратная корректировка. Амортизации дисконта по кредитам | (175) |
| Создание резерва по МСФО по кредитам | (33045) |
| Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО по кредитам | 42508 |
| Возвратная корректировка отложенных налогов | (1081) |
| Корректировка отложенных налогов | 1604 |
| Прибыль отчетного периода по МСФО | 6638 |

28. Процентные доходы и расходы

| | тыс. руб. | |
|---|-----------------|----------------|
| | За 2014 год | За 2013 год |
| Процентные доходы по РПБУ | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 235728 | 99976 |
| Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| Корреспондентские счета в других банках | 520 | 85 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 0 | 0 |
| Средства в других банках | 376951 | 1418 |
| Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 613199 | 101479 |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| Итого процентных доходов | 613199 | 101479 |
| Процентные расходы по РПБУ | | |
| Срочные вклады физических лиц | (159290) | (22289) |
| Срочные депозиты юридических лиц | (14205) | (9653) |
| Прочие привлеченные средства | (10825) | (4200) |
| Кредиты банков | (0) | (95) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (0) | (0) |
| Срочные депозиты банков | (0) | (0) |
| Текущие/расчетные счета | (0) | (0) |
| Корреспондентские счета других банков | (0) | (0) |
| Итого процентных расходов | (184320) | (36237) |
| Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) | 428879 | 65242 |

Процентные доходы Банка корректировались. Эта информация приведена в таблице.

| | тыс.руб. | | | | | |
|---------------|-------------------|---------------------------------|----------------------------------|---|--|-----------------|
| Дата | Данные по балансу | Исключенные начисленных доходов | Возвратная по исключению доходов | Амортизация дисконта (процентная корректировка) | Возвратная корректировка. Амортизации дисконта | Данные для МСФО |
| на 01.01.2015 | 613199 | (6128) | 484 | 2137 | 34 | 609906 |
| на 01.01.2014 | 101479 | (484) | 894 | (34) | (175) | 101680 |

Процентные расходы по состоянию на 01.01.2015г. и на 01.01.2014г. корректировке не подверглись.



29. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой, переоценка иностранной валюты

Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой не пересчитывались и не корректировались.

Операции в иностранной валюте отражены по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

30. Комиссионные доходы и расходы

| | тыс. руб. | |
|---|--------------|--------------|
| | За 2014 | За 2013 |
| Комиссионные доходы по РПБУ | | |
| Комиссия за открытие и ведение счетов | 1255 | 1206 |
| Комиссия по расчетным операциям | 7503 | 9884 |
| Прочее | 1111 | 691 |
| Комиссия за инкассацию | 0 | 0 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 0 | 12 |
| Итого комиссионных доходов | 9869 | 11793 |
| Комиссионные расходы по РПБУ | | |
| Комиссия по расчетным операциям | (162) | (122) |
| Прочее | (508) | (378) |
| Комиссия по кассовым операциям | 0 | 0 |
| Комиссия за инкассацию | 0 | 0 |
| Итого комиссионных расходов | (671) | (500) |
| Чистый комиссионный доход/[расход] | 9198 | 11293 |

Комиссионные доходы и расходы не изменились после применения стандартов МСФО.

31. Прочие операционные доходы

| | тыс. руб. | |
|---|---------------|-------------|
| Стоимость по РПБУ | За 2014 год | За 2013 год |
| Дивиденды | 0 | 0 |
| Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности | 0 | 0 |
| Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости | 0 | 0 |
| Доходы по операциям привлечения и размещения денежных средств | 374 | 83 |
| Отрицательный гудвил, признанный как доход | 0 | 0 |
| Доходы от безвозмездно полученного имущества | 300000 | 0 |
| Доход от выбытия инвестиционной недвижимости | 0 | 0 |
| Прочее | 1533 | 1490 |
| Итого прочих операционных доходов | 301907 | 1573 |

Прочие операционные доходы подверглись корректировке по МСФО только в части отражения финансового результата по МСФО реализации основных средств в размере -163 тыс. руб. В результате сумма прочих операционных доходов составила 1586 тыс. руб.



32. Административные и прочие операционные расходы

| Стоимость по РПБУ | За 2014 | За 2013 |
|--|------------------|-----------------|
| Затраты на персонал | (65546) | (47173) |
| Прочее (Должны быть не более 10%) | (1369) | (242) |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | (25713) | (12367) |
| Административные расходы | (15190) | (2513) |
| Профессиональные услуги (охрана, связь) | (4386) | (1838) |
| Амортизация основных средств | (2320) | (1276) |
| Реклама и маркетинг | (809) | (395) |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | (2681) | (1436) |
| Итого операционных расходов | (118 014) | (67 240) |

тыс. руб.

Сумма операционных расходов корректировалась Банком следующим образом.

| Отчетная дата | Данные по РПБУ | Отнесение расходов по отпусковым | Возвратная отнесения расходов по отпусковым | Начисление налогов на отпусковые | Возвратная начисления налогов на отпусковые | Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей | Возвратная к списанию на затраты запчастей | Восстановление амортизации по ОС по РПБУ | Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ | Начисление амортизации по ОС по МСФО | Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО | Данные для МСФО (тыс. руб.) |
|---------------|----------------|----------------------------------|---|----------------------------------|---|--|--|--|---|--------------------------------------|---|-----------------------------|
| на 01.01.2015 | (118014) | (3452) | 2980 | (1042) | 900 | (22) | 1 | 15391 | (13305) | (15135) | 13775 | (117923) |
| на 01.01.2014 | (67240) | (2980) | 2166 | (900) | 441 | (1) | 35 | 15072 | (12709) | (15555) | 14127 | (67544) |

тыс. руб.

33. Налоги на прибыль

В соответствии с МСФО (IAS) 12 при расчете отложенного налогового обязательства принята ставка налога на прибыль в размере 20%, действующая в 2014 году по налоговому российскому законодательству. Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

Сумма налогов по МСФО, составивших в результате возникновения временных разниц, с балансовыми значениями налогов по РПБУ.

| Наименование | 01.01.2015г. | 01.01.2014г. |
|---|----------------|--------------|
| Налоговый актив | 1226 | 1604 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 0 | 0 |
| Отложенный налоговый актив | 1226 | 0 |
| Налоговое обязательство | (14289) | (0) |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | (13388) | (0) |
| Отложенное налоговое обязательство | (901) | (0) |
| Итого доходы/расходы по возмещению налога на прибыль | (13063) | 1604 |

тыс. руб.

Сумма налогов по МСФО, повлиявшая на собственные средства (капитал) Банка и



нераспределенную прибыль прошлых лет, в связи со списанием переоценки основных средств с баланса Банка на капитал.

| | тыс. руб. | |
|---|--------------|---------------|
| | 01.01.2013г. | 01.01.2014г. |
| Налоговый актив | 0 | 0 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | 0 |
| Налоговое обязательство | (911) | (1083) |
| Отложенное налоговое обязательство | (911) | (1083) |
| Итого доходы/расходы по возмещению налога на прибыль | (911) | (1083) |

Во второй таблице настоящего раздела представлены факторы, повлиявшие на возникновение отложенного налогового обязательства.

Сумма прибыли по балансу тоже претерпела изменения за счет произведенных Банком корректировок. Данные изменения приведены в таблице Примечания 27.

Сумма возмещения налога на прибыль (в отчете о прибылях и убытках) представлена в следующей таблице:

| | тыс. руб. | |
|---|----------------|---------------|
| | 01.01.2015г. | 01.01.2014г. |
| Налог по РПБУ | (35213) | (3678) |
| Отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 |
| Отложенное налоговое обязательство прошлого года (возвратная корректировка) | 0 | 0 |
| Отложенный налоговый актив | 1226 | 1064 |
| Отложенный налоговый актив прошлого года (возвратная корректировка) | (1604) | (1081) |
| Налоговое обязательство/актив по МСФО | (35591) | (3155) |

Далее представлены временные разницы, повлиявшие на отложенное налогообложение в балансе Банка.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КУБАНСКИЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»
 ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА И ЗА 2014 ГОД

Примечания. Финансовые отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (в тысячах рублей).

| | | |
|---|-------------------|-------------------|
| Эмиссионный доход | 0 | 0 |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющийся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| Фонд переоценки основных средств | 4 554 | 0 |
| Фонд накопленных курсовых разниц | 0 | 0 |
| НПОП | 420 276 | 420 563 |
| НПЦЛ | 16 071 | (144 099) |
| Итого собственных средств: | 740 926 | 734 796 |
| Итого обязательств и собственных средств: | 20 372 241 | 20 370 605 |

78



34. Прибыль/[Убыток] на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию, определяемая как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода по итогам 2014г. составила 775,10 рублей, а аналогичный показатель в 2013г. был равен 42,38 рублей.

| Показатели | по состоянию на 01.01.2015г. или за 2014 год | по состоянию на 01.01.2014г. или за 2013 год |
|--|---|---|
| Величина базовой прибыли на акцию | 775,10 рублей | 42,38 рублей |
| Базовая прибыль Банка | 420 276 тыс. рублей | 8 729 тыс. рублей |
| Средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении, используемых при расчете | 542 224 штук | 205 960 штук |

35. Дивиденды

Согласно Уставу Банка Общее собрание акционеров раз в год принимает решение о распределении своей чистой прибыли между акционерами. В отчетном и сравнимом периодах Банк не выплачивал и не объявлял к выплате дивиденды.

36. Вознаграждения работникам и пенсионные планы

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

В результате досрочного применения стандарта МСФО «Вознаграждения работникам» на отчетную дату были начислены все выплаты, которые должны быть произведены в отчетном периоде (или существует обязанность Банка по выплате начислений работникам). Указанные начисления вошли в статью расходов Банка – Административные и прочие операционные расходы Банка, которые рассмотрены в Примечании 32.

По итогам деятельности за 2014 год Банком были доначислены отпускные работникам и отражены в статье Отчета о финансовом положении «Прочие обязательства» в размере 3452 тыс. руб., а также доначислены расходы по налогам в соответствии с действующим российским законодательством в размере 1042 тыс. руб.

37. Сегментный анализ

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ.

38. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков: кредитного, рыночного, географического, валютного риска, риска ликвидности и процентной ставки, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала



с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск. Банк в соответствии с рекомендациями Базельского комитета (Базель I, II) разработал внутрибанковские положения, позволяющие в процессе кредитования своевременно принимать решения по минимизации финансовых рисков и управлять ими.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты по заемщикам (на одного заемщика или группы связанных заемщиков, участникам банка, имеющим 5 и более процентов в УК банка, инсайдерам), по продуктам, и отраслям, а также определяя полномочия субъектов управления, участвующих в политике по предоставлению денежных средств. Лимиты кредитного риска утверждаются Советом директоров. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости, а также размещения средств в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств.

Наряду с этим в процессе рассмотрения вопроса о кредитовании заемщиков (юридических и физических лиц, предпринимателей без образования юридического лица, банков) производится анализ их финансового состояния, рассматриваются перспективы погашения кредита и уплаты процентов, принимается решение о возможности принятия в обеспечение возврата кредита и уплаты процентов предлагаемого залога.

На основании всей имеющейся информации о заемщике формируется профессиональное суждение о его финансовом состоянии, определяется категория качества кредита и предполагаемая сумма резерва на возможные потери по данному кредиту.

В целях исключения влияния колебаний рыночных процентных ставок на финансовое состояние Банка, либо сведение его до минимума предоставление кредитов заемщикам осуществляется на условиях плавающих процентных ставок, которые периодически пересматриваются. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Поскольку Банк не ведет учет по международным стандартам, а только составляет отчетность, не представляется возможным отразить данные по анализу размещенных и привлеченных средств клиентов по срокам погашения амортизированной стоимости.



Анализ размещенных средств по РПБУ на 01.01.15 г.

тыс. руб.

| Срок, на который размещены (привлечены) средства | БС 2 | Остаток средств | Суммы по срокам, оставшимся до погашения | | | | | | | | |
|--|----------|------------------|--|------------------|------------|------------------|----------------|---------------|------------------|----------------|----------------|
| | | | «овердрафт» | до востреб. | 2 – 7 дней | 8 – 30 дней | 31 – 90 дней | 91 – 180 дней | 181 день – 1 год | 1 – 3 года | свыше 3 лет |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| Овердрафт | 45201 | 4 193 | 4 193 | x | | x | | | | | |
| Итого | x | 4 193 | 4 193 | x | | x | | | | | |
| До востребования | 30110 | 2 938 520 | | 2 938 520 | | | | | | | |
| Итого | x | 2 938 520 | | 2 938 520 | | | | | | | |
| 2 – 7 дней | 31902 | 2 590 000 | | | | 2 590 000 | | | | | |
| Итого | x | 2 590 000 | | | | 2 590 000 | | | | | |
| до 30 дней | 32004 | 500 000 | | | | 500 000 | | | | | |
| Итого | x | 500 000 | | | | 500 000 | | | | | |
| 31 – 90 дней | 32005 | 1 600 000 | | | | 1 000 000 | 600 000 | | | | |
| | 45204 | 8 000 | | | | | 8 000 | | | | |
| Итого | | 1 608 000 | | | | 1 000 000 | 608 000 | | | | |
| 91 – 180 | 45205 | 500 | | | | 500 | | | | | |
| Итого | x | 500 | | | | 500 | | | | | |
| 180 дней – 1 год | 45206 | 130 586 | | | | 6 080 | 7 160 | 35 460 | 81 886 | | |
| | 45406 | 18 535 | | | | 68 | 2 042 | 5 349 | 11 076 | | |
| | 45505 | 861 | | | | 105 | 210 | 197 | 349 | | |
| Итого | | 149 982 | | | | 6 253 | 9 412 | 41 006 | 93 311 | | |
| 1 – 3 года | 45207 | 92 029 | | | | 917 | 2 935 | 13 419 | 62 978 | 11 780 | |
| | 45407 | 41 180 | | | | 57 | 1 056 | 1 950 | 17 798 | 20 319 | |
| | 45506 | 78 976 | | | | 884 | 5 626 | 7 852 | 18 810 | 45 804 | |
| Итого | | 212 185 | | | | 1 858 | 9 617 | 23 221 | 99 586 | 77 903 | |
| свыше 3 лет | 45208 | 9 700 | | | | | | | 9 700 | | |
| | 45408 | 54 372 | | | | | 217 | 157 | 5 037 | 17 268 | 31 693 |
| | 45507 | 126 889 | | | | 227 | 992 | 1 012 | 3 501 | 29 751 | 91 406 |
| Итого | | 190 961 | | | | 227 | 1 209 | 1 169 | 18 238 | 47 019 | 123 099 |
| Прсроченная задолженность | 45812 | 49 924 | | 49 924 | | | | | | | |
| | 45814 | 68 | | 68 | | | | | | | |
| | 45815 | 21 879 | | 21 879 | | | | | | | |
| Итого | | 71 871 | | 71 871 | | | | | | | |
| Всего размещено | | 8 266 212 | 4 193 | 3 010 391 | | 4 098 838 | 628 238 | 65 396 | 211 135 | 124 922 | 123 099 |



Анализ привлеченных средств Банка по РНБУ на 01.01.15 г.

тыс. руб.

| Срок, на который размещены (привлечены) средства | БС2 | Остаток средств | Суммы по срокам, оставшимся до погашения | | | | | | | | |
|--|-------|-------------------|--|------------------|------------|------------------|---------------|-------------------|------------------|---------------|----------------|
| | | | «овердрафт» | до востреб. | 2 - 7 дней | 8 - 30 дней | 31 - 90 дней | 91 - 180 дней | 181 день - 1 год | 1 - 3 года | свыше 3 лет |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| овердрафт | | | | | | | | | | | |
| Итого | | | | | | | | | | | |
| до востребования | 40702 | 1 270 274 | | 1 270 274 | | | | | | | |
| | 40703 | 17 552 | | 17 552 | | | | | | | |
| | 40802 | 32 427 | | 32 427 | | | | | | | |
| | 40807 | 1 | | 1 | | | | | | | |
| | 40817 | 1 605 | | 1 605 | | | | | | | |
| | 42301 | 1 760 942 | | 1 760 942 | | | | | | | |
| Итого | | 3 082 801 | | 3 082 801 | | | | | | | |
| 2 - 7 дней | | | | | | | | | | | |
| Итого | | | | | | | | | | | |
| 8 - 30 дней | 42102 | 1 200 000 | | | | 1 200 000 | | | | | |
| Итого | | 1 200 000 | | | | 1 200 000 | | | | | |
| 31 - 90 дней | 42303 | 979 034 | | | | 979 034 | | | | | |
| Итого | | 979 034 | | | | 979 034 | | | | | |
| 91 - 180 дней | 42104 | 11 805 000 | | | | | | 11 805 000 | | | |
| | 42304 | 13 743 | | | | 700 | 13 043 | | | | |
| Итого | | 11 818 743 | | | | 700 | 13 043 | 11 805 000 | | | |
| 180 дней - 1 год | 42105 | 1 178 694 | | | | | | | 1 178 694 | | |
| | 42305 | 7 401 | | | | 6 148 | 625 | 628 | | | |
| Итого | | 1 186 095 | | | | 6 148 | 625 | 628 | 1 178 694 | | |
| 1 - 3 года | 42106 | 618 000 | | | | | | 190 000 | 428 000 | | |
| | 42306 | 456 730 | | | | 9 346 | 11 453 | 12 543 | 348 085 | 75 303 | |
| Итого | | 1 074 730 | | | | 9 346 | 11 453 | 202 543 | 776 085 | 75 303 | |
| свыше 3 лет | 43807 | 270 000 | | | | | | | | | 270 000 |
| Итого | | 270 000 | | | | | | | | | 270 000 |
| продолгованные ЦБ РФ кредиты | | | | | | | | | | | |
| Итого | | | | | | | | | | | |
| Просроченная задолженность | | | | | | | | | | | |
| Итого | | | | | | | | | | | |
| Всего привлечено | | 19 611 403 | | 3 082 801 | | 2 195 228 | 25 121 | 12 008 171 | 1 954 779 | 75 303 | 270 000 |



Анализ размещенных средств по РПБУ на 01.01.14 г.

тыс. руб.

| Срок, на который размещены средства | Балансовый счет | Остаток средств | Суммы по срокам, оставшимся до погашения | | | | | | | | |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|--|-------------|------------|-------------|--------------|---------------|------------------|------------|-------------|
| | | | «овердрафт» | до востреб. | 2 – 7 дней | 8 – 30 дней | 31 – 90 дней | 91 – 180 дней | 181 день – 1 год | 1 – 3 года | свыше 3 лет |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| Овердрафт | 45509 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Овердрафт | 45201 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Овердрафт | 45401 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого | X | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| До востребования | 32201 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого | X | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 – 7 дней | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого | X | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| до 30 дней | 31904 | 1 300 000 | - | - | - | 1 300 000 | - | - | - | - | - |
| Итого | | 1 300 000 | - | - | - | 1 300 000 | - | - | - | - | - |
| 31 – 90 дней | 45204 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 91 – 180 | 45205 | 2 500 | - | - | - | - | 2 500 | - | - | - | - |
| | 45405 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 45504 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого | | 2 500 | - | - | - | - | 2 500 | - | - | - | - |
| 181 дня – 1 года | 45206 | 153 300 | - | - | - | 4 000 | 5 650 | 26 600 | 117 050 | - | - |
| | 45306 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 45406 | 6 801 | - | - | - | - | - | 738 | 6 063 | - | - |
| | 45505 | 75 394 | - | - | - | - | 1 581 | 3 012 | 70 801 | - | - |
| Итого | | 235 495 | - | - | - | 4 000 | 7 231 | 30 350 | 193 914 | - | - |
| 1 – 3 года | 45107 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1 – 3 года | 45207 | 47 400 | - | - | - | 500 | - | 28 600 | 14 800 | 3 500 | - |
| 1 – 3 года | 45307 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1 – 3 года | 45407 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 45506 | 78 547 | - | - | - | 21 | 1 045 | 1 303 | 4 878 | 71 300 | - |
| Итого | | 125 947 | - | - | - | 521 | 1 045 | 29 903 | 19 678 | 74 800 | - |
| свыше 3 лет | 45208 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| свыше 3 лет | 45507 | 108 896 | - | - | - | 10 | 27 | 43 | 2 249 | 5 029 | 101 538 |
| Итого | | 108 896 | - | - | - | 10 | 27 | 43 | 2 249 | 5 029 | 101 538 |
| Проеctionная задолженность | 45812 | 15 277 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 45814 | 189 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 45815 | 2 749 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 45912 | 340 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 45915 | 144 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого | | 18 699 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Всего размещено | | 1 791 537 | - | - | - | 1 304 531 | 10 803 | 60 296 | 215 841 | 79 829 | 101 538 |



Анализ привлеченных средств Банка по РНБУ на 01.01.14 г.

тыс. руб.

| Срок, на который размещены (привлечены) средства | БС2 | Остаток средств | Суммы по срокам, оставшимся до погашения | | | | | | | | |
|--|-------|-----------------|--|-------------|------------|-------------|--------------|---------------|------------------|------------|-------------|
| | | | «овердрафт» | до востреб. | 2 – 7 дней | 8 – 30 дней | 31 – 90 дней | 91 – 180 дней | 181 день – 1 год | 1 – 3 года | свыше 3 лет |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| Овердрафт | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| До востребования | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 42301 | 48 444 | - | 48 444 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 42601 | 0 | - | 0 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 40701 | 36 | - | 36 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 40702 | 159 883 | - | 159 883 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 40703 | 1 993 | - | 1 993 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 40802 | 10 994 | - | 10 994 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 40807 | 13 390 | - | 13 390 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 40817 | 5 182 | - | 5 182 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 40821 | 548 | - | 548 | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого | X | 240 470 | - | 240 470 | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 – 7 дней | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого | X | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| до 30 дней | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 42102 | 250 000 | - | - | - | 250 000 | - | - | - | - | - |
| Итого | | 250 000 | - | - | - | 250 000 | - | - | - | - | - |
| 31 – 90 дней | 42103 | 300 000 | - | - | - | 300 000 | - | - | - | - | - |
| | 42303 | 2 022 | - | - | - | 1 175 | 847 | - | - | - | - |
| Итого | | 302 022 | - | - | - | 301 175 | 847 | - | - | - | - |
| 91 – 180 | 42104 | 266 000 | - | - | - | - | 16 000 | 250 000 | - | - | - |
| | 42094 | 0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 42304 | 10 798 | - | - | - | 6 121 | 4 621 | 56 | - | - | - |
| Итого | | 276 798 | - | - | - | 6 121 | 20 621 | 250 056 | - | - | - |
| 181 дней – 1 год | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 42205 | 99 921 | - | - | - | - | - | 99 921 | - | - | - |
| | 42105 | 501 620 | - | - | - | - | - | 1 620 | 500 000 | - | - |
| | 42305 | 37 434 | - | - | - | 4 061 | 16 909 | 15 094 | 1 430 | - | - |
| Итого | | 638 975 | - | - | - | 4 061 | 16 909 | 116 635 | 501 430 | - | - |
| 1 – 3 года | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 42106 | 0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 42306 | 182 682 | - | - | - | 11 615 | 17 867 | 19 649 | 89 678 | 43 873 | - |
| Итого | | 182 682 | - | - | - | 11 615 | 17 867 | 19 649 | 89 678 | 43 873 | - |
| свыше 3 лет | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 43807 | 90 000 | - | - | - | - | - | - | - | - | 90 000 |
| Итого | | 90 000 | - | - | - | - | - | - | - | - | 90 000 |
| Просроченная задолженность | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Всего размещено | | 1 980 947 | - | 240 470 | - | 572 912 | 56 244 | 386 340 | 591 108 | 43 873 | 90 000 |



Географический риск. Данные о географическом анализе не представляются, поскольку Банк ведет свою деятельность в городе Краснодаре и Краснодарском крае, т.е. в одном территориальном делении, и кредитует лиц, находящихся на территории города и края.

Рыночный риск. Рыночный риск Банка состоит из процентного, фондового и валютного риска. Поскольку Банк не является участником ОРЦБ и не имеет финансовых инструментов, определяемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, процентный и фондовый риск не рассматривается.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Совет директоров установил лимиты открытой валютной позиции в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в размере 10 % капитала банка и совокупный лимит открытой валютной позиции 20 % капитала и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

Позиция Банка представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

По состоянию на 01.01.2014 г. позиция Банка по валютам составила:

тыс. руб.

| | Рубли | Доллары США | Евро | Итого |
|--|------------------|---------------|--------------|------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 362 018 | 1 284 | 635 | 363 937 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 8 226 | 0 | 0 | 8 226 |
| Торговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства в других банках | 7 126 | 2 065 | 2 716 | 11 907 |
| Кредиты и авансы клиентам | 1 761 636 | 0 | 0 | 1 761 636 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиции в ассоциированную компанию | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Наращенные процентные доходы и прочие активы | 3 448 | 0 | 0 | 3 448 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Основные средства | 13 973 | 0 | 0 | 13 973 |
| Итого активов | 2 156 427 | 3 349 | 3 351 | 2 163 127 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов | 1 968 621 | 8 283 | 4 043 | 1 980 947 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обязательства по форвардным контрактам | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Наращенные процентные расходы и прочие обязательства | 9 1106 | 74 | 0 | 9 180 |
| Отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого обязательств | 1 977 727 | 8 357 | 4 043 | 1 990 127 |
| Чистая балансовая позиция | 178 684 | -5 008 | -692 | 172 984 |
| Обязательства кредитного характера | 800 | 0 | 0 | 800 |
| Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам | -784 | 0 | 0 | -784 |

По состоянию на 01.01.2015 г. позиция Банка по валютам составила:



тыс. руб.

| | Рубли | Доллары США | Евро | Итого |
|---|-------------------|------------------|---------------|-------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 53 955 | 113 703 | 6 928 | 174 586 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 82 279 | | | 82 279 |
| Торговые ценные бумаги | | | | |
| Средства в других банках | 11 971 559 | 2 924 645 | 13 712 | 14 909 916 |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | |
| Инвестиционные ценные бумаги | 5 163 785 | | | 5 163 785 |
| Инвестиции в ассоциированную компанию | | | | |
| Наращенные процентные доходы и прочие активы | 22 532 | 67 | | 22 599 |
| Отложенный налоговый актив | | | | |
| Основные средства | 20 606 | | | 20 606 |
| Итого активов | 17 314 716 | 3 038 415 | 20 640 | 20 373 771 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | | | | |
| Средства клиентов | 16 554 663 | 3 036 379 | 20 361 | 19 611 403 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | | | |
| Обязательства по форвардным контрактам | | | | |
| Наращенные процентные расходы и прочие обязательства | 5 587 | 34 | 1 | 5 622 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 13 388 | | | 13 388 |
| Отложенное налоговое обязательство | 901 | | | 901 |
| РФП по условным обязательствам кредитного характера | 2 432 | | | 2 432 |
| Итого обязательств | 16 576 971 | 3 036 413 | 20 362 | 19 633 746 |
| Чистая балансовая позиция | 737 745 | 2 002 | 278 | 740 025 |
| Обязательства кредитного характера | 73 919 | | | 73 919 |
| Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам | 71 487 | | | 71 487 |

Риск ликвидности. Риск ликвидности 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 сроков погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по различным гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк специально не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, т.к., исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет управление прогнозирования и казначейство.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 01.01.2014г. по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые пассивные и активные операции, однако, могут иметь более долгосрочный характер, например, вследствие пролонгаций.



Анализ размещенных и привлеченных средств по срокам погашения по состоянию на 01.01.14 г.

тыс.руб.

| Наименование показателя | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) | | | | | | | | | |
|--|--|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
| | до востребования и на 1 день | до 5 дней | до 10 дней | до 20 дней | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| АКТИВЫ | | | | | | | | | | |
| 1 Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе | 375844 | 375844 | 375844 | 375844 | 375844 | 375844 | 375844 | 375844 | 375844 | 375844 |
| 1.1 II категории качества | | | | | | | | | | |
| 2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | | | | | | |
| 3 Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе | 257 | 257 | 300590 | 300590 | 1303549 | 1348194 | 1393594 | 1494484 | 1647779 | 1971997 |
| 3.1 II категории качества | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18494 | 41487 | 74163 | 178152 | 329790 |
| 4 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе | | | | | | | | | | |
| 4.1 II категории качества | | | | | | | | | | |
| 5 Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе | | | | | | | | | | |
| 5.1 II категории качества | | | | | | | | | | |
| 6 Прочие активы, всего, в том числе | 184 | 184 | 1109 | 1109 | 1682 | 1682 | 1682 | 1682 | 1682 | 1682 |
| 6.1 II категории качества | | | | | | | | | | |
| 7 ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1+2+3+4+5+6) | 376285 | 376285 | 677543 | 677543 | 1681075 | 1725720 | 1771120 | 1872010 | 2025305 | 2349523 |
| ПАССИВЫ | | | | | | | | | | |
| 8 Средства кредитных организаций | | | | | | | | | | |
| 9 Средства клиентов, из них | 240698 | 240698 | 541971 | 553883 | 814659 | 876011 | 1276438 | 1331910 | 1884436 | 2045488 |
| 9.1 вклады физических лиц | 53854 | 53854 | 54987 | 66899 | 77214 | 121535 | 160084 | 214520 | 258606 | 304473 |
| 10 Вынужденные долговые обязательства | | | | | | | | | | |
| 11 Прочие обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 161 | 161 | 161 | 161 | 161 | 161 |
| 12 ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8+9+10+11) | 240698 | 240698 | 541971 | 553883 | 814820 | 876172 | 1276599 | 1332071 | 1884597 | 2045649 |
| 13 Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией | 800 | 800 | 800 | 800 | 800 | 800 | 800 | 800 | 800 | 800 |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | | | | |
| 14 Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7-(ст. 12+13)) | 134787 | 134787 | 134772 | 122860 | 865455 | 848748 | 493721 | 539139 | 139908 | 303074 |
| 15 Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14/ст. 12)*100% | 56,0 | 56,0 | 24,9 | 22,2 | 106,2 | 96,9 | 38,7 | 40,5 | 7,4 | 14,8 |

Анализ размещенных и привлеченных средств по срокам погашения по состоянию на 01.01.15 г.

тыс.руб.

| Наименование показателя | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) | | | | | | | | | |
|--|--|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
| | до востребования и на 1 день | до 5 дней | до 10 дней | до 20 дней | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| АКТИВЫ | | | | | | | | | | |
| 1 Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе | 15084104 | 15084104 | 15084104 | 15084104 | 15084104 | 15084104 | 15084104 | 15084104 | 15084104 | 15084104 |
| 1.1 II категории качества | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе | 3366 | 3366 | 3366 | 3625640 | 4145296 | 4785455 | 4839566 | 4912605 | 5002063 | 5203150 |
| 3.1 II категории качества | 3330 | 3330 | 3330 | 4113 | 11450 | 29352 | 77618 | 130042 | 194348 | 313697 |
| 4 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.1 II категории качества | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.1 II категории качества | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |



| | | | | | | | | | | |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 6. Прочие активы, всего, в том числе | 0 | 0 | 0 | 0 | 1940 | 1940 | 1940 | 1940 | 1940 | 2278 |
| 6.1. II категории качества | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1+2+3+4+5+6) | 15087470 | 15087470 | 15087470 | 18709744 | 19231340 | 19871499 | 19925610 | 19998649 | 20088107 | 20289532 |
| ПАССИВЫ | | | | | | | | | | |
| 8. Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9. Средства клиентов, из них: | 3083306 | 3083425 | 3083425 | 4295590 | 5294058 | 5359254 | 17386057 | 17682759 | 19388273 | 19997006 |
| 9.1. вклады физических лиц | 1795479 | 1795598 | 1795598 | 1805763 | 2806231 | 2837831 | 2855097 | 3129408 | 3211246 | 3288141 |
| 10. Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11. Прочие обязательства | 0 | 0 | 0 | 56 | 123 | 123 | 123 | 123 | 123 | 123 |
| 12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8+9+10+11) | 3083306 | 3083425 | 3083425 | 4295646 | 5294181 | 5359377 | 17386180 | 17682882 | 19388396 | 19997123 |
| 13. Внебалансовые обязательства и гарантии, вызванные кредитной организацией | 73919 | 73919 | 73919 | 73919 | 73919 | 73919 | 73919 | 73919 | 73919 | 73919 |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | | | | |
| 14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7-(ст. 12+13)) | 11930245 | 11930126 | 11930126 | 14342179 | 13863240 | 14438203 | 2465511 | 2241848 | 625792 | 218490 |
| 15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14/ст. 12)*100% | 386,9 | 386,9 | 386,9 | 334,0 | 261,9 | 269,4 | 14,2 | 12,7 | 3,2 | 1,1 |

Ликвидные активы (денежные средства в кассе, на корреспондентских счетах, обязательные резервы в ЦБ РФ, предоставленные кредиты, учтенные векселя, проценты к получению) покрывают обязательства банка.

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

Банк страхует от процентных рисков результаты своей деятельности, предоставляя кредиты по плавающим процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств. Совет директоров устанавливает лимиты и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

Процентный риск по валютам отсутствует, т.к. кредитование заемщиков в данных видах валют не производилось.

Операционные риски. Банк разработал ряд внутренних регламентов, положений и процедур. Их надлежащее соблюдение ведет, а также разграничение полномочий обеспечивает управление операционным и юридическим рисками.

Юридические риски. В соответствии с Положением 283-П Банк требует от всех контрагентов письма об отсутствии втянутости в судебные разбирательства, чем страхует себя от юридических рисков.

Помимо всего прочего, в целях снижения рисков Банк направляет во исполнение требования Центрального банка России денежные средства для формирования фонда обязательных резервов, депонированных на счетах в Центральном банке Российской Федерации. Так, по состоянию на 01.01.15 г. фонд насчитывал 82279 тыс. руб., из которых 76541 тыс. руб. по счетам в рублях и 5738 тыс. по счетам в иностранной валюте. На 01.01.14 г. сумма средств в фонде обязательных резервов составляла 8226 тыс. руб., из которых 7996 тыс. руб. было сформировано по счетам в российских рублях и 230 тыс. руб. по счетам в иностранной валюте. Данные отражены в балансе Банка по балансовой стоимости.

39. Управление капиталом.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных



средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%.

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение своей деятельности, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Банка представлена дополнительным капиталом, включающим субординированный займ, который раскрывается в Примечании 20, и основного капитала, который включает акционерный капитал и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях капитала.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в квартал. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо выплаты по действующим займам.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.

| Наименование показателей | 2014 год | 2015 год |
|---|----------|-----------|
| Основной капитал | 166 735 | 720 205 |
| Дополнительный капитал | 95 438 | 283 463 |
| Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала | 0 | 0 |
| Итого нормативного капитала | 262 173 | 1 003 668 |
| Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), %% | 41,4 | 24,5 |

Структура собственных средств Банка на 01.01.2015 г. выглядит следующим образом:

| Наименование показателей | Сумма (тыс. руб.) | Удельный вес, % |
|---|----------------------|--------------------|
| Собственные средства (капитал) итого, в том числе: | 1 003 668 | 100 |
| Основной капитал | 720 205 | 72 |
| Дополнительный капитал | 283 463 | 28 |
| Из них: | | |
| Основной капитал итого, в том числе: | 720 205 | 100 |
| Базовый капитал | 720 205 | 100 |
| Добавочный капитал | 0 | - |

В расчет *базового капитала* Банк включает следующие показатели:

- уставный капитал Банка, сформированный обыкновенными бездокументарными акциями – 300 000 тыс. руб.;
- часть резервного фонда, сформированная Банком из прибыли, полученной в предыдущем отчетном периоде – 2 702 тыс. руб.;
- прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией 13 369 тыс. руб.;
- прибыль отчетного года, в части подтвержденной аудиторской организацией 404 134 тыс. руб.

Показатели, уменьшающие размер базового капитала, на отчетную дату у Банка отсутствуют. Показатели, входящие в расчет добавочного капитала, на отчетную дату у Банка отсутствуют.



В расчет *дополнительного капитала* Банк включает следующие показатели:

- уставный капитал Банка, сформированный привилегированными акциями – 20 тыс. руб.;
- прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией – 8 889 тыс. руб.;
- субординированный кредит – 270 000 тыс. руб.;
- прирост стоимости имущества за счет переоценки – 4 554 тыс. руб.

Показатели, уменьшающие размер дополнительного капитала, на отчетную дату у Банка отсутствуют.

В 2014 году Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.01.2015г. выглядят следующим образом:

| Наименование показателя | Нормативное значение, % | Фактическое значение, % |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 | 5 | 17,6 |
| Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 | 5,5 | 17,6 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 | 10 | 24,5 |

40. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Банковские гарантии. Банк не имеет предоставленных финансовых гарантий на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г.

Операционная среда.

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные разбирательства. В ходе обычной деятельности Банк может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

По состоянию на 01.01.2015 г. Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

Налоговое законодательство. Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций, исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством в целях уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок повлияли на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

В коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве РФ и стран, где Банк ведет деятельность, существуют положения, которые могут допускать более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. 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.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства кредитного характера.

Решение о предоставлении кредитов клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов, характеризующих кредитные риски и оцениваемых Банком на момент принятия такого решения.

По состоянию на 01.01.2015г. сумма неиспользованных кредитных линий и овердрафтов составила 73918 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2014г. сумма неиспользованных кредитных линии составила 800 тыс. руб.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в балансе, так как они не являются активами Банка.

По состоянию на 01.01.2015г. Банк не имеет активы, находящиеся на хранении.

41. Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Банк не использует инвестирование в производные финансовые инструменты.

42. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации).



- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов - модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, приблизительно равна балансовой стоимости данных финансовых инструментов.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по балансовой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Межбанковские кредиты определяются Банком по амортизированной стоимости с применением эффективной процентной ставки за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты и авансы клиентам. Предоставленные Банком кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость (справедливая стоимость) срочных кредитов рассчитана на основе процентных ставок, закрепленных кредитными договорами посредством метода точного дисконтирования. Данные о кредитах и авансах приведены в Примечании 8 настоящей отчетности.

Заемные средства. Информация об оценочной стоимости средств других банков, средств клиентов и прочих заемных средств приведена в Примечаниях 16 и 17. По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой заключения договоров с физическими лицами с плавающей процентной ставкой в целях отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Заемные средства юридических лиц были пересчитаны посредством метода точного дисконтирования.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг была рассчитана с помощью метода точного дисконтирования по первоначальной эффективной ставке, но сумма корректировки является незначительной.



В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Ниже представлена соответствие категорий финансовых активов вышеуказанным категориями оценки.

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. руб.

| Виды финансовых инструментов | Категории финансовых инструментов | | | | Итого |
|---|--|--|---------------------------|---------------------------------|------------------|
| | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Кредиты и дебиторская задолженность | Удерживаемые до погашения | Имеющиеся в наличии для продажи | |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 375 844 | 0 | 0 | 0 | 375 844 |
| Наличные средства | 45 861 | 0 | 0 | 0 | 45 861 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ | 318 076 | 0 | 0 | 0 | 318 076 |
| Корреспондентские счета в банках-нерезидентах | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах | 11 651 | 0 | 0 | 0 | 11 651 |
| Прочее размещение в кредитных организациях | 256 | 0 | 0 | 0 | 256 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | 8 226 | 0 | 0 | 0 | 8 226 |
| Средства в других банках | 0 | 1 300 000 | 0 | 0 | 1 300 000 |
| Ссуды, выданные другим банкам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Депозиты в Банке России | 0 | 1 300 000 | 0 | 0 | 1 300 000 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 0 | 457 974 | 0 | 0 | 457 974 |
| Кредиты юридическим лицам | 0 | 190 747 | 0 | 0 | 190 747 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 0 | 6 801 | 0 | 0 | 6 801 |
| Кредиты физическим лицам | 0 | 260 426 | 0 | 0 | 260 426 |
| Дебиторская задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие финансовые активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого финансовых активов | 384 070 | 1 757 974 | 0 | 0 | 1 757 974 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | Оцениваемые по справедливой стоимости | Оцениваемые по амортизированной стоимости | | Итого | |
| Депозиты банков | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Счета Лорэ | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Кредиты банков | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Прочие привлеченные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Средства клиентов | 0 | 1 899 537 | 1 899 537 | 1 899 537 | |
| Текущие/расчетные счета юридических лиц | 0 | 186 844 | 186 844 | 186 844 | |
| Срочные депозиты юридических лиц | 0 | 1 423 728 | 1 423 728 | 1 423 728 | |
| Текущие счета/счета до востребования физических лиц | 0 | 5 182 | 5 182 | 5 182 | |
| Срочные вклады физических лиц | 0 | 283 783 | 283 783 | 283 783 | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Векселя | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Субординированный займ | 0 | 90 000 | 90 000 | 90 000 | |



| | | | |
|--|----------|------------------|------------------|
| Средства юридических лиц | 0 | 90 000 | 90 000 |
| Прочие финансовые обязательства | 0 | 0 | 0 |
| Расчеты с использованием банковских карт | 0 | 0 | 0 |
| Итого финансовых обязательств | 0 | 1 989 537 | 1 989 537 |

По состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. руб.

| Виды финансовых инструментов | Категории финансовых инструментов | | | | Итого |
|---|--|-------------------------------------|---|---------------------------------|------------------|
| | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Кредиты и дебиторская задолженность | Удерживаемые до погашения | Имеющиеся в наличии для продажи | |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 375 844 | 0 | 0 | 0 | 375 844 |
| Наличные средства | 45 861 | 0 | 0 | 0 | 45 861 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ | 318 076 | 0 | 0 | 0 | 318 076 |
| Корреспондентские счета в банках-нерезидентах | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах | 11 651 | 0 | 0 | 0 | 11 651 |
| Прочие размещенные средства в финансовых учреждениях | 256 | 0 | 0 | 0 | 256 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | 8 226 | 0 | 0 | 0 | 8 226 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 0 | 666 448 | 0 | 0 | 666 448 |
| Кредиты юридическим лицам | 0 | 296 361 | 0 | 0 | 296 361 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 0 | 255 601 | 0 | 0 | 255 601 |
| Кредиты физическим лицам | 0 | 114 486 | 0 | 0 | 114 486 |
| Прочие финансовые активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого финансовых активов | 384 070 | 666 448 | | 0 | 1 050 518 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| | Оцениваемые по справедливой стоимости | | Оцениваемые по амортизированной стоимости | | Итого |
| Депозиты банков | 0 | | 0 | | 0 |
| Счета Лоро | 0 | | 0 | | 0 |
| Кредиты банков | 0 | | 0 | | 0 |
| Прочие привлеченные средства | 0 | | 0 | | 0 |
| Средства клиентов | 0 | | 19 343 177 | | 19 343 177 |
| Текущие/расчетные счета юридических лиц | 0 | | 1 320 254 | | 1 320 254 |
| Срочные депозиты юридических лиц | 0 | | 14 801 694 | | 14 801 694 |
| Текущие счета/счета до востребования физических лиц | 0 | | 1 762 547 | | 1 762 547 |
| Срочные вклады физических лиц | 0 | | 1 458 682 | | 1 458 682 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | | 0 | | 0 |
| Векселя | 0 | | 0 | | 0 |
| Субординированный займ | 0 | | 270 000 | | 270 000 |
| Средства юридических лиц | 0 | | 270 000 | | 270 000 |
| Прочие финансовые | 0 | | 0 | | 0 |



| | | | |
|--|--|------------|------------|
| обязательства | | | |
| Расчеты с использованием банковских карт | | 0 | 0 |
| Итого финансовых обязательств | | 0 | 0 |
| | | 19 613 177 | 19 613 177 |

43. Операции со связанными сторонами

Для целей представления финансовой отчетности стороны считаются связанными в случае, если одна сторона обладает возможностью контролировать другую сторону или оказывать значительное влияние на другую сторону в процессе принятия финансовых или операционных решений в соответствии с требованиями МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений связанных сторон внимание уделяется сущности, а не только юридическо-правовой форме.

В отчетном году Банк не совершал операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 2332-У.

Условия операций, совершаемых со связанными с Банком лицами, не отличались от условий проведения аналогичных операций (сделок) с другими контрагентами.

По состоянию на 01 января 2015 года в нижеследующей таблице представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб. (существенность - 5 % и более к балансовой стоимости статей формы 0409806).

В течение 2014 года в ЗАО «Кубаньторгбанк» осуществлялись сделки, со связанными с Банком сторонами. Понятие связанной с Банком стороны применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Операции (сделки) со связанными с Банком сторонами представлены ниже:

2014 год

| Наименование связанной стороны | Остатки на счетах на 01.01.2014г (тыс. руб.) | Поступило за 2014г. (тыс. руб.) Всего | Списано за 2014г. (тыс. руб.) | Остатки на лицевых счетах на 01.01.2015г (тыс. руб.) | Доходы | | | Расходы | | |
|--|--|--|-------------------------------|--|-------------------------------|---------------------------------|--|--------------------------------|----------------------------------|---|
| | | | | | Процентные доходы (тыс. руб.) | Операционные доходы (тыс. руб.) | Доходы от операций с иностранной валютой (тыс. руб.) | Процентные расходы (тыс. руб.) | Операционные расходы (тыс. руб.) | Расходы от операций с иностранной валютой (тыс. руб.) |
| Старший руководящий персонал предприятия | 0 | 6 400 330 | 5 753 826 | 646 504 | - | 75 | 222 | 30 750 | - | - |
| Другие связанные стороны | 1 400 482 | 63 044 039 | 60 504 439 | 3 940 082 | 156 | 1 159 | 32 005 | 85 378 | 17 744 | - |
| Всего | 1 400 482 | 69 444 369 | 66 258 265 | 4 586 586 | 156 | 1 234 | 32 227 | 116 128 | 17 744 | 93 172 |

2013 год

| Наименование связанной стороны | Остатки на счетах на 01.01.2013г (тыс. руб.) | Поступило за 2013г. (тыс. руб.) Всего | Списано за 2013г. (тыс. руб.) | Остатки на лицевых счетах на 01.01.2014г (тыс. руб.) | Доходы | | | Расходы | | |
|--------------------------------|--|--|-------------------------------|--|-------------------------------|---------------------------------|--|--------------------------------|----------------------------------|---|
| | | | | | Процентные доходы (тыс. руб.) | Операционные доходы (тыс. руб.) | Доходы от операций с иностранной валютой (тыс. руб.) | Процентные расходы (тыс. руб.) | Операционные расходы (тыс. руб.) | Расходы от операций с иностранной валютой (тыс. руб.) |
| | | | | | | | | | | |



| | | | | | | | | | | |
|--|---------------|----------------|----------------|---------------|--------------|--------------|----------|------------|--------------|----------|
| Старший руководящий персонал предприятия | | | | | | | | | | |
| Другие связанные стороны | 90 473 | 281 014 | 282 183 | 91 642 | 5 585 | 1 200 | - | 327 | 1 201 | - |
| Всего | 90 473 | 281 014 | 282 183 | 91 642 | 5 585 | 1 200 | - | 327 | 1 201 | - |

При анализе информации и для определения уровня детальности раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IAS)24 Банк рассматривает степень близости отношений со связанными сторонами и другие факторы, уместные для определения уровня значимости операций, и считает, что проводимые Банком со связанными сторонами операции являются безрисковыми, проводились на рыночных условиях, осуществлялись в рамках обычной повседневной деятельности, а также информация о таких сделках своевременно доводилась до надзорных органов.

Банком были осуществлены следующие операции (сделки) со связанными сторонами в части предоставления ссуд:

2014 год

| Наименование связанной стороны | вид сделки | Сумма кредита, (тыс. руб.) | вид обеспечения | по состоянию на 01.01.2015г. (тыс. руб.) | |
|--------------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|--|----------|
| | | | | остаток | резерв |
| Старший руководящий персонал | - | 0 | - | 0 | 0 |
| Другие связанные стороны | Кредитная линия, кредит | 3 024 | Недвижимость, транспорт | 2 901 | 0 |
| Всего | | 3 024 | | 2 901 | 0 |

2013 год

| Наименование связанной стороны | вид сделки | Сумма кредита, (тыс. руб.) | вид обеспечения | по состоянию на 01.01.2014г. (тыс. руб.) | |
|--------------------------------|------------|----------------------------|--|--|----------|
| | | | | остаток | резерв |
| Старший руководящий персонал | - | 0 | - | 0 | |
| Другие связанные стороны | Кредит | 60 060 | Автотранспорт, спецтехника, коммерческая недвижимость, депозит | 40 | 1 |
| Всего | | 60 060 | | 40 | 1 |

За отчетный год и по состоянию на 01.01.2015г. у Банка отсутствовали случаи наличия просроченной задолженности по ссудам, списания безнадежной к взысканию задолженности, по предоставленным кредитам и иной дебиторской задолженности, по связанным с Банком лицам.

В течение 2013-2014 года Банк не осуществлял предоставление и получение гарантий данной категории лиц.

На 01.01.2014 г. и 01.01.2015 г. года Банк не имеет обязательств по взаиморасчетам по данной категории лиц.

Объем привлеченных субординированных кредитов от связанных с банком сторон за отчетный 2014 год составил 180 000 тыс. руб. (договор № б/н от 05.02.2014г). Субординированные займы предоставлены на срок 10 лет.

Все осуществленные операции (сделки) со связанными сторонами в части предоставления ссуд, а также привлечения депозитов проводились в Банке на стандартных условиях, в т.ч. на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Согласно политике Банка не допускается предоставление связанным лицам и группам связанных заемщиков финансовых активов (принятия внебалансовых обязательств) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, размеров премии, требований к обеспечению и других) по сравнению с финансовыми активами (внебалансовыми обязательствами), предоставленными не связанным с Банком лицам.

56



Все операции и сделки между Банком и связанными с ним лицами, осуществляются в соответствии с безопасной и надежной банковской практикой, а также соответствуют условиям и стандартам, которые являются такими же выгодными для Банка, как те, которые предлагались бы для таких же операций с лицами, которые не связаны с Банком.

Банк не оказывает банковские услуги и не проводит операции для связанных с Банком лиц, если они приводят к ухудшению финансового состояния кредитной организации.

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу Банка.

Краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу (компенсация за неиспользованный ежегодный отпуск), выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, предполагается к выплате в сумме 1 542 тыс. рублей.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности, прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, прочие долгосрочные вознаграждения, а также выходные пособия основному управленческому персоналу в течение 2013-2014 годов не выплачивались.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу, а также сведения о списочной численности персонала представлены в таблице:

| Вознаграждение | На 01.01.2015г. | На 01.01.2014г. |
|--|-----------------|-----------------|
| | за 2014 год | за 2013 год |
| | Сумма | Сумма |
| | (тыс. руб.) | (тыс. руб.) |
| Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году, в том числе | 17 689 | 20 502 |
| Выходные пособия | - | 846 |
| Компенсация за неиспользованный отпуск | - | 846 |
| Материальная помощь | 1 970 | 2 794 |
| Списочная численность персонала, (чел.) в том числе | 10 | - |
| Численность основного управленческого персонала | 67 | 44 |
| | 4 | 5 |

Банк не отражает влияния на отчетность связанных с Банком лиц, так как доля влияния вышеуказанных лиц на решения Банка минимальна, а Банк не производит какого либо понижения ставок при кредитовании и обслуживании таких клиентов.

44. Приобретения и выбытия

Приобретения и выбытия как дочерних, так и ассоциированных компаний Банк не производил.

45. События после отчетной даты

В начале нового отчетного периода Банки переходили на новую систему бухгалтерского учета, еще более приближенную к Международным стандартам финансовой отчетности. В связи с этим были признаны доходами и расходами часть наращенных доходов и расходов, по которым есть уверенность в их получении. В события после отчетной даты вошли указанные произошедшие события.

46. Доля меньшинства

Изменения доли меньшинства не анализировались, так как Банк не имеет дочерних компаний.

47. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства



Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения.

При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Секьюритизация и организации специального назначения (далее - ОСН)

Банк может финансировать ОСН в основном в целях предоставления клиентам возможности удерживать инвестиции для сделок секьюритизации.

Банк не консолидирует ОСН, над которыми она не осуществляет контроль. Поскольку иногда сложно определить наличие контроля Банка над ОСН, Банк принимает суждение о рисках и выгодах, а также о возможности осуществлять операционные решения по ОСН.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации непродовных финансовых активов с фиксированными или



определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если Банку не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте – например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока – она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане или ожиданиях Банка.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения.

Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.



Приложение 1

| Период | Инфляция месячная (%) | Коэффициент месячной инфляции | Фактор инфляции (нарастающим итогом) |
|--------|-----------------------------|----------------------------------|---|
| янв 92 | 345,00 | 3,450 | 10 016,0919 |
| фев 92 | 138,00 | 1,380 | 2 903,2150 |
| мар 92 | 130,00 | 1,300 | 2 103,7790 |
| апр 92 | 122,00 | 1,220 | 1 618,2916 |
| май 92 | 112,00 | 1,120 | 1 326,4685 |
| июн 92 | 119,00 | 1,190 | 1 184,3469 |
| июл 92 | 111,00 | 1,110 | 995,2495 |
| авг 92 | 109,00 | 1,090 | 896,6211 |
| сен 92 | 112,00 | 1,120 | 822,5882 |
| окт 92 | 123,00 | 1,230 | 734,4538 |
| ноя 92 | 126,00 | 1,260 | 597,1169 |
| дек 92 | 125,00 | 1,250 | 473,9023 |
| янв 93 | 126,00 | 1,260 | 379,1218 |
| фев 93 | 125,00 | 1,250 | 300,8903 |
| мар 93 | 120,00 | 1,200 | 240,7123 |
| апр 93 | 119,00 | 1,190 | 200,5936 |
| май 93 | 118,00 | 1,180 | 168,5660 |
| июн 93 | 120,00 | 1,200 | 142,8526 |
| июл 93 | 122,00 | 1,220 | 119,0438 |
| авг 93 | 126,00 | 1,260 | 97,5769 |
| сен 93 | 123,00 | 1,230 | 77,4420 |
| окт 93 | 120,00 | 1,200 | 62,9610 |
| ноя 93 | 116,00 | 1,160 | 52,4675 |
| дек 93 | 113,00 | 1,130 | 45,2306 |
| янв 94 | 118,00 | 1,180 | 40,0271 |
| фев 94 | 111,00 | 1,110 | 33,9212 |
| мар 94 | 107,00 | 1,070 | 30,5597 |
| апр 94 | 108,00 | 1,080 | 28,5604 |
| май 94 | 107,00 | 1,070 | 26,4448 |
| июн 94 | 106,00 | 1,060 | 24,7148 |
| июл 94 | 105,00 | 1,050 | 23,3159 |
| авг 94 | 105,00 | 1,050 | 22,2056 |
| сен 94 | 108,00 | 1,080 | 21,1482 |
| окт 94 | 115,00 | 1,150 | 19,5816 |
| ноя 94 | 115,00 | 1,150 | 17,0275 |
| дек 94 | 116,00 | 1,160 | 14,8065 |
| янв 95 | 117,80 | 1,178 | 12,7643 |
| фев 95 | 111,00 | 1,110 | 10,8355 |
| мар 95 | 108,90 | 1,089 | 9,7617 |
| апр 95 | 108,50 | 1,085 | 8,9639 |
| май 95 | 107,90 | 1,079 | 8,2617 |
| июн 95 | 106,70 | 1,067 | 7,6568 |
| июл 95 | 105,40 | 1,054 | 7,1760 |
| авг 95 | 104,60 | 1,046 | 6,8084 |
| сен 95 | 104,50 | 1,045 | 6,5090 |
| окт 95 | 104,70 | 1,047 | 6,2287 |
| ноя 95 | 104,50 | 1,045 | 5,9491 |
| дек 95 | 103,20 | 1,032 | 5,6929 |



Финансовая отчетность закрытого акционерного общества коммерческий банк «Кубанский торговый банк» по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год
Примечания Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (в тысячах рублей)

| | | | |
|-------------|--------|-------|--------|
| январь 96 | 104,10 | 1,041 | 5,5164 |
| февраль 96 | 102,80 | 1,028 | 5,2991 |
| март 96 | 102,80 | 1,028 | 5,1548 |
| апрель 96 | 102,20 | 1,022 | 5,0144 |
| май 96 | 101,60 | 1,016 | 4,9064 |
| июнь 96 | 101,20 | 1,012 | 4,8292 |
| июль 96 | 100,70 | 1,007 | 4,7719 |
| август 96 | 99,80 | 0,998 | 4,7387 |
| сентябрь 96 | 100,30 | 1,003 | 4,7482 |
| октябрь 96 | 101,20 | 1,012 | 4,7340 |
| ноябрь 96 | 101,90 | 1,019 | 4,6779 |
| декабрь 96 | 101,40 | 1,014 | 4,5907 |
| январь 97 | 102,30 | 1,023 | 4,5273 |
| февраль 97 | 100,00 | 1,000 | 4,4255 |
| март 97 | 101,40 | 1,014 | 4,4255 |
| апрель 97 | 101,00 | 1,010 | 4,3644 |
| май 97 | 100,90 | 1,009 | 4,3212 |
| июнь 97 | 101,10 | 1,011 | 4,2826 |
| июль 97 | 100,90 | 1,009 | 4,2360 |
| август 97 | 99,90 | 0,999 | 4,1982 |
| сентябрь 97 | 99,70 | 0,997 | 4,2025 |
| октябрь 97 | 100,20 | 1,002 | 4,2151 |
| ноябрь 97 | 100,60 | 1,006 | 4,2067 |
| декабрь 97 | 101,00 | 1,010 | 4,1816 |
| январь 98 | 101,50 | 1,015 | 4,1402 |
| февраль 98 | 100,90 | 1,009 | 4,0790 |
| март 98 | 100,60 | 1,006 | 4,0426 |
| апрель 98 | 100,40 | 1,004 | 4,0185 |
| май 98 | 100,50 | 1,005 | 4,0025 |
| июнь 98 | 100,10 | 1,001 | 3,9826 |
| июль 98 | 100,20 | 1,002 | 3,9786 |
| август 98 | 103,70 | 1,037 | 3,9707 |
| сентябрь 98 | 138,40 | 1,384 | 3,8290 |
| октябрь 98 | 104,50 | 1,045 | 2,7666 |
| ноябрь 98 | 105,70 | 1,057 | 2,6475 |
| декабрь 98 | 111,60 | 1,116 | 2,5047 |
| январь 99 | 108,40 | 1,084 | 2,2444 |
| февраль 99 | 104,10 | 1,041 | 2,0704 |
| март 99 | 102,80 | 1,028 | 1,9889 |
| апрель 99 | 103,00 | 1,030 | 1,9347 |
| май 99 | 102,20 | 1,022 | 1,8784 |
| июнь 99 | 101,90 | 1,019 | 1,8379 |
| июль 99 | 102,80 | 1,028 | 1,8037 |
| август 99 | 101,20 | 1,012 | 1,7545 |
| сентябрь 99 | 101,50 | 1,015 | 1,7337 |
| октябрь 99 | 101,40 | 1,014 | 1,7081 |
| ноябрь 99 | 101,20 | 1,012 | 1,6845 |
| декабрь 99 | 101,30 | 1,013 | 1,6646 |
| январь 00 | 102,30 | 1,023 | 1,6432 |
| февраль 00 | 101,00 | 1,010 | 1,6063 |
| март 00 | 100,60 | 1,006 | 1,5904 |
| апрель 00 | 100,90 | 1,009 | 1,5809 |



Финансовая отчетность закрытого акционерного общества коммерческий банк «Кубанский торговый банк» по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год
Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (в тысячах рублей)

| | | | |
|------------|--------|-------|--------|
| май 00 | 101,80 | 1,018 | 1,5668 |
| июн 00 | 102,60 | 1,026 | 1,5391 |
| июл 00 | 101,80 | 1,018 | 1,5001 |
| авг 00 | 101,00 | 1,010 | 1,4735 |
| сен 00 | 101,30 | 1,013 | 1,4589 |
| окт 00 | 102,10 | 1,021 | 1,4402 |
| ноя 00 | 101,50 | 1,015 | 1,4106 |
| дек 00 | 101,60 | 1,016 | 1,3898 |
| январь 01 | 102,80 | 1,028 | 1,3679 |
| февраль 01 | 102,30 | 1,023 | 1,3306 |
| март 01 | 101,90 | 1,019 | 1,3007 |
| апрель 01 | 101,80 | 1,018 | 1,2764 |
| май 01 | 101,80 | 1,018 | 1,2539 |
| июн 01 | 101,60 | 1,016 | 1,2317 |
| июл 01 | 100,50 | 1,005 | 1,2123 |
| авг 01 | 100,00 | 1,000 | 1,2063 |
| сен 01 | 100,60 | 1,006 | 1,2063 |
| окт 01 | 101,10 | 1,011 | 1,1991 |
| ноя 01 | 101,40 | 1,014 | 1,1860 |
| дек 01 | 101,60 | 1,016 | 1,1697 |
| январь 02 | 103,10 | 1,031 | 1,1512 |
| февраль 02 | 101,20 | 1,012 | 1,1166 |
| март 02 | 101,10 | 1,011 | 1,1034 |
| апрель 02 | 101,20 | 1,012 | 1,0914 |
| май 02 | 101,70 | 1,017 | 1,0784 |
| июн 02 | 100,50 | 1,005 | 1,0604 |
| июл 02 | 100,70 | 1,007 | 1,0551 |
| авг 02 | 100,10 | 1,001 | 1,0478 |
| сен 02 | 100,40 | 1,004 | 1,0468 |
| окт 02 | 101,10 | 1,011 | 1,0426 |
| ноя 02 | 101,60 | 1,016 | 1,0312 |
| дек 02 | 101,50 | 1,015 | 1,0150 |
| январь 03 | 100,00 | 1,000 | 1,0000 |

В настоящем документе
прошнуровано и пронумеровано
103 (триста тридцать) листов

Генеральный директор
ООО «Национальное Агентство Аудита»
Фисенко О.П.

« 23 » сентября 2015 г.

