

1. Основная деятельность

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

Представленная финансовая отчетность является неконсолидированной и включает финансовую отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) .

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) – это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью, и зарегистрированный на территории России. Банк работает на основании банковской лицензии 2898, выданной Центральным банком Российской Федерации, с 10 июня 1994 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) зарегистрирован и фактически находится по адресу: 350063, г. Краснодар, ул. Пушкина, 36.

Банк не имеет лицензий на осуществление операций с ценными бумагами.

Банк имеет два дополнительных офиса , расположенных в г. Краснодаре и осуществляет следующие основные виды деятельности:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение в валюте Российской Федерации и иностранной валюте банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- Кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- Выдача банковских гарантий;
- Операции с ценными бумагами;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк также вправе осуществлять следующие операции:

- Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- Оказание консультационных и информационных услуг;
- Другие сделки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Ограничения на осуществления банковских операций отсутствуют.

Банк не возглавляет какие либо банковские группы.

Ниже представлена информация об основных участниках Банка.

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

№ п/п	Наименование	Удостоверение / почтовый адрес / юридический адрес	За 2011 год		За 2012 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	"Управление по финансовому рынку и ценным бумагам администрации муниципального образования город Краснодар" от имени администрации муниципального образования город Краснодар	350000 г. Краснодар, ул. Красная, 122	542 360 000,00	98,62%	612 360 000.00	98.77%
2	Акционерный Коммерческий Банк «Объединенный Банк промышленных инвестиций» (Открытое Акционерное общество)	121069, г. Москва, Мерзляковский пер., д. 20, строение 1	7 600 000,00	1,38%	7 600 000.00	1.23%
	ИТОГО:		549 960 000,00	100%	619 960 000.00	100%

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 года «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Решением общего собрания участников Банка финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2012 года, может быть изменена после ее выпуска.

2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность

Основной тенденцией 2012 года является завершение восстановления экономической активности после кризиса конца 2008 - 2009 гг. На протяжении 2011 и 2012 гг. происходил рост кредитования, и к середине 2012 года, он превысил докризисный уровень. В результате, в 2012 году банковский сектор и рынок кредитования в целом продолжили положительную динамику.

Главными движущими факторами оживления корпоративного кредитования стали рост деловой активности, уменьшение уровня кредитных рисков, поступательное снижение процентных ставок, а также восстановление спроса на денежные средства со стороны бизнеса. В большинстве отраслей наблюдается заметный рост банковского финансирования.

Положительной тенденцией 2012 года также стало восстановление активности кредитования физических лиц, что, в свою очередь, вызвано ростом реальных доходов населения и снижением безработицы.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, ведущих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дел о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Показатели ликвидности российского финансового сектора достигли докризисного уровня и привели к повышению конкуренции между финансовыми организациями и снижению ставок кредитования.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Банка и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все еще остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на то, что руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

По спектру оказываемых услуг Банк является универсальным. Приоритетными направлениями являются кредитование юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание, привлечение денежных средств во вклады. Одним из постоянно развивающихся направлений деятельности Банка является развитие банковских карт.

В рамках разработанной и принятой стратегии КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) в 2012 году вел активную работу по расширению клиентской базы и совершенствованию качества обслуживания клиентов, оптимизации применяемых тарифов, развитию долгосрочных взаимовыгодных партнерских отношений с клиентами, совершенствованию технологий комплексного обслуживания, обеспечению доходности активов за счет эффективной работы на финансовом рынке при адекватном управлении рисками и безусловном соблюдении нормативных требований Банка России.

Стратегическая политика Банка в 2012 году определялась экономической ситуацией и реальными потребностями рынка, ориентирована на выполнение экономически значимых задач и поддержание конкурентоспособности. Положительные тенденции в экономике России создают основу для расширения инвестиций в реальную экономику и требуют ускорения темпов роста ресурсной базы Банка. В качестве основных источников привлечения средств Банк определяет:

- Вклады населения – главный и наиболее стабильный инвестиционный ресурс.
- Средства юридических лиц – наиболее динамично растущая составляющая пассивов Банка.

- Главными задачами Банка в сфере привлечения ресурсов являются:
- Укрепление положения на рынке привлечения сбережений граждан, стимулирование сберегательной и инвестиционной активности населения путем предоставления вкладчикам Банка возможности выбора эффективных форм сбережений, соответствующих клиентским требованиям к доходности и надежности, обеспечивающих прирост и накопление вложенных средств.

- Увеличение доли на рынке банковского обслуживания корпоративных клиентов, формирование у клиентов долгосрочных предпочтений в использовании услуг Банка.

С целью создания ресурсной основы для расширения активных операций, инвестиций в реальный сектор экономики и снижения собственных процентных рисков, в качестве основных приоритетов при формировании ресурсной базы Банк выделяет: удлинение сроков привлечения средств, снижение общей стоимости ресурсов, оптимизацию структуры привлечения ресурсов по параметрам «цена-срок-риск переоценки или досрочного отзыва». Процентная политика Банка по срочным депозитам физических лиц направлена на предложения процентных ставок, учитывающих рыночные условия, требования Банка России и на обеспечение вкладчикам прироста и накопления вложенных средств. В числе приоритетов процентной политики увеличение доли долгосрочных депозитов. Реализация такой процентной политики позволит Банку существенно сократить процентный и валютный риски. Оптимизируя структуру вкладов по срокам привлечения, Банк учитывает риск возможности безусловного досрочного отзыва депозита вкладчиком, предусмотренного Гражданским Кодексом.

Наряду с тиражированием стандартных конкурентоспособных банковских продуктов, ориентированных на широкие слои населения, Банк разрабатывает вкладные продукты для состоятельных клиентов.

По операциям с банковскими картами Банк с одной стороны расширяет выпуск карт международных платежных систем, ориентированных на средний класс и состоятельных клиентов, а с другой стороны – увеличивает выпуск международных дебетовых карт для перечисления зарплат, пенсий и социальных выплат. Улучшение уровня сервиса, возможности использования Интернет - технологий и мобильной телефонной связи, развитие эквайринга превратили банковские карты в массовый продукт, что обеспечивает увеличение потоков денежных средств с использованием банковских карт и остатков на клиентских карточных счетах. Рост остатков на счетах банковских карт за 2012 г. составил 35,1%: на 01.01.2012 г. остатки составляли – 252 777,7 тыс. руб., на 01.01.2013г. – 341 377 тыс. руб. Основной задачей программы развития банковских карт Банка является существенное увеличение масштабов деятельности по всем направлениям бизнеса. Предполагается значительное расширение сферы применения банковских карт как для физических, так и для юридических лиц. В 2012 г. наиболее приоритетным направлением для Банка была работа с предприятиями по предложению зарплатных проектов. Эмиссия банковских карт КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) возросла в 2012 году по сравнению с 2011 годом почти в 1,3 раза, и составила на 01.01.2013г. - 26 825 карт (на 01.01.2012г.- 22 211 карты).

С целью улучшения структуры привлеченных ресурсов и предоставления конкурентоспособных ценовых условий Банк ставит в качестве одной из основных задач в области привлечения средств - сохранение и увеличение доли на рынке банковского обслуживания корпоративных клиентов. Планируется увеличение доли средств, привлеченных от корпоративных клиентов на расчетные и текущие счета, депозиты, что также будет способствовать снижению процентного риска и повышению объемов непроцентных доходов Банка.

Поставленную цель предполагается достичь на основе формирования долгосрочных отношений и взаимовыгодного сотрудничества с клиентами. Банк

формирует стандартный портфель банковских продуктов для индивидуальных предпринимателей и малого бизнеса. Для средних и крупных компаний Банк создает систему комплексного обслуживания с учетом потребностей клиента, предлагая весь спектр банковских продуктов и услуг. Обслуживание данной группы клиентов развивается на основе гибких технологий, предусматривающих максимальную адаптацию технологических возможностей Банка к требованиям клиента. Особое внимание Банк обращает на качество обслуживания, скорость совершения операций, развитие системы «Банк-Клиент». Во взаимоотношениях с бюджетными, муниципальными организациями Банк придерживается принципа предоставления полного набора качественных банковских операций и услуг по минимальным ценам.

Развитие долгосрочных партнерских отношений с клиентами и комплексность в предоставлении услуг позволяют сократить риск колебаний остатков на счетах корпоративных клиентов Банка, делают их более предсказуемыми и планируемыми.

Для достижения основных стратегических целей Банк будет поддерживать оптимальное соотношение между основными направлениями деятельности в области размещения ресурсов:

- Кредитование физических лиц – перспективный сегмент рынка размещения ресурсов.

- Кредитование, проектное финансирование юридических лиц – главное направление размещения ресурсов, содействующее развитию экономики и поддержке отечественного производителя товаров и услуг.

В рамках стратегии в области управления рисками при формировании активов Банк стремится к поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов Банка по срокам и видам валют, обеспечению необходимого уровня диверсификации по отраслям, клиентам и размерам инвестиций. Развитие активных операций Банк осуществляет с учетом оценки эффективности различных сегментов рынка.

Главной задачей Банка в области кредитования является увеличение качественного и высокодоходного кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков. Банк продолжит кредитование всех основных групп клиентов: населения, корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса, кредитно-финансовых организаций.

Многообразие клиентской базы предопределяет сложную структуру кредитного портфеля Банка и окажет влияние, прежде всего, на продуктовый ряд. Нацеленность на комплексность обслуживания повлечет за собой создание самого широкого спектра услуг, банковских продуктов и инструментов для всех целевых групп потребителей.

Банк проводит процентную политику, основанную на экономической эффективности кредитных операций и поддержании необходимого уровня процентной маржи, учете рыночной конъюнктуры.

За счет повышения гибкости условий кредитования, расширения продуктового ряда, учета индивидуальных потребностей клиента повысится конкурентоспособность кредитных продуктов Банка. Будет обеспечена доступность кредитов для максимального числа платежеспособных заемщиков при эффективной рекламной поддержке. При предоставлении кредита особое внимание уделяется консультированию и оказанию дополнительных услуг клиентам Банка.

По мере стабилизации экономической ситуации и роста платежеспособного спроса населения планируется увеличить долю кредитов физическим лицам в кредитном портфеле Банка за счет наращивания объемов предоставляемых кредитов. Рост кредитного портфеля будет происходить за счет увеличения объемов кредитования на неотложные нужды.

В рамках реализации региональных программ Банк сотрудничает с местными органами власти по расширению ипотечного кредитования населения.

Рост потребностей реального сектора экономики и оздоровление инвестиционного климата в стране позволят расширить спектр и объемы операций на рынке кредитования корпоративных клиентов. Приоритетом кредитной политики Банка на этом сегменте рынка - развитие взаимоотношений с крупными предприятиями, а также эффективно работающими средними и малыми предприятиями, имеющими стабильные обороты по счетам в Банке.

Определяющими факторами при принятии решений о кредитовании остается эффективность бизнеса заемщика, кредитная история, а также поддержание стабильных оборотов по счетам в Банке. Банк планирует развивать новые виды кредитных продуктов с использованием гибких инструментов минимизации рисков, адаптированных к особенностям и условиям бизнеса заемщика.

КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) в дальнейшей своей деятельности намерен укрепить сильные стороны и дополнительно развивать те направления, которым ранее уделялось недостаточно внимания.

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.

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 2012 год указаны сопоставимые сравнительные данные за предыдущий период.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все применимые стандарты, которые являлись действующими по состоянию на 1 января 2013 года.

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 2012 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для кредитной организации в период с 1 января по 31 декабря 2012 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционное имущество", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение международных стандартов финансовой отчетности" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты первые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

Поправки к МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации

Поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации - Передача финансовых активов»

В текущем году Банк применял поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации - Передача финансовых активов». Данные поправки расширяют требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы.

В соответствии с переходными положениями, содержащимися в поправках к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», Банк не предоставлял сравнительную информацию в целях раскрытия, требующегося в соответствии с указанными поправками.

Поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»

Банк применяет поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Данными поправками вводится новая терминология для отчета о совокупном доходе и отчета о прибылях и убытках. В соответствии с поправками к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода, в английском языке термин «Statement of comprehensive income» (отчет о совокупном доходе) меняется на «Statement of profit or loss and other comprehensive income» (отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе), а термин «income statement» (отчет о прибылях и убытках) меняется на «Statement of profit or loss» (отчет о прибылях и убытках). Поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода сохраняют возможность представления прибыли и убытков и прочего совокупного дохода либо в одном отчете, либо в двух отдельных отчетах, которые должны следовать один за другим. В то же время данные поправки требуют группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, по двум категориям: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль и убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыль и убытки при выполнении определенных условий. Отнесение сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе - поправки не затрагивают возможность представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей прочего совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода не оказало никакого влияния на прибыль и убыток, прочий совокупный доход и общий совокупный доход.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (внесенные в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» (цикл 2009-2011 годов), выпущенных в мае 2012 года)

Банк применяет поправки к МСБУ 1, внесенные в рамках «Ежегодных Улучшений МСФО» (цикл 2009-2011 годов), до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2013 года).

МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности», требует представления отчета о финансовом положении по состоянию на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) в том случае, если предприятие проводит ретроспективный учет изменений в своей учетной политике или же ретроспективный пересмотр или реклассификацию статей финансовой отчетности. В поправках к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» уточняется, что предприятие обязано представлять третий отчет о финансовом положении только в том случае, если ретроспективное применение, пересмотр или реклассификация оказывает существенное влияние на информацию, представляемую в третьем отчете о финансовом положении, и что третий отчет о финансовом положении не должен сопровождаться соответствующими примечаниями.

Поправки к МСБУ 12 Налоги на прибыль - «Отложенный налог и возмещение базовых активов»

В текущем году Банк применил поправки к МСБУ 12 «Налоги на прибыль» - «Отложенный налог: Возмещение базовых активов». В соответствии с поправками, применительно к инвестициям в недвижимость, которые оцениваются с использованием модели справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 40 «Инвестиции в недвижимость», предполагается, что такие инвестиции будут возмещены посредством продажи для целей оценки отложенных налогов, за исключением отдельных случаев, в которых данное предположение может быть опровергнуто. Применение поправок к МСБУ 12 «Налоги на прибыль» - «Отложенный налог: Возмещение базовых активов» не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу

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

МСФО 9 «Финансовые инструменты»;

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»;

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»;

МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»;

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»;

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» - «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»;

Поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» - «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»;

Поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» - Консолидированная финансовая отчетность, соглашения о совместной деятельности и раскрытие информации об участии в других предприятиях: Руководство по переходу»;

МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в 2011 году);

МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» {пересмотрен в 2011 году};

МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия» (пересмотрен в 2011 году);

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: «Представление информации» - Взаимозачет финансовых активов и обязательств»;

Поправки к МСФО - «Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2009-2011 годов») за исключением поправки к МСБУ 1 (см. выше).

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 году и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по

справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам - в составе прибылей или убытков.

В соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», по финансовым обязательствам, отнесенным к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 «Финансовые инструменты» не оказывает значительного влияния на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО 9 на финансовую отчетность «Финансовые инструменты».

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяет ряд положений стандарта МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности. Действие ПКИ 12 «Консолидация - компании специального назначения» прекратится с даты вступления в силу МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В соответствии с МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», наличие контроля является единственным условием для проведения консолидации. Кроме того, в МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» вводится новое определение контроля, в котором указываются три элемента, составляющих контроль: (а) властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций, (б) права/риски по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций и (в) возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину инвестиционных доходов. В МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» были включены подробные указания, в которых рассматриваются различные комплексные случаи.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» заменяет собой МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности». В МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» рассматривается порядок классификации соглашения о совместной деятельности, находящейся под совместным контролем двух или более сторон. Действие ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников» прекратится с даты вступления в силу МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности». В соответствии с МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», соглашения о совместной деятельности классифицируются как совместная операционная деятельность или совместные предприятия - в зависимости от прав и обязанностей сторон

таких соглашений. Кроме того, в соответствии с МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», учет совместной деятельности осуществляется по методу долевого участия, в то время как в рамках МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности» учет деятельности совместно контролируемых предприятий может осуществляться как по методу долевого участия, так и по методу пропорционального учета.

МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»

МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» устанавливает порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и зависимых предприятиях, а так же в совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 12 устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации.

В июне 2012 года были выпущены поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», содержащие руководство по первому применению указанных МСФО.

Руководство Банка не предполагает, что пересмотр МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка нет вложений в дочерние и зависимые предприятия.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев).

В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» действие требования о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13 (в настоящее время это требование действует только в отношении финансовых инструментов, рассматриваемых стандартом МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»).

Руководство Банка предполагает, что применение нового Стандарта может оказать влияние на определенные показатели, отражаемые в финансовой отчетности, и приведет к более подробному раскрытию информации в финансовой отчетности.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «Взаимозачет финансовых активов и обязательств и раскрытие соответствующей информации»

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» проясняют существующие вопросы в отношении применения стандарта для взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены: значение фразы «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и условие одновременной реализации актива и погашения обязательства».

В соответствии с поправками к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» предприятия должны раскрывать информацию о правах на зачет и соответствующих договоренностях (таких как требование о предоставлении обеспечения) в отношении финансовых инструментов, существующих в рамках юридически действительных рамочных соглашений о зачете или аналогичных договоренностей.

Информация должна раскрываться для всех сравнительных периодов с применением ретроспективного метода.

Руководство Банка предполагает, что в будущем применение указанных поправок к МСБУ 32 и МСФО 7 может привести к раскрытию большего объема информации в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств.

МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» вносят изменения в порядок бухгалтерского учета пенсионных планов с установленными выплатами и выплат при увольнении, а также в определение краткосрочных вознаграждений. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов пенсионного плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет действие так называемого правила «коридора», которое действовало в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» и позволяет ускорить признание затрат на оплату услуг прошлых периодов. В соответствии с поправками требуется, чтобы все актуарные прибыли и убытки отражались непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионного плана. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам плана, используемые в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам», заменяются на «чистые проценты», сумма которых рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами ставки дисконтирования.

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» должны применяться ретроспективно. Руководство Банка не предполагает, что пересмотр МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка нет пенсионных планов с установленными выплатами.

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Поправки к МСФО включают: Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление»

В поправках к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняется, что налог на прибыль, относящийся к выплатам держателям долевых инструментов и затратам по сделкам операции с долевыми инструментами должны учитываться в соответствии с МСБУ 12 «Налоги на прибыль». Руководство Банка предполагает, что поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление

информации» не окажут влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк уже применяет данный порядок учета.

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 в интерпретации, основанной на профессиональном суждении ответственных сотрудников Банка.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

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, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

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

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

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности 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 наросшие процентные расходы, включая наросший 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.

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 счета 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 она:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

- сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла 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 ней 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 она 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 она 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 "Средств 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 "Средств 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 с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если 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 закреплённой 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 надёжность 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 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 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 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 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 производные 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 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 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 имеющих 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.

Ученные 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:

$$PV = \sum (FV_k / (1 + i)^n),$$

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:

$$\sum\% = PV * (1 + i)^n - PV,$$

где $\sum\%$ - 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 даты 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 долевого 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 долевого 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, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в 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 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 имеющих 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 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 балансе как актив на дату покупки. Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций, отражается отдельной строкой в 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 необесцененным. 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 п.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.

Установлены следующие нормы амортизации основных средств по группам:

Группа основных средств	Срок эксплуатации
Здания	25 лет
Сооружения	10 лет
Мебель и принадлежности	от 3 до 10 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 неденежные 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 пользования, 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 неаннулируемым 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 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 встроенной в арендный договор нормы доходности.

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды. (Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов 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 депозиты и депозиты 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 депозиты 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 банк 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.

Банком применяется изменения (ПКИ (IFRIC) 2 «Долевое участие в кооперативах и подобные финансовые инструменты») в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 32, опубликованные КМСФО 14.02.2008г., в части классификации чистых активов консолидируемых обществ в качестве капитала. При этом исходили из того, что выполняются все установленные МСФО (IAS) 32 требования, необходимые для классификации данных инструментов (требования участников о получении части чистых активов) в составе (собственных средств) капитала Банка:

- участники общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

- требования участника общества является наименее приоритетным исходя из установленной законодательством очередности исполнения требования кредиторов, тогда как требования всех участников равны и определяются только долей участника;

- требования участников общества не имеют больше никаких характеристик (кроме того, что участник общества вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников или общества с выплатой ему доли), которые бы удовлетворяли критериям классификации в качестве финансового обязательства;

- ожидаемые денежные потоки по рассматриваемым инструментам определяются получаемыми обществом прибылью или убытком, изменениями в чистых активах или в справедливой стоимости признаваемых или не признаваемых чистых активов общества (не включая какие-либо эффекты от самого инструмента);

- обществом не выпущено каких-либо иных инструментов со сроками, аналогичными сроками долей в обществах, которые бы существенно ограничивали либо устанавливали фиксированные возмещения владельцам долей (участникам общества).

В результате указанных изменений доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств. Эти изменения применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

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.

Доли, выкупленные у участников

Участник Банка вправе в любое время выйти из состава участников Банка независимо от согласия других его участников, при этом его доля переходит к Банку с момента подачи заявления о выходе из состава участников Банка. В этом случае Банк обязан выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из состава участников Банка, действительную стоимость его доли, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за год, в течение которого было подано заявление, либо с согласия участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости, а в случае неполной оплаты его вклада в уставный капитал Банка действительную стоимость части его доли, пропорциональной оплаченной части вклада. Банк обязан выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из состава участников Банка, действительную стоимость его доли или выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение двух месяцев с момента окончания финансового года, в течение которого подано заявление о выходе.

Банк выплачивает действительную стоимость доли участника Банка за счет разницы между стоимостью чистых активов общества и размером уставного капитала Банка. В случае, если такой разницы недостаточно для выплаты, Банк обязан уменьшить свой уставный капитал на недостающую сумму.

Выход участника Банка из состава участников Банка не освобождает его от обязанности перед Банком по внесению вклада в имущество Банка, возникшей до подачи заявления о выходе из состава участников Банка.

Отчуждение (продажа, иная уступка) участником Банка своей доли (ее части) третьим лицам допускается только с согласия участников Банка и Банка. Участник Банка, намеренный продать свою долю (часть доли) третьему лицу, обязан направить письменное извещение об этом остальным участникам Банка и Банку с указанием цены и других условий ее продажи.

Доля участника Банка может быть отчуждена до полной ее оплаты только в той части, в которой она уже оплачена.

Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли (части доли) участника пропорционально размеру своих долей. В случае, если никто из участников Банка не воспользовался своим преимущественным правом покупки доли (части доли) участника в течение одного месяца со дня получения извещения, такое право переходит Банку.

В случае, если ни участники Банка, ни Банк не воспользуются преимущественным правом покупки всей доли (всей части доли), предлагаемой для продажи, в течение одного месяца со дня их извещения о продаже доли (части доли) участником Банка, доля (часть доли) может быть продана третьему лицу по цене и на условиях, сообщенных Банку и его участникам.

При продаже доли (части доли) с нарушением преимущественного права покупки любой участник Банка и (или) Банк вправе в течение трех месяцев с момента, когда участник Банка или Банк узнали, либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя.

Уступка указанного преимущественного права не допускается.

Уступка доли (части доли) в уставном капитале Банка должна быть совершена в простой письменной форме. Несоблюдение формы сделки по уступке доли (части доли) в уставном капитале Банка влечет ее недействительность.

Банк должен быть письменно уведомлен о состоявшейся уступке доли (части доли) в уставном капитале Банка с представлением доказательств такой уступки. Приобретатель доли (части доли) в уставном капитале Банка осуществляет права и несет обязанности участника Банка с момента уведомления Банка об указанной уступке.

К приобретателю доли (части доли) в уставном капитале Банка переходят все права и обязанности участника Банка, возникшие до уступки указанной доли (части доли), за исключением дополнительных прав и обязанностей, предоставленных ранее участнику, уступившему долю (часть доли). Участник Банка, уступивший свою долю (часть доли) в уставном капитале Банка, несет перед Банком обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до уступки указанной доли (части доли), солидарно с ее приобретателем.

Доли в уставном капитале Банка переходят к наследникам граждан (физических лиц) и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка.

В случае ликвидации юридического лица - участника Банка принадлежащая ему доля, оставшаяся после завершения расчетов с его кредиторами, распределяется между участниками ликвидируемого юридического лица, если иное не предусмотрено федеральными законами, иными правовыми актами или учредительными документами ликвидируемого юридического лица.

До принятия наследником умершего участника Банка наследства права умершего участника осуществляются, а его обязанности исполняются лицом, указанным в завещании, а при отсутствии такого лица управляющим, назначенным нотариусом.

При продаже доли (части доли) в уставном капитале Банка с публичных торгов в соответствии с федеральными законами, приобретатель указанной доли (части доли) становится участником Банка независимо от согласия Банка или его участников.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в 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.

Налоги 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 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 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (31.12.2011 г. - 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (31.12.2011 г. 41,6714 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 валютнообменные 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 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 спот 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 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 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 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 неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

Оценочные обязательства

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

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

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 2011 год были внесены следующие несущественные изменения в связи с реклассификацией прочих налогов из статьи налога на прибыль с целью сопоставления данных за отчетные периоды:

Внесение изменений в финансовую отчетность за 2011 год.

тыс.руб.

Наименование статьи баланса	Сумма до изменения	Сумма после изменения	Комментарии
Активы			
Прочие активы	748	1 127	Связано с реклассификацией прочих налогов
Текущие требования по налогу на прибыль	1 401	1 022	Связано с реклассификацией прочих налогов
Обязательства			
Прочие обязательства	3 073	3 141	Связано с реклассификацией прочих налогов
Текущие обязательства по налогу на прибыль	324	256	Связано с реклассификацией прочих налогов

5. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

	На 01.01.2012	На 01.01.2013
Наличные средства	151 203	187 469
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	155 935	157 259
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях:	0	0
• Российской Федерации	0	0
• других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	307 138	344 728

Банк не отражает денежные средства, размещенные в других банках в составе раздела «Денежные средства и их эквиваленты», поскольку банки-корреспонденты должны иметь рейтинг, присвоенный им рейтинговой компанией "Moody's Investors

Service " или рейтинговой компанией "Standard and Poor's"/"FITCH Ratings", - не ниже "AAA". Информация о данных операциях отражена в примечании 7 «Средства в других банках» и в соответствующей строке баланса банка.

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.

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 КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 01.01.2013 г. отсутствовали ценные бумаги данного типа, но в течение 2011 года Банком были осуществлены вложения в Паевой инвестиционный фонд ЗПИФ «Первый земельный» в размере 104 996 тыс. руб., положительная переоценка которых составила 25 891 тыс. руб. В течение 2012 г. указанные вложения были реализованы и получен убыток от вложения в размере 25 887 тыс.руб.

тыс.руб.		
Статьи	31.12.2011	31.12.2012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	130 887	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	130 887	0

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:

тыс.руб.		
Статьи	31.12.2011	31.12.2012
Российские государственные облигации	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Векселя	0	0
Итого долговых ценных бумаг	0	0
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	0	0
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Производные финансовые инструменты	0	0
Итого производных финансовых инструментов	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	0	0

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.

Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

тыс.руб.		
Статьи	31.12.2011	31.12.2012
Российские государственные облигации	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Векселя	0	0
Итого долговых ценных бумаг	0	0
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	130 887	0
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	0	0
Итого долевых ценных бумаг	130 887	0
Производные финансовые инструменты	0	0
Итого производных финансовых инструментов	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	130 887	0

Банк классифицировал вышеуказанные финансовые активы, не являющиеся частью торгового портфеля, как "прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Финансовые активы соответствуют требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей или убытков в связи с тем, что ключевой управленческий персонал оценивает данные инвестиции на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией (бизнес-планом).

Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

7. Средства в других банках

По состоянию на начало и конец отчетного периода у Банка имеются межбанковские кредиты .

тыс. руб.		
Статьи	31.12.2011	31.12.2012
Депозиты в Банке России (более 5 дней)	25 000	0
Межбанковские кредиты	127 000	145 602
Корреспондентские счета	60 922	44 243

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

Прочее размещение	523	196
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого средства в других банках	213 445	190 041

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

тыс. руб.

Статьи	За 2011 год	За 2012 год
Резерв под обесценение средств в других банках на начало периода	(19)	0
Восстановление резерва/отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	19	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

Банк переклассифицировал требования по переводам физических лиц, совершаемых по системам переводов и денежные средства на счета «Ностро» в средства в других банках по причине, отраженной Примечании 5:

тыс. руб.

Данные на отчетную дату	Данные по балансу	Резерв	Требования по переводам физических лиц, совершаемых по системам переводов (сч.47423)	Перенос созданного резерва	Переклассификация денежных средств, размещенных в банках в средства в других банках (сч.30110)	Перенос созданного резерва	Амортизация МБК	Данные по МСФО
01.01.2013	145 494	(0)	196	(0)	44 243	(0)	108	190 041
01.01.2012	152 483	(0)	40	(0)	60922	(0)	0	213 445

8. Кредиты и дебиторская задолженность

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

тыс. руб.

Статьи	Данные по РПБУ на 01.01.13	Данные по РПБУ на 01.01.12
Текущие кредиты	1481267	1117352
Векселя, классифицированные как кредиты	0	0
Просроченные кредиты	30741	36939
Просроченные проценты	434	395
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(232297)	(188979)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1280145	965707

тыс. руб.

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

Отчетная дата	Данные по балансу	Восстановление РВПС по учтенным векселям по РПБУ	Восстановление признанных процентов по РПБУ	Формирование РВПС по учтенным векселям по МСФО	Отражение процентной корректировки	Восстановление РВПС по кредитам по РПБУ	Амортизация дисконта (процентная корректировка)	Создание резерва по МСФО	Данные по МСФО
01.01.13	1280145	0	(434)	(0)	(0)	232297	12919	(246989)	1277938
01.01.12	965707	0	(0)	0	0	188587	12273	(200863)	965704

Пересчет предоставленных кредитов производился по амортизированной стоимости с использованием метода точного дисконтирования. В расчете использована ставка по договору.

Информация о концентрации кредитного риска.

тыс. руб.

№№ п.п.	Категории заёмщиков	на 01 января 2012г.	
		амортизированная сумма выданных кредитов (тыс. руб.)	удельный вес выдачи в кредитном портфеле, (%)
	Всего выдано кредитов и авансов клиентам, в том числе:	1166567	100,00%
1	юридическим лицам	821145	70,39%
2	физическим лицам	306597	26,28%
3	предпринимателям	1491	0,13%
4	просроченная задолженность	37334	3,20%
5	векселя, классифицированные как кредиты	0	0,00%
6	просроченные векселя	0	0,00%

тыс. руб.

№№ п.п.	Категории заёмщиков	на 01 января 2013г.	
		амортизированная сумма выданных кредитов (тыс. руб.)	удельный вес выдачи в кредитном портфеле (%)
	Всего выдано кредитов и авансов клиентам, в том числе:	1524927	100,00%
1	юридическим лицам	1172124	76,86%
2	физическим лицам	306754	20,12%
3	предпринимателям	9226	0,61%
4	просроченная задолженность	36823	2,41%
5	векселя, классифицированные как кредиты	0	0,00%
6	просроченные векселя	0	0,00%

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

В результате приведения кредитов к амортизированной стоимости банком проведена корректировка на сумму 12919 тыс. руб. (в 2011 года она оставила 12273 тыс. руб.) и создан резерв 246989 тыс. руб. против прошлогоднего 200863 тыс. руб.

Наибольшая доля (76,86%) в ссудном портфеле Банка принадлежит юридическим лицам. Банк также обслуживает физических лиц (20,12 %).

Удельный вес остальных направлений кредитования незначителен.

Кредиты и авансы клиентам выдавались в основном в валюте Российской Федерации- 99,82% кредитного портфеля на 01.01.2013 г. Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения представлен в Примечании 37. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам взаимосвязанным сторонам представлена в Примечании 42.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

тыс. руб.

По состоянию	Изменение резерва по ОПУ	Восстановление ГВП по процентным доходам, гарантиям и лимитам по РПБУ	Возвратная к восстановлению РВПС по процентным доходам, гарантиям и лимитам	Формирование РВПС по учтенным векселям по МСФО	Возвратная к формированию РВПС по учтенным векселям по МСФО	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 2011 год	(90080)	963	(0)	(0)	0	(106164)	188587	(200863)	111651	(95906)
За 2012 год	(59176)	1182	(963)	(0)	0	(188587)	232297	(246989)	200863	(61373)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе форм собственности.

тыс. руб.

	На 01.01.2012		На 01.01.2013	
	Амортизированная стоимость, тыс. руб.	%	Амортизированная стоимость, тыс. руб.	%
Государственные органы	0	0	0	0
Органы субъектов РФ и муниципальные органы	0	0	0	0
Организации, находящиеся в федеральной и государственной	0	0	0	0

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

собственности				
Негосударственные организации	849795	73	1172124	77
Организации-нерезиденты		0	0	0
Частные лица	316770	27	352803	23
Государственные органы иностранных государств	0	0	0	0
Итого кредитов и авансов клиентам	1166565	100	1524927	100

Банк имеет просроченную задолженность по кредитам по РПБУ на общую сумму 31175 тыс. руб. (в т.ч. просроченные проценты), под которую создан резерв в размере 30697 тыс. руб. По МСФО сумма просроченных кредитов составляет 36823 тыс. руб., под которую создан резерв в размере 32874 тыс. руб.

Ниже представлена средняя процентная ставка по размещенным средствам:

	Средняя процентная ставка по размещенным средствам	
	По состоянию на 01.01.12г.	По состоянию на 01.01.13г.
По юридическим лицам (кредиты и векселя)	17,25%	14,6%
По физическим лицам (кредиты и векселя)	18,30%	18,30%

Далее представлена структура кредитов по объектам кредитования на 01.01.2012 г.:

	тыс. руб.	
	Задолженность по РПБУ	Задолженность по МСФО
Кредиты предпринимателям	1471	1491
Кредиты физическим лицам	313492	315281
Кредиты не государственным организациям	839723	849795
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0	0
Векселя	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(188979)	(200863)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	965707	965704

Далее представлена структура кредитов по объектам кредитования на 01.01.2013 г.:

	тыс. руб.	
	Задолженность по РПБУ	Задолженность по МСФО
Кредиты предпринимателям	9171	9226
Кредиты физическим лицам	326164	328352
Кредиты не государственным организациям	1177107	1187349
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0	0
Векселя	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(232297)	(246989)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1280145	1277938

Далее представлена структура кредитов по отраслям экономики на 01.01.2012 г.:

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

тыс. руб.

	Сумма по РПБУ	%	Сумма по МСФО	%
Государственные органы	0	0	0	0
Муниципальные органы власти	0	0	0	0
Предприятия нефтегазовой промышленности	0	0	0	0
Предприятия торговли	8740	0,76%	8765	0,75%
Транспорт	0	0,00%	0	0,00%
Страхование	0	0,00%	0	0,00%
Финансы и инвестиции	30746	2,66%	31138	2,67%
Строительство	701457	60,75%	710095	60,85%
Сельское хозяйство	0	0,00%	0	0,00%
Телекоммуникации	00	0,00%	0	0,00%
Частные лица	313666	27,16%	315281	27,05%
Прочие	100077	8,67%	101288	8,68%
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма) :	1154686	100,00%	1166567	100,00%

Далее представлена структура кредитов по отраслям экономики на 01.01.2013г.:

тыс. руб.

	Сумма по РПБУ	%	Сумма по МСФО	%
Государственные органы	0	0,00%	0	0,00%
Муниципальные органы власти	12663	0,84%	12719	0,83%
Предприятия нефтегазовой промышленности	0	0,00%	0	0,00%
Предприятия торговли	16027	1,06%	16140	1,06%
Транспорт	275	0,02%	278	0,02%
Страхование	0	0,00%	0	0,00%
Финансы и инвестиции	87517	5,79%	88197	5,78%
Строительство	375379	24,82%	378587	24,83%
Сельское хозяйство	10000	0,66%	10134	0,66%
Телекоммуникации	0	0,00%	0	0,00%
Частные лица	326164	21,55%	328352	21,53%
Прочие	684417	45,27%	690520	45,28%
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма) :	1512442	100,00%	1524927	100,00%

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по кредитам.

Данные по РПБУ на 01.01.2012 г.:

тыс. руб.

	Кредиты субъектам малого пр.	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты негосударственным организац.	Кредиты предпринимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	47000	63346	0	0	0	110346
Кредиты, обеспеченные:						
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	97417	0	0	97417

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

- недвижимостью	587927	0	65034	115915	1196	770072
- оборудованием и транспортными средствами	74516	19625	0	1727	0	95868
- прочими активами	1337	0	57152	1781	275	60545
- поручительствами и банковскими гарантиями	642782	96857	0	121102	1107	861848
Всего обеспеченных кредитов	1306562	116482	219603	240525	2578	1885750

Данные по МСФО на 01.01.2012 г.:

тыс. руб.

	Кредиты субъектам малого пр.	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты негосударственным организац.	Кредиты предпринимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	47531	64022	0	0	0	111553
Кредиты, обеспеченные:						
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	97899	0	0	97899
- недвижимостью	592905	0	65452	117411	1212	776980
- оборудованием и транспортными средствами	75474	19756	0	1747	0	96977
- прочими активами	1343	0	57395	1781	279	60798
- поручительствами и банковскими гарантиями	650560	97425	0	122636	1121	871742
Всего обеспеченных кредитов	1257282	117181	220746	243575	2612	1904396

Данные по РПБУ на 01.01.2013 г.:

тыс. руб.

	Кредиты субъектам малого пр.	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты негосударственным организац.	Кредиты предпринимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	71252	107604	0	0	0	178856
Кредиты, обеспеченные:	1779588	46083	239896	25144	10169	2100880
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	473517	0	179307	0	8503	661327
- оборудованием и транспортными средствами	65959	20766	1449	10700	669	99543
- прочими активами	365816		0	0	0	365816
- поручительствами и банковскими гарантиями	874296	25317	59140	14444	997	974194
Всего обеспеченных кредитов	1850840	153687	239896	25144	10169	2279736

Данные по МСФО на 01.01.2013 г.:

тыс. руб.

	Кредиты субъектам малого пр.	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты негосударственным организац.	Кредиты предпринимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	71728	108679	0	0	0	180407
Кредиты, обеспеченные:	1795421	46518	241323	25250	10235	2118747
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	477105	0	180420	0	8550	666075
- оборудованием и транспортными средствами	66800	20956	1453	10750	676	100635
- прочими активами	369076	0	0	0	0	369076

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

- поручительствами и банковскими гарантиями	882440	25562	59450	14500	1009	982961
Всего обеспеченных кредитов	1867149	155197	241323	25250	10235	2299154

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

Вид имущества	тыс. руб.	
	Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 г.
Недвижимость	7 700	41 600
Основные средства	0	2 925
Земельные участки	47 265	47 265
Итого	54 965	91 790

В соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 7 Банк раскрывает величину максимального кредитного риска по 12 крупнейшим группам/заемщикам.

Данные на 01.01.2012г.:

Заемщик (группа связанных заемщиков) / эмитент	Величина кредитного риска заемщика (КРЗ)	
	Стоимость по РПБУ (за вычетом резерва)	Данные по МСФО (за вычетом резерва)
1 ГСЗ	99251	100525
Фонд развития жилищного строительства "Сфера жилья"	91048	92224
Общество с ограниченной ответственностью "Наше дело"	5293	5355
Горова Людмила Леонидовна	2910	2946
2 ГСЗ	92015	93073
Закрытое акционерное общество "Регион"	46200	46699
Общество с ограниченной ответственностью "Агентство недвижимости "Сфера Капитал"	42350	42865
Горлач Таиса Константиновна	1980	2005
Седова Вера Федоровна	1485	1504
3 ГСЗ	84664	84737
Общество с ограниченной ответственностью "Сфера жилья"	42350	42895
Общество с ограниченной ответственностью "Агентство жилищных инвестиций"	34718	34152
Угрюмова Людмила Андреевна	6111	6186
Чуприна Ирина Александровна	1485	1504
Общество с ограниченной ответственностью "Сфера-Юг"	76418	69014
Общество с ограниченной ответственностью "Кубань Строй Лидер"	68964	69884
Общество с ограниченной ответственностью "Жилсервис"	67240	68066

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

7 ГСЗ	57791	58484
Общество с ограниченной ответственностью "Стройресурс"	35076	35472
Общество с ограниченной ответственностью "Омега"	22715	23012
Общество с ограниченной ответственностью "Сфера Сервис"	43798	44343
Общество с ограниченной ответственностью "Спецводстрой-инжиниринг"	33322	33731
10 ГСЗ	33215	33639
Общество с ограниченной ответственностью "СОБИ-ЛИЗИНГ"	30438	30826
Общество с ограниченной ответственностью "Престиж-Плюс"	2777	2813
11 ГСЗ	30018	30374
Общество с ограниченной ответственностью "ЖилСтройИнвест"	28028	28360
Митрова Ирина Владимировна	1990	2014
Общество с ограниченной ответственностью "Стройинтерком"	28320	1263

Данные на 01.01.2013г.:

тыс.руб.

Заемщик (группа связанных заемщиков) / эмитент	Величина кредитного риска заемщика (КРЗ)	
	Стоимость по РПБУ (за вычетом резерва)	Данные по МСФО (за вычетом резерва)
1 ГСЗ	124258	125410
Общество с ограниченной ответственностью "Строймаркет"	74458	75057
Закрытое акционерное общество "Регион"	49800	50353
2 ГСЗ	104353	104947
Общество с ограниченной ответственностью "Наше дело"	85166	85555
Общество с ограниченной ответственностью "Орион девелопмент"	9900	10033
Горова Людмила Леонидовна	3600	3646
Осадчий Сергей Евгеньевич	2992	3017
Шнеер Святослав Яковлевич	2695	2696
Общество с ограниченной ответственностью "Жилсервис"	98849	99510
3 ГСЗ	86084	86698
Закрытое акционерное общество "Ремонтно-строительное управление "Крайобщепитсоюза"	83004	83604
Садковская Ольга Ивановна	3080	3094
4 ГСЗ	81595	82702
Общество с ограниченной ответственностью "Сфера жилья"	38500	39035
Общество с ограниченной ответственностью "Агентство жилищных инвестиций"	37425	37925
Угрюмова Людмила Андреевна	5670	5742

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

5 ГСЗ	79244	79826
Общество с ограниченной ответственностью "Омега"	50820	51170
Общество с ограниченной ответственностью "Стройресурс"	28424	28656
Общество с ограниченной ответственностью "Сфера-Юг"	72003	60978
Общество с ограниченной ответственностью "СтройИнвест"	61200	
6 ГСЗ	55550	56073
Общество с ограниченной ответственностью "Стройсервис"	52940	53430
Инякина Эльвира Ахметзиевна	2610	2643
7 ГСЗ	54429	55081
Общество с ограниченной ответственностью "Сфера Сервис"	51729	52381
Заика Людмила Владимировна	2700	2700
Общество с ограниченной ответственностью "Спецводстрой-инжиниринг"	44578	43880
Общество с ограниченной ответственностью "Агентство недвижимости "Сфера Капитал"	41250	41702

Наличие существенного расхождения между стоимостью по РПБУ И МСФО объясняется тем, что по 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

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) не имеет в своем портфеле финансовые активы для продажи.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) не имеет в своем портфеле финансовые активы, удерживаемые до погашения.

11. Инвестиции в ассоциированные организации

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) не имеет инвестиций в ассоциированные организации.

12. Гудвил

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) не имеет дочерних компаний.

13. Инвестиционная недвижимость

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) имеет вложения в недвижимость, не используемую в основной деятельности.

По состоянию на 01.01.2012 г. сумма инвестиционной недвижимости составила 54965 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2013 г. сумма инвестиционной недвижимости составила 79407 тыс. руб.:

	тыс. руб.	
Наименование	Остаточная стоимость на 01.01.2012	Остаточная стоимость на 01.01.2013
Земельный участок Согл.об.отступном КД 167 Рыбковский О.Е.	21 295	21 295
Земельный участок Согл. об отступном КД 201 Рыбковская Е.Ю.	25 970	25 970
Квартира по отступному б/н от 07.11.2011 (КД №36-2011 от 30.05.2011 ОАО "ПКП "Кубаньвторма")	3 000	0
Квартира по отступному б/н от 07.11.2011 (КД № 48-2011 от 18.07.2011 ОАО "ПКП "Кубаньвторма")	2 900	0
Квартира по отступному б/н от 07.11.2011 (КД № 17-2011 от 04.03.2011 ОАО "ПКП "Кубаньвторма")	1 800	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду (Сфера жилья)	0	600
3 ком. кв. №155 16 эт. 2 под.(101,83/62,07)	0	3 850
3 ком. кв. №272 13 эт. 4 под.(99,41/63,01)	0	3 700
2 ком. кв. №201 11 эт. 3 под.(71,35/39,68)	0	2 800
2 ком. кв. №269 12 эт. 4 под.(71,35/39,68)	0	2 800
2 ком. кв. №265 11 эт. 4 под.(71,35/39,68)	0	2 800
2 ком. кв. №213 14 эт. 3 под.(71,35/39,68)	0	2 800
2 ком. кв. №209 13 эт. 3 под.(71,35/39,68)	0	2 800
2 ком. кв. №205 12 эт. 3 под.(71,35/39,68)	0	2 800
2 ком. кв. №273 13 эт. 4 под.(71,35/39,68)	0	2 800
2 ком. кв. №65 13 эт. 1 под.(68,73/34,62)	0	2 600
2 ком. кв. №60 12 эт. 1 под.(68,73/34,62)	0	2 600
1 ком. кв. №53 11 эт. 1 под.(48,89/20,02)	0	2 200
1 ком. кв. №58 12 эт. 1 под.(48,89/20,02)	0	2 200
1 ком. кв. №69 14 эт. 1 под.(48,07/20,02)	0	2 150
1 ком. кв. №137 12 эт. 2 под.(46,27/19,95)	0	2 100
Созданные резервы	0	(12 383)
Итого	54 965	79 407

Подходящая по всем параметрам стандарта (IAS) 40 "Инвестиционное имущество" инвестиционная недвижимость, включенная в настоящую статью, которое не используется в основной деятельности и сдается в аренду, составляет 600 тыс. руб. Остальное имущество, выделенное в настоящей статье, с одной стороны – это имущество, не используемое в основной деятельности, с другой стороны – это имущество не сдается в аренду и не приносит доход, поэтому указанное имущество можно отнести в соответствии со стандартом (IAS) 2 "Запасы" как прочие внеоборотные активы.

14. Прочие активы

	тыс. руб.	
РПБУ	Данные на 01.01.2012	Данные на 01.01.2013
Наращенные процентные доходы	4200	4614

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2245	2477
Предоплата по налогам	213	181
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Операции с производными финансовыми инструментами	0	0
Незавершенные расчеты с использованием пластиковых карт	0	428
Денежные средства с ограниченным правом использования	0	0
Прочее	4218	3759
За вычетом резерва под обесценение	(2782)	(2255)
Итого прочих активов	8094	9204

Произведенные Банком корректировки отражены в следующей таблице.

тыс.руб.

Перегруппированные данные	Прочие активы по РПБУ	Исключение начисленных доходов и расходов	Реклассификация прочих налогов	Сторнирование начисленных резервов по РПБУ по процентным доходам	Переклассификация НМА	Переклассификация денежных средств, размещенных в банках в средства в других банках	перенос созданного резерва	Сторнирование начисленных % и дисконтов по РПБУ по выпущенным векселям	Данные для МСФО
на 01.01.2012	8094	(4200)	379	963	(4069)	(40)	0	0	1127
на 01.01.2013	9204	(4614)	272	1182	(3554)	(196)	0	0	2294

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Примечании 37.

15. Основные средства

руб.

	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Земля	Итого:
	З	А	К	Ф	П	О	
Первоначальная стоимость с учетом инфляции							

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

на 01/01/2012	38 835 992	2 098 906	3 641 928	1 126 395	16 352 385	2 533 730	64 589 336
Приобретение	0	0	406 750	316 500	30 030	0	753 280
Выбытие	0	0	0	0	(724 414)	0	(724 414)
на 01/01/2013	38 835 992	2 098 906	4 048 679	1 442 895	15 658 002	2 533 730	64 618 203
Амортизация с учетом инфляции							
на 01/01/2012	3 294 096	827 782	3 307 196	584 240	10 043 692	0	18 057 005
Начисленная за период	564 803	419 781	173 004	156 900	2 020 381	0	3 334 870
Выбытие	0	0	0	0	(724 414)	0	(724 414)
на 01/01/2013	3 858 899	1 247 563	3 480 200	741 140	11 339 660	0	20 667 461
Балансовая стоимость на 01.01.2013 (МСФО без износа)							
	34 977 093	851 343	568 479	701 755	4 318 342	2 533 730	43 950 742
Справочно:							
Балансовая стоимость на 01.01.2012 (МСФО без износа)							
	35 541 896	1 271 124	334 733	542 155	6 308 693	2 533 730	46 532 331

Вспомогательная таблица движения Основных средств				
	историческая (по балансу Банка)	по МСФО (с учетом инфляции)	Эффект от инфляции	
ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ				
на 01.01.12 г.	60 287 212	64 589 336	4 302 124	Инфлирование ОС
приобретение в 2012 г.	753 280	753 280	0	
выбытие в 2012 г.	(724 414)	(724 414)	0	
на 01.01.13 г.	60 316 079	64 618 203	4 302 124	
ИЗНОС				
на 01.01.12 г.	17 382 319	18 057 005	674 686	
начисленный за 2012 г	3 167 496	3 334 870	167 374	
выбытия	(724 414)	(724 414)	(0)	
на 01.01.13 г.	19 825 402	20 667 461	842 060	

ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ			
на 01.01.12 г.	42 904 894	46 532 331	3 627 438
по приобретенным ОС	(2 414 216)	(2 581 590)	(167 374)
по выбывшим ОС	0	0	0
на 01.01.2013 г.	40 490 677	43 950 742	3 460 064

Данные по влиянию МСФО на основные средства представлены в следующей таблице:

тыс.руб.

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

Данные на отчетную дату	Данные по РПБУ	Списание на затраты запчастей, 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 инвестиционного имущества	Переклассификация резервов по инвестиционному	Данные по МСФО
01.01.12	97796	(170)	17382	4302	(18058)	(0)	(54965)	0	46287
01.01.13	119 460	(140)	20550	4302	(21392)	(0)	(91790)	12383	43 373

Корректировки по основным средствам представлены в следующей таблице:

руб.

Название корректировки	Номер	Описание	на 01.01.13	на 01.01.12	ОПУ на 01.01.13
Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	K1	Дт "Основные средства" Кт "НПОП" Кт "Операционные расходы"	20 549 815	17 382 319	3 167 496
Возвратная к K1	K2	Дт "Операционные расходы" Дт "НПОП" Кт "НППЛ"	17 382 319	нет	
Инфлирование первоначальной стоимости ОС	K3	Дт "Основные средства" Кт "НППЛ"	4 302 124	4 302 124	
Начисление амортизации по ОС по МСФО	K4	Дт "Операционные расходы" Дт "НПОП" Кт "Основные средства"	21 391 875	18 057 005	3 334 870
Возвратная к K4	K5	Дт "НППЛ" Кт "НПОП" Кт "Операционные расходы"	18 057 005	нет	

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

Корректировка финансового результата от выбытия ОС (Ост. Ст-ть МСФО > Ост. Ст-ти по РПБУ)	К6.1	Дт "Прочие операционные доходы" Дт "НПОП" Кт "Основные средства"	0	нет	
Корректировка финансового результата от выбытия ОС (Ост. Ст-ть МСФО < Ост. Ст-ти по РПБУ)	К6.2	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. Стоимость их приобретения была пересчитана по индексам-дефляторам, рассчитанным на основе индексов потребительских цен (ИПЦ).

Данная таблица не включает в себя суммы нематериальных активов, их стоимость представлена далее. В балансе, составленном по российским стандартам, нематериальные активы отсутствуют. Однако согласно МСФО 38 в целях составления отчета НМА восстанавливаются. Так, на 01.01.2013г. НМА составили 3554 тыс. руб., на 01.01.2012г. их стоимость составила 4069 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 140 тыс. руб. на 01.01.2013 г. против 170 тыс. руб. на 01.01.2012 г., стоимость которых была списана на расходы по МСФО.

Стоимость и состав нематериальных активов по состоянию на 01.01.2012г. представлена в следующей таблице:

руб.

Наименование	Остаточная стоимость на 01.01.2012	Критерии признания нематериального актива для МСФО
ООО "Инверсия-Юг" дог.07/2007 «Банк XXI Век»	1 321 053,30	1. Идентифицируемый неденежный актив 2. Стоимость актива надежно оценена 3. Приобретены на основании заключенных договоров 4. Актив используется для получения экономических выгод
ЗАО "Диалог-Наука" «OracleDatabase Enterprise Edition»	710 524,00	
ООО "Инверсия ЮГ" дог.08/2007 «Банк XXI Век» доп. Модули	514 500,00	
ООО "Инверсия Юг" договор № 86/2010 доп. Модули	471 001,67	
ООО "Интеркрайт" П/О	312 978,99	
ООО "РосИнтеграция" П/О LANDesk	175 184,80	
ЗАО "Сигнал-КОМ" П/О	109 460,33	
ООО "Макрон" Софит ATM WIN	63 774,97	
LANDesk Security Suite - Subscription	52 244,50	
Сопровожд. комп. прогр. "Контроль-М"	37 057,50	
ООО "РосИнтеграция" П/О XSpider	36 960,00	
ООО "Русофт" П/О	36 000,00	

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

Лицензия ESET NOD 32	32 170,00	
Лицензия на исп. комп. прог. "Контроль-М"	30 180,01	
ФГУП ГНИВЦ ФНС "Банк-Аналитика"	27 500,00	
LANDesk Security Suite Add-on to LDMS	26 565,00	
ООО "РосИнтеграция" лицензия XP Check	25 410,56	
ООО "РосИнтеграция" П/О Континет АП	25 387,04	
ООО "ЮГА.ру" размещение Веб-офиса на сайте	13 750,00	
Программное обеспечение MS Windows XP	9 697,17	
Софит Овердрафт ООО"Русофт	8 501,76	
ООО "РосИнтеграция" лицензия SrvS Check	8 106,56	
Аби ФайнРидер Банк 5.0 (1 лицензия)	8 046,83	
РБП сопровождение BINов по участию VISA	7 028,61	
Модуль PowerNet SNMP Manager	3 999,00	
Прог. "Софит Банк"	2 184,08	
ИТОГО	4 069 266,68	XXXXX

Стоимость и состав нематериальных активов по состоянию на 01.01.2013г. представлена в следующей таблице:

руб.

Наименование ПО	Остаточная стоимость на 01.01.2013	Критерии признания нематериального актива для МСФО
«XP Check 3.0»	22 688.00	1. Идентифицируемый неденежный актив 2. Стоимость актива надежно оценена 3. Приобретены на основании заключенных договоров 4. Актив используется для получения экономических выгод
« SrvS Check»	7 238.00	
« Континет АП»	22 667.00	
« LANDesk»	156 415.00	
« XSpider»	33 000.00	
«LANDesk Security Suite Add-on to LDMS»	23 793.00	
«LANDesk Security Suite – Subscription»	46 792.90	
«Банк XXI Век» доп. модуль «Пластиковые карты»	423 021.67	
«"Контроль-М"»	14 083.28	
ЗАО "Комита" «"Контроль-М"»	34 078,40	
«ESET NOD 32»	41 066.08	
«Контур-Фокус»	14 400.00	
«Аби ФайнРидер Банк 5.0»	5 691.59	
«PowerNet SNMP Manager»	2 883.00	
«Софит ATM WIN»	46 768.33	

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

«MS Windows XP Professional Russian URG OLP NL»	247 088.79	
« MS Windows XP»	7 789.53	
«Банк XXI Век» доп. модули	465 108.00	
«Банк XXI Век»	1 195 238.70	
«OracleDatabase Enterprise Edition»	644 937.16	
«Massege-PRO v.3.x» и «Notary-PRO v.2.6»	99 342.29	
Итого:	3 554 090,72	XXXXX

Помимо этого в балансе банка включена сумма инвестиционного имущества в размере 79 407 тыс. руб. на 01.01.2013г. и 54965 тыс. руб. на 01.01.2012 г. Инвестиционная недвижимость появилась в результате договоров отступного по выданным кредитам. Информация по инвестиционной недвижимости отражена в Примечании 13.

16. Средства других банков

		тыс. руб.	
РПБУ		Данные на 01.01.2012	Данные на 01.01.2013
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»		2 325	62
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		2 325	62

17. Средства клиентов

В настоящем примечании приводятся данные о привлечении средств клиентов Банком.

		тыс.руб.		
№№	Наименование	балансовый счет	РПБУ на 01.01.13г.	РПБУ на 01.01.12г.
1	Государственные и общественные организации			
		часть 30223	0	0
		40502	217	561
	Текущие/расчетные счета	40703	11529	23944
	Итого		11745	24505
	Срочные депозиты	42204	0	0
		42205	5800	186111
		42206	181395	65578
		42207	0	0
	Итого		187195	251689
	ВСЕГО СРЕДСТВА ГОСУДАРСТВЕННЫХ И ОБЩЕСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ		198941	276194
2	Прочие юридические лица			
		часть 30223	0	0
		40701	6481	746
		40702	186593	119236
		40802	7283	7598
	Текущие/расчетные счета	40807	0	0

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

		40821	256	0
	Итого		200613	127580
		42005	0	6000
		42006	0	0
		42007	6000	6000
		42103	0	0
		42104	0	0
	Срочные депозиты	42105	4000	5000
		42106	0	1300
	Итого		10000	18300
	ВСЕГО СРЕДСТВА ПРОЧИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ		210613	145880
	ВСЕГО СРЕДСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ		409554	422074
3	Физические лица			
		40817	341377	252778
		40820	35	18
		40905	0	0
		40909	0	0
		42301	25325	19658
	Текущие/расчетные счета	42309	0	0
		42601	78	105
	Итого		366814	272559
		42303	0	0
		42304	3503	7185
		42305	479429	390528
		42306	11881	8903
		42307	0	0
	Срочные вклады	42604	0	84
		42605	666	1421
	Итого		495480	408121
	ВСЕГО СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ		862294	680680
	ВСЕГО ПРИВЛЕЧЕНО СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ		1271849	1 102 754

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 01.01.2013г. из прочих обязательств в размере 1051 тыс. руб.

Сумма привлеченных средств по состоянию на 01.01.2013г. по МСФО составила 1 272 900 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2012г. - 1 102 754 тыс. руб.

Произведенные Банком корректировки отражены в следующей таблице.

тыс. руб.

Данные на отчетную дату	Данные по РПБУ	Реклассификационная корректировка начисленных процентов по депозитам физических лиц	Амортизация дисконта по депозитам юр. лиц	Данные по МСФО
01.01.2012	1102754	0	0	1102754
01.01.2013	1271849	1051	0	1272900

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

Ниже приведено распределение средств клиентов (на расчетных счетах) по отраслям экономики.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики на 01.01.2012г.:

		руб.
№	Наименование отраслей экономики	Сумма
1	Промышленность	1 994 187,46
2	Сельское хозяйство	1 103 183,60
3	Транспорт и связь	8 362 380,31
4	Строительство	39 711 522,56
5	Торговля	9 034 098,64
6	Материально-техническое снабжение и сбыт	0,00
7	Информационно-вычислительное обслуживание	236 732,18
8	Операции с недвижимым имуществом	11 281 086,32
9	Жилищно-коммунальное хозяйство	18 748 202,81
10	Бытовые услуги населению	1 096 839,97
11	Здравоохранение	10 495 302,39
12	Образование, наука	13 731 860,74
13	Культура, искусство	4 290 430,72
14	Финансы, страхование	790 670,56
15	Управление	0,00
16	Общественные объединения	546 734,33
17	Индивидуальные предприниматели	7 598 335,01
18	Прочие виды деятельности	23 064 298,83
Итого:		152 085 866,43

Распределение средств клиентов по отраслям экономики на 01.01.2013г.:

		руб.
№	Наименование отраслей экономики	сумма
1	Промышленность	5 661 781,45
2	Сельское хозяйство	594 524,48
3	Транспорт и связь	16 468 202,41
4	Строительство	35 111 658,86
5	Торговля	56 952 161,31
6	Материально-техническое снабжение и сбыт	0,00
7	Информационно-вычислительное обслуживание	99 083,80
8	Операции с недвижимым имуществом	12 997 487,13
9	Жилищно-коммунальное хозяйство	14 150 250,93
10	Бытовые услуги населению	22 758 793,79
11	Здравоохранение	57 573,34
12	Образование, наука	256 295,29
13	Культура, искусство	4 556 965,52
14	Финансы, страхование	6 741 451,63
15	Управление	0,00

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

16	Общественные объединения	310 136,83
17	Индивидуальные предприниматели	7 283 441,99
18	Прочие виды деятельности	28 102 789,71
	Итого:	212 102 604,41

Анализ привлеченных средств клиентов по срокам погашения представлен в Приложении 36.

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 2012 году Банк не выпускал векселя и другие ценные бумаги.

20. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства в отчетном периоде банк не привлекал.

21. Прочие обязательства

	тыс.руб.	
	За 2011	За 2012
Кредиторская задолженность РПБУ	13465	11957
Исключение наращенных доходов и расходов	(10392)	(9081)
Реклассификация процентов по депозитам физ.лиц	(0)	(1051)
Налоги к уплате	0	0
Реклассификация прочих налогов	68	291
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	0	0
Кредиторы по платежным картам	0	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Оценочные обязательства	0	0

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

Прочее	0	0
Прочие обязательства по МСФО	3141	2116

Банк сторнировал сумму начисленных процентов по привлеченным депозитам юридических лиц и по привлеченным МБК на 01.01.2012г. в сумме 10392 тыс. руб. , 01.01.2013г. в сумме 9081 тыс. руб. в связи с пересчетом по справедливой (амортизированной) стоимости указанных финансовых инструментов.

Анализ прочих обязательств по срокам погашения в Примечании 37.

22. Резервы под обязательства и отчисления

Банк не создает резервы под обязательства и отчисления.

23. Уставный капитал

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет на 01.01.2013г. 649 960 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2012 года все доли Банка полностью оплачены.

Номинальная стоимость одной доли участника банка, дающая право одного голоса составляет 200 тыс. руб. в ценах 1998 года.

Доли участников банка распределяются следующим образом:

№ п/п	Наименование	Удостоверение / почтовый адрес / юридический адрес	За 2011 год		За 2012 год	
			Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (тыс. руб.)	Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (%)	Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (тыс. руб.)	Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (%)
1	"Управление по финансовому рынку и ценным бумагам администрации муниципального образования город Краснодар" от имени администрации муниципального образования город Краснодар	350000 г. Краснодар, ул. Красная, 122	542 360 000,00 (2711,8 долей)	98,62%	612 360 000.00	98.77%

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

2	Акционерный Коммерческий Банк «Объединенный Банк промышленных инвестиций» (Открытое Акционерное общество)	121069, г. Москва, Мерзляковский пер., д. 20, строение 1	7 600 000,00 (38 долей)	1,38%	7 600 000.00	1.23%
	ИТОГО:		549 960 000,00	100%	619 960 000.00	100%

Сумма уставного капитала скорректирована с учетом применения ИПЦ с даты зачисления средств, либо с даты операции, в результате которой произошло изменение капитала.

Сумма увеличения УК, образовавшаяся из-за пересчета по коэффициентам-дефляторам, относится в балансе на прибыль (убыток) прошлых лет. Поскольку этих средств недостаточно, она уменьшает сумму собственных средств.

Влияние инфляции на уставный капитал

№ п/п	Дата внесения	Сумма оттока средств, руб.	Сумма внесенных средств, руб.	Остаток руб.	Фактор инфляции	Корректировка руб.
1	10.06.1994		200 000,00	200 000,00	25,09	4 817 106,73
2	25.09.1995		100 000,00	300 000,00	6,61	560 659,08
3	19.06.1996		50 000,00	350 000,00	4,90	195 079,45
4	12.08.1997		0,00	350 000,00	4,20	0,00
5	14.08.1997		0,00	350 000,00	4,20	0,00
6	22.08.1997		300 000,00	650 000,00	4,20	959 474,96
7	27.08.1997		100 000,00	750 000,00	4,20	319 824,99
8	02.09.1997		300 000,00	1 050 000,00	4,20	960 735,70
9	10.09.1997		200 000,00	1 250 000,00	4,20	640 490,47
10	16.09.1997		100 000,00	1 350 000,00	4,20	320 245,23
11	19.09.1997		200 000,00	1 550 000,00	4,20	640 490,47
12	09.10.1997		300 000,00	1 850 000,00	4,22	964 529,29
13	14.10.1997		100 000,00	1 950 000,00	4,22	321 509,76
14	06.11.1997		100 000,00	2 050 000,00	4,21	320 668,43
15	14.11.1997		100 000,00	2 150 000,00	4,21	320 668,43
16	20.11.1997		200 000,00	2 350 000,00	4,21	641 336,85
17	24.11.1997		100 000,00	2 450 000,00	4,21	320 668,43
18	28.11.1997		600 000,00	3 050 000,00	4,21	1 924 010,56
19	04.12.1997		60 000,00	3 110 000,00	4,18	190 895,68
20	11.12.1997		1 500 000,00	4 610 000,00	4,18	4 772 392,04
21	16.12.1997		5 700 000,00	10 310 000,00	4,18	16 838 795,39
22	18.12.1997	310000,00	0,00	10 000 000,00	4,18	0,00
23	08.10.1998		10 000 000,00	20 000 000,00	2,77	17 666 164,36
24	05.04.1999		2 000 000,00	22 000 000,00	1,93	1 869 459,89
25	31.12.1999		2 000 000,00	24 000 000,00	1,66	1 329 123,51
26	04.09.2000		0,00	24 000 000,00	1,46	0,00
27	13.03.2002		5 000 000,00	29 000 000,00	1,10	516 922,13
28	13.03.2002		5 000 000,00	34 000 000,00	1,10	516 922,13

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

№ п/п	Дата внесения	Сумма оттока средств, руб.	Сумма внесенных средств, руб.	Остаток руб.	Фактор инфляции	Корректировка руб.
29	21.01.2002		0,00	34 000 000,00	1,15	0,00
30	23.10.2002		12 000 000,00	46 000 000,00	1,04	511 003,68
31	13.10.2003		17 000 000,00	63 000 000,00	1,00	0,00
32	02.12.2004		44 500 000,00	107 500 000,00	1,00	0,00
33	25.11.2005		30 000 000,00	137 500 000,00	1,00	0,00
34	22.11.2006		48 730 000,00	186 230 000,00	1,00	0,00
35	22.02.2007		38 730 000,00	224 960 000,00	1,00	0,00
36	17.08.2007		50 000 000,00	274 960 000,00	1,00	0,00
37	19.02.2008		35 000 000,00	309 960 000,00	1,00	0,00
38	06.06.2008		15 000 000,00	324 960 000,00	1,00	0,00
39	29.08.2008		3 000 000,00	327 960 000,00	1,00	0,00
40	02.09.2008		5 000 000,00	332 960 000,00	1,00	0,00
41	18.09.2008		1 000 000,00	333 960 000,00	1,00	0,00
42	22.09.2008		1 000 000,00	334 960 000,00	1,00	0,00
43	24.09.2008		1 000 000,00	335 960 000,00	1,00	0,00
44	01.10.2008		1 000 000,00	336 960 000,00	1,00	0,00
45	07.10.2008		2 000 000,00	338 960 000,00	1,00	0,00
46	08.10.2008		2 000 000,00	340 960 000,00	1,00	0,00
47	09.10.2008		1 000 000,00	341 960 000,00	1,00	0,00
48	14.10.2008		33 000 000,00	374 960 000,00	1,00	0,00
49	19.12.2008		35 000 000,00	409 960 000,00	1,00	0,00
50	31.03.2009		18 000 000,00	427 960 000,00	1,00	0,00
51	31.12.2009		30 000 000,00	457 960 000,00	1,00	0,00
52	25.10.2010		62 000 000,00	519 960 000,00	1,00	0,00
53	31.12.2011		30 000 000,00	549 960 000,00		
54	31.01.2012		70 000 000,00	619 960 000,00	1,00	0,00
		310000.00	619 960 000.00	619 960 000.00		58 439 177.62

Корректировки:

2009		
Отражение влияния инфляции на уставный капитал		(тыс. руб.)
Дебет	"Нераспределенная прибыль предшествующих лет"	58 439
Кредит	"Уставный капитал"	58 439
2010		
Отражение влияния инфляции на уставный капитал		(тыс. руб.)
Дебет	"Нераспределенная прибыль предшествующих лет"	58 439
Кредит	"Уставный капитал"	58 439
2011		
Отражение влияния инфляции на уставный капитал		(тыс. руб.)
	"Нераспределенная прибыль предшествующих лет"	58 439

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

Дебет		
Кредит	"Уставный капитал"	58 439
2012		
Отражение влияния инфляции на уставный капитал		(тыс. руб.)
Дебет	"Нераспределенная прибыль предшествующих лет"	58 439
Кредит	"Уставный капитал"	58 439

Влияние инфляции на резервный фонд

№ п/п	Дата операции	Сумма руб.	Остаток руб.	Фактор инфляции	Корректировка руб.
до	31.12.96	52 500,00	52 500,00	4,6595	192 124,55
1	31.12.96	22 500,00	75 000,00	4,6595	82 339,09
2	15.07.98	3 538,45	78 538,45	3,9786	10 539,67
3	31.12.98	49 761,55	128 300,00	2,5047	74 876,77
4	11.05.00	93 166,05	221 466,05	1,5668	52 803,41
5	18.04.01	433 983,63	655 449,68	1,2764	119 972,66
6	12.04.02	96 602,74	752 052,42	1,0914	8 827,49
7	18.04.03	20 000,00	772 052,42	1,0000	0,00
8	10.03.04	8 186,98	780 239,40	1,0000	0,00
9	18.04.05	14 886,59	795 125,99	1,0000	0,00
10	21.04.06	161 070,23	956 196,22	1,0000	0,00
11	02.03.07	179 432,00	1 135 628,22	1,0000	0,00
12	18.03.08	175 909,00	1 311 537,22	1,0000	0,00
13	16.03.09	289 576,14	1 601 113,36	1,0000	0,00
14	04.05.10	2 714,47	1 603 827,83	1,0000	0,00
15	24.06.11	812 621,76	2 416 449,59	1,0000	0,00
16	27.04.12	1 700 949,03	4 117 398,62	1,0000	0,00
		4 117 398,62	4 117 398,62		541 483,63

Корректировки:

2009		
Отражение влияния инфляции на резервный фонд		(тыс. руб.)
Дебет	"Нераспределенная прибыль предшествующих лет"	541
Кредит	"Резервный фонд"	541
2010		
Отражение влияния инфляции на резервный фонд		(тыс. руб.)
Дебет	"Нераспределенная прибыль предшествующих лет"	541
Кредит	"Резервный фонд"	541
2011		
Отражение влияния инфляции на резервный фонд		(тыс. руб.)
Дебет	"Нераспределенная прибыль предшествующих лет"	541

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

Кредит	"Резервный фонд"	541
2012		
Отражение влияния инфляции на резервный фонд		(тыс. руб.)
Дебет	"Нераспределенная прибыль предшествующих лет"	541
Кредит	"Резервный фонд"	541

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

Примечание	Собственный капитал								тыс.руб
	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	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 1 января 2004 года (до перерасчета)	63000.00	0.00	0.00	5.00	0.00	164.00	63169.00	0.00	63169.00
Изменение справедливой стоимости финансового актива, определенного в качестве имеющего в наличии для продажи, при первом применении МСФО39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Влияние изменений учетной политики и исправление ошибок, признанных в соответствии с МСФО8	0.00	0.00	5.00	0.00	0.00	0.00	5.00	0.00	5.00
Остаток на 1 января 2004 года (после перерасчета)	63000.00	0.00	5.00	0.00	0.00	164.00	63169.00	0.00	63169.00

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

Примечание	Собственный капитал								тыс.руб
	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	Итого собственный капитал (дефицит)
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
Перенос переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, на прибыль (убыток), за вычетом налогообложения	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	5011.00	0.00	0.00	5011.00	0.00	5011.00
Курсовые разницы	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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3442.00	3442.00	0.00	3442.00

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

Примечание	Собственный капитал								тыс.руб
	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	Итого собственный капитал (дефицит)
капитала									
Чистая прибыль/[убыток] за год	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Инфлирование уставного капитала	61437.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-61437.00	0.00	0.00	0.00
Итого доходы (расходы) за год	61437.00	0.00	0.00	5011.00	0.00	-57995.00	8453.00	0.00	8453.00
Взносы участников	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
Дивиденды объявленные	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Остаток на 1 января 2004 года	124437.00	0.00	5.00	5011.00	0.00	-57831.00	71622.00	0.00	71622.00
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

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

Примечание	Собственный капитал								тыс.руб
	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	Итого собственный капитал (дефицит)
Перенос переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, на прибыль (убыток), за вычетом налогообложения	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	-5.00	0.00	0.00	-2.00	-7.00	0.00	-7.00
Курсовые разницы	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
Чистая прибыль/[убыток] за год	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	114.00	114.00	0.00	114.00
Инфлирование уставного капитала	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	-5.00	0.00	0.00	112.00	107.00	0.00	107.00
Взносы	44500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	44500.00	0.00	44500.00

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

Примечание	Собственный капитал								тыс.руб
	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	Итого собственный капитал (дефицит)
участников									
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	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
Остаток на 1 января 2005 года	168937.00	0.00	0.00	5011.00	0.00	-57719.00	116229.00	0.00	116229.00
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
Перенос переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, на прибыль (убыток), за вычетом налогообложения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

Примечание	Собственный капитал								тыс.руб
	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	Итого собственный капитал (дефицит)
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	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
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1250.00	1250.00	0.00	1250.00
Чистая прибыль/[убыток] за год	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2280.00	2280.00	0.00	2280.00
Инфлирование уставного капитала	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	3530.00	3530.00	0.00	3530.00
Взносы участников	30000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	30000.00	0.00	30000.00
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Дивиденды объявленные	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Остаток на 1 января 2006 года	198937.00	0.00	0.00	5011.00	0.00	-54189.00	149759.00	0.00	149759.00

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

Примечание	Собственный капитал								тыс.руб
	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	Итого собственный капитал (дефицит)
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
Перенос переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, на прибыль (убыток), за вычетом налогообложения	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	-6.00	0.00	0.00	-6.00	0.00	-6.00
Курсовые разницы	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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1491.00	1491.00	0.00	1491.00

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

Примечание	Собственный капитал								тыс.руб
	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	Итого собственный капитал (дефицит)
капитала									
Чистая прибыль/[убыток] за год	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3835.00	3835.00	0.00	3835.00
Инфлирование уставного капитала	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	-6.00	0.00	5326.00	5320.00	0.00	5320.00
Взносы участников	48730.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	48730.00	0.00	48730.00
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Дивиденды объявленные	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Остаток на 1 января 2007 года	247667.00	0.00	0.00	5005.00	0.00	-48863.00	203809.00	0.00	203809.00
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

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

Примечание	Собственный капитал								тыс.руб
	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	Итого собственный капитал (дефицит)
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
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0.00	0.00	0.00	-435.00	0.00	0.00	-435.00	0.00	-435.00
Курсовые разницы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	166.00	166.00	0.00	166.00
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
Чистая прибыль/[убыток] за год	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6334.00	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
Итого доходы (расходы) за год	0.00	0.00	0.00	-435.00	0.00	6500.00	6065.00	0.00	6065.00
Взносы участников	88730.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

Примечание	Собственный капитал								тыс.руб
	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	Итого собственный капитал (дефицит)
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	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
Остаток на 1 января 2008 года	336397.00	0.00	0.00	4570.00	0.00	-42363.00	298604.00	0.00	298604.00
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
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0.00	0.00	0.00	-71.00	0.00	0.00	-71.00	0.00	-71.00
Курсовые разницы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-193,00	-193,00	0.00	-193,00
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
Чистая прибыль/[убыток] за год	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10911,00	0.00	0.00	0.00

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

Примечание	Собственный капитал								тыс.руб
	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	Итого собственный капитал (дефицит)
Инфлирование уставного капитала	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	-71.00	0.00	10718.00	10647.00	0.00	10647.00
Взносы участников	100000.00	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
Дивиденды объявленные	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Остаток на 1 января 2009 года	436397.00	0.00	0.00	4499.00	0.00	-31645.00	409251.00	0.00	409251.00
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
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

Примечание	Собственный капитал								тыс.руб
	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	Итого собственный капитал (дефицит)
наличии для продажи, за вычетом налогообложения									
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	-197,00	0,00	0,00	-197,00	0,00	-197,00
Курсовые разницы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-347,00	-347,00	0,00	-347,00
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
Чистая прибыль/[убыток] за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-5550,00	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
Итого доходы (расходы) за год	0,00	0,00	0,00	-197,00	0,00	-5897,00	-6094,00	0,00	-6094,00
Взносы участников	83000,00	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
Дивиденды объявленные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

Примечание	Собственный капитал								тыс.руб
	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	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 1 января 2010 года	519397,00	0,00	0,00	4302,00	0,00	-37542,00	486157,00	0,00	486157,00
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
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
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	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	1648,00	1648,00	0,00	1648,00
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

Примечание	Собственный капитал								тыс.руб
	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	Итого собственный капитал (дефицит)
собственного капитала									
Чистая прибыль/[убыток] за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18288,00	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
Итого доходы (расходы) за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19936,00	19936,00	0,00	19936,00
Взносы участников	62000,00	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
Дивиденды объявленные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Остаток на 1 января 2011 года	581397,00	0,00	0,00	4302,00	0,00	-17606,00	568093,00	0,00	568093,00
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

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

Примечание	Собственный капитал								тыс.руб
	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	Итого собственный капитал (дефицит)
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
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	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	-584,00
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
Чистая прибыль/[убыток] за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	31331,00	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
Итого доходы (расходы) за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	31331,00	31331,00	0,00	31331,00
Взносы участников	30000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

Примечание	Собственный капитал								тыс.руб
	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	Итого собственный капитал (дефицит)
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	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
Остаток на 1 января 2012 года	611397,00	0,00	0,00	4302,00	0,00	13725,00	629424,00	0,00	629424,00
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
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
Переоценка основных средств за вычетом	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

Примечание	Собственный капитал								тыс.руб
	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	Итого собственный капитал (дефицит)
налогообложения									
Курсовые разницы	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
Чистая прибыль/[убыток] за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-8172,00	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
Итого доходы (расходы) за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-8172,00	-8172,00	0,00	-8172,00
Взносы участников	70000,00	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
Дивиденды объявленные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Остаток на 1 января 2013 года	681397,00	0,00	0,00	4302,00	0,00	5553,00	691252,00	0,00	691252,00

Банком в отчетном периоде формировался резервный фонд. По состоянию на 01.01.2013 г. резервный фонд составляет 4117 тыс. руб. За 2012 год были дополнительные взносы в резервный фонд в размере 1701 тыс. руб. Других фондов Банк за отчетный период не формировал.

24. Эмиссионный доход

Эмиссионного дохода в отчетном периоде не было.

25. Прочие фонды

тыс.руб.						
	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 2005 года	0	0	0	5011	0	5011
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	-6
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2006 года	0	0	0	5011	0	5005
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	-6	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2007 года	0	0	0	5005	0	5005
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	-435	0	-71
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2008 года	0	0	0	4570	0	4499
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	-71	0	-71
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2009 года	0	0	0	4499	0	4499

тыс.руб.

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

	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		
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	-197	0	-197
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2010 года	0	0	0	4302	0	4302
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 2011 года	0	0	0	4302	0	4302
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 2012 года	0	0	0	4302	0	4302
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 2013 года	0	0	0	4302	0	4302

Фонд переоценки финансовых активов, имеющих 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.

В течение 2012 года фонд переоценки основных средств не изменялся

26. Накопленный дефицит/[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 возникло отложенное налоговое обязательство в сумме 1374 тыс. рублей, которое уменьшило сумму нераспределенной прибыли (см. Примечание 32).

Ниже представлено влияние на нераспределенную прибыль/накопленный дефицит 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

тыс. руб.		
Статьи и корректировки	За 2012 год	За 2011 год
Прибыль прошлых лет Банка по РПБУ	70 978	36959
Возвратная по исключению наращенных расходов	10392	5097
Возвратная по исключению наращенных доходов	(4200)	(4513)
Возвратная корректировка амортизации дисконта по МБК	0	134
Возвратная корректировка амортизации дисконта по привлеченным МБК	(0)	3
Возвратная по восстановлению резервов по прочим активам	963	0
Инфлирование Уставного капитала	(58439)	(58439)
Инфлирование резервного фонда	(541)	(541)
Инфлирование фонда накопления	0	0
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(170)	(20)
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	17382	15025
Инфлирование первоначальной стоимости ОС	4302	4302
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	(18058)	(15661)
Возвратная. Сторнирование наращенных процентных и дисконтов по выпущенным векселям по РПБУ	0	0
Возвратная к начислению процентных расходов по МСФО по собственным векселям	0	0
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ	188587	106164
Возвратная корректировка амортизации дисконта по кредитам	12273	15088
Возвратная корректировка создания РВПС по МСФО по кредитам	(200863)	(111651)
Возвратная корректировка отложенных налогов	(2122)	(2794)
ИТОГО НППЛ:	20484	(10847)

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

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

тыс. руб.

Статьи и корректировки	За 2012 год	За 2011 год
Прибыль отчетного года по РПБУ	(5182)	34019
Исключение наращенных расходов	9081	10392
Исключение наращенных доходов	(5048)	(4200)
Возвратная по исключению процентных расходов по привлеченным средствам	(10392)	(5097)
Возвратная по исключению процентных доходов по размещенным средствам	4200	4513
Восстановление резервов на возможные потери по прочим активам	1182	963
Возвратная восстановления резервов на возможные потери по прочим активам	(963)	0
Амортизация размещенного МБК	108	0
Возвратная корректировка амортизации дисконта по привлеченным МБК	(0)	(134)
Амортизация дисконта по привлеченным МБК	0	0
Возвратная корректировка амортизации дисконта по привлеченным депозитам	0	(3)
Амортизация дисконта. Процентная корректировка (депозиты)	0	0
Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(140)	(170)
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	170	20
Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	20550	17694
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	(17382)	(15025)
Начисление амортизации по ОС по МСФО	(21392)	(18328)
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	18058	15661
Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО	(0)	(42)
Сторнирование наращенных процентных расходов и дисконтов по РПБУ по выпущенным векселям	0	0
Возвратная. Сторнирование наращенных процентных и дисконтов по РПБУ по выпущенным векселям	(0)	0
Начисление процентных расходов по МСФО по собственным векселям	(0)	0
Возвратная к начислению процентных расходов по МСФО по собственным векселям	0	0
Восстановление РВПС по учтенным векселям по РПБУ	0	0
Возвратная к восстановлению РВПС по учтенным векселям по РПБУ	(0)	0
Восстановление признанных процентов по РПБУ	(0)	0
Формирование РВПС по учтенным векселям по МСФО	(0)	0
Возвратная к формированию РВПС по учтенным векселям по МСФО	0	0
Отражение процентной корректировки по учтенным векселям	0	0
Возвратная корректировка процентной корректировки по учтенным векселям	0	0
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ по кредитам	(188587)	(106164)
Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)	232297	188587
Амортизация дисконта (процентная корректировка) по кредитам	12919	12273
Возвратная корректировка. Амортизации дисконта по кредитам	(12273)	(15088)
Создание резерва по МСФО по кредитам	(246989)	(200863)
Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО по кредитам	200863	111651
Возвратная корректировка отложенных налогов	2122	2794
Корректировка отложенных налогов	(1374)	(2122)
Прибыль отчетного периода по МСФО	(8172)	31331

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

27. Процентные доходы и расходы

	тыс. руб.	
	За 2012 год	За 2011 год
Процентные доходы по РПБУ		
Кредиты и дебиторская задолженность	213136	206710
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Корреспондентские счета в других банках	679	1924
Инвестиционные ценные бумаги	0	0
Средства в Банке России	285	0
Средства в других банках	1893	1988
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	215993	210622
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных доходов	215993	210622
Процентные расходы по РПБУ		
Срочные вклады физических лиц	(42199)	(34825)
Срочные депозиты юридических лиц	(19097)	(20974)
Кредиты банков	(0)	(4231)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(0)	0
Срочные депозиты банков	0	0
Текущие физических лиц	(3781)	(3690)
Текущие/расчетные счета юридических лиц	(56)	(95)
Корреспондентские счета других банков	0	0
Итого процентных расходов	(65133)	(63815)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	150860	146807

Процентные доходы Банка корректировались. Эта информация приведена в таблице.

	тыс. руб.							
Дата	Данные по балансу	Исключение наращенных доходов	Возвратная по исключению наращенных доходов	Амортизация дисконта по размещенному МБК	Амортизация дисконта по размещенному МБК (возвратная)	Амортизация дисконта (процентная корректировка)	Возвратная корректировка. Амортизации дисконта	Данные для МСФО
на 01.01.13	215993	(5048)	4200	108	0	12919	(12273)	215899
на 01.01.12	210622	(4200)	4513	0	(134)	12273	(15088)	207986

Процентные расходы также подверглись корректировке:

тыс.руб.

	Данные по балансу	Исключение наращенных расходов	Исключение наращенных расходов (возвратная)	Амортизация дисконта по МБК	Амортизация дисконта по МБК (возвратная)	Возвратная корректировка расходов амортизации дисконта по МСФО	Данные для МСФО
на 01.01.13	(65133)	9081	(10392)	0	(0)	0	(66444)
на 01.01.12	(63815)	10392	(5097)	0	(3)	0	(58523)

28. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

	За 2012	За 2011
Комиссионные доходы по РПБУ		
Комиссия за открытие и ведение счетов	1345	807
Комиссия по расчетным операциям	11213	12556
Прочее	11240	8208
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по выданным гарантиям	398	2646
Итого комиссионных доходов	24196	24217
Комиссионные расходы по РПБУ		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(1022)	(561)
Прочее	(5543)	(4439)
Комиссия за инкассацию	0	0
Итого комиссионных расходов	(6565)	(5000)
Чистый комиссионный доход/[расход]	17631	19217

Комиссионные доходы и расходы не изменились после применения стандартов МСФО.

29. Прочие операционные доходы

	Примечание	За 2012 год	За 2011 год
тыс. руб.			
Дивиденды		0	0
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности		0	0
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости		508	712
Доходы по операциям привлечения и размещения денежных средств		667	143
Отрицательный гудвил, признанный как доход		0	0
Доход от выбытия основных средств		0	0
Доход от выбытия инвестиционной недвижимости		0	0
Прочее		347	396
Итого прочих операционных доходов		1522	1251

Сумма прочих операционных доходов корректировалась Банком следующим образом:

	Данные по РПБУ	Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО	Данные для МСФО (тыс. руб.)
тыс. руб.			
на 01.01.2013	1522	0	1522
на 01.01.2012	1251	(42)	1209

Корректировка финансового результата от выбытия основных средств на 01.01.2012 г. в сумме - 42 тыс. руб. сформировалась за счет выявленных расходов прошлых лет при реализации Автомобиля LAND ROVER RANGE VOGUE 18.11.2010 г.

Корректировка финансового результата от выбытия основных средств на 01.01.2013 г. не проводилась.

30. Административные и прочие операционные расходы

Статьи	За 2012	За 2011
тыс. руб.		
Затраты на персонал	(45398)	(42886)
Прочее (Должны быть не более 10%)	(1608)	(1003)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(8132)	(6769)
Административные расходы	(5020)	(4716)
Профессиональные услуги (охрана, связь)	(5574)	(6804)
Амортизация основных средств	(3167)	(2627)
Реклама и маркетинг	(171)	(95)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(2333)	(2015)
Итого операционных расходов	(71403)	(66915)

Сумма операционных расходов корректировалась Банком следующим образом.

тыс. руб.

	Данные по РПБУ	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 01.01.2013	(71403)	(140)	170	20550	(17382)	(21392)	18058	(71539)
На 01.01.2012	(66915)	(170)	20	17694	(15025)	(18328)	15661	(67063)

31. 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.

32. Налоги на прибыль

В соответствии с МСФО (IAS) 12 при расчете отложенного налогового обязательства принята ставка налога на прибыль в размере 20%, действующая в 2012 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.

тыс.руб.

	01.01.2013г.	01.01.2012г.
Налоговый актив	13097	1022
Текущие требования по налогу на прибыль	13097	1022
Отложенный налоговый актив	0	0
Налоговое обязательство	(1374)	(2378)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(0)	(256)
Отложенное налоговое обязательство	(1374)	(2122)
Итого расходы по возмещению налога на	11723	(1356)

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

прибыль		
----------------	--	--

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 26.

Сумма возмещения налога на прибыль представлена в следующей таблице:

	01.01.2013г.	01.01.2012г.
Налог по РПБУ	(19168)	(2591)
Отложенное налоговое обязательство	(1374)	(2122)
Отложенное налоговое обязательство прошлого года (возвратная корректировка)	2122	2794
Налоговое обязательство по МСФО	(18420)	(1919)

Далее представлены временные разницы, повлиявшие на отложенное налогообложение (тыс. руб.)

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

Название статьи балансового отчета по МСФО	Налогооблагаемая база по РСБУ	Балансовая стоимость по МСФО	Временные разницы	отложенное налоговое обязательство (к уплате)		отложенный налоговый актив (к возмещению)		Отложенное обязательство
				временные разницы	отложенный налог (20%)	временные разницы	отложенный налог (20%)	
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	388 971	344 728	(44 243)	0		44 243		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	13 272	13 272	0	0		0		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0		0		
Средства в других банках	145 494	190 041	44 547	44 547		0		
Кредиты и дебиторская задолженность	1 280 145	1 277 938	(2 207)	0		2 207		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0		0		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0		0		
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0		0		
Прочие активы	9 204	2 294	(6 910)	0		6 910		
Текущие требования по налогу на прибыль	13 369	13 097	(272)	0		272		
Основные средства	119 460	43 373	(76 087)	0		76 087		
Нематериальные активы	0	3 554	3 554	3 554		0		
Инвестиционная недвижимость	0	79 407	79 407	79 407		0		
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0		0		
Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0		0		
Итого Активов:	1 969 915	1 967 704						
Средства других банков	62	62	0	0		0		
Средства клиентов	1 271 849	1 272 900	1 051	0		1 051		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0		0		
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0		0		
Прочие заемные средства	0	0	0	0		0		

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

Название статьи балансового отчета по МСФО	Налогооблагаемая база по РСБУ	Балансовая стоимость по МСФО	Временные разницы	отложенное налоговое обязательство (к уплате)		отложенный налоговый актив (к возмещению)		Отложенное обязательство
				временные разницы	отложенный налог (20%)	временные разницы	отложенный налог (20%)	
Прочие обязательства	11 957	2 116	(9 841)	9 841		0		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	291	0	(291)	291		0		
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0		0		
Итого обязательств:	1 284 159	1 275 078						
ВСЕГО:				137 640	27 528	130 770	26 154	(1 374)
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)								
Уставный капитал	619 960	678 940						
Эмиссионный доход	0	0						
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0						
Фонд переоценки основных средств	0	0						
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0						
НПОП	(5 182)	(6 798)						
НППЛ	70 978	20 484						
Итого собственных средств:	685 756	692 626						
Итого обязательств и собственных средств:	1 969 915	1 967 704						

33. Прибыль/[Убыток] на долю

Информация о прибыли на долю рассмотрена в Примечании 34.

34. Дивиденды

Согласно Уставу Банка Общее собрание участников раз в год принимает решение о распределении своей чистой прибыли между участниками. Решением Общего собрания участников дивиденды за отчетный 2012 год не распределялись.

35. 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 2012 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.

Банк досрочного применения стандарта МСФО «Вознаграждения работникам» на отчетную дату не производил.

36. Сегментный анализ

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

37. 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. КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) 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 средств клиентов по срокам погашения амортизированной стоимости.

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

Анализ размещенных средств КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) на 01.01.2012 г.

тыс.руб.

Срок, на который размещены (привлечены) средства	БС2	Остаток средства	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
Овердрафт	45509	953	953	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	х	953	953	0	0	0	0	0	0	0	0
До востребования	32201	483	0	0	0	0	0	0	0	0	483
Итого	х	483	0	0	0	0	0	0	0	0	483
2 – 7 дней		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	х	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до 30 дней	45203	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31 – 90 дней	45204	4570	0	0	0	0	4570	0	0	0	0
Итого		4570	0	0	0	0	4570	0	0	0	0
91 – 180	45205	10000	0	0	0	0	10000	0	0	0	0
	45405		0	0	0	0	0	0	0	0	0
	45504	11070	0	0	0	0	4550	6520	0	0	0
Итого		21070	0	0	0	0	14550	6520	0	0	0
180 дней – 1 год	45206	179182	0	0	0	29304	37363	23830	88685	0	0
	45306	35781	0	0	0	15000	19000	1781	0	0	0
	45406	639	0	0	0	25	50	439	125	0	0
	45505	30294	0	0	0	851	1771	1671	26001	0	0
Итого		245896	0	0	0	45180	58184	27721	114811	0	0
1 – 3 года	45107	9240	0	0	0	154	308	307	7842	629	0
	45207	454746	0	0	0	73450	31318	15990	333988	0	0
	45307	81250	0	0	0	0	0	81250	0	0	0
	45407	832	0	0	0	42	84	126	252	328	0
	45506	33045	0	0	0	735	1886	2266	7882	20276	0
Итого		579113	0	0	0	74381	33596	99939	349964	21233	0
свыше 3 лет	45208	28700	0	0	0	0	0	0	14700	0	14000
	45507	210391	0	0	0	1009	6996	2348	9025	35249	155764
Итого		239091	0	0	0	1009	6996	2348	23725	35249	169764
Просроченная задолженность	45812	9425	0	9425	0	0	0	0	0	0	0
	45814		0	0	0	0	0	0	0	0	0
	45815	27514	0	27514	0	0	0	0	0	0	0
	51509	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого		36939	0	36939	0	0	0	0	0	0	0
Всего размещено		1128115	953	36939	0	120570	117896	136528	488500	56482	170247

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

Анализ привлеченных средств КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) на 01.01.12 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
овердрафт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	х	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до востребования	405	561	0	561	0	0	0	0	0	0	0
	407	143926	0	143926	0	0	0	0	0	0	0
	408	260394	0	260394	0	0	0	0	0	0	0
	30109	2325	0	2325	0	0	0	0	0	0	0
	42301	19658	0	19658	0	0	0	0	0	0	0
	42601	105	0	105	0	0	0	0	0	0	0
Итого		426969	0	426969	0	0	0	0	0	0	0
2 – 7 дней		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8 – 30 дней	31304	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31-90 дней	31305	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91 – 180 дней	31205	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	31306	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	42204	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	42304	7185	0	0	0	2616	3840	311	418	0	0
Итого		7185	0	0	0	2616	3840	311	418	0	0
180 дней – 1 год	31206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	31307	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	42105	5000	0	0	0	0	0	0	5000	0	0
	42305	390528	878	0	0	20394	45098	49909	274249		0
Итого		395528	878	0	0	20394	45098	49909	279249		0
1 – 3 года	31308	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	42006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	42106	1300	0	0	0	0	0	0	1300	0	0
	42206	65578	0	0	0	0	65578	0	0	0	0
	42306	8904	0	0	0	0	0	0	0	8904	0
Итого		75782	0	0	0	0	65578	0	1300	8904	0
свыше 3 лет	42207	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
пролонгированные ЦБ РФ кредиты	х	х	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	х	х	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченная задолженность	х	х	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	х	х	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего привлечено		905191	878	426696	0	23010	114516	50220	280967	8904	0

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

Анализ размещенных средств КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) на 01.01.2013 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
Овердрафт	45201	1816	1816		х	Х	х	х	х	х	х
	45509	1462	1462								
Итого	х	3278	3278	х	Х	х	х	х	х	х	х
До востребования	0	0	0	0							
Итого	х	0	0	0	0						
2 – 7 дней	0	0	0	0	0						
Итого	х	0	0	0	0						
до 30 дней	32004	140000	0	0	0	140000					
Итого	х	140000	0	0	0	140000	0				
31 – 90 дней	45204	12132	0	0	0	0	12132				
Итого	х	12132	0	0	0	0	12132				
91 – 180	45205	6198	0	0	0	0	0	6198			
	45504	10316	0	0	0	898	6012	3406			
Итого	х	16514	0	0	0	898	6012	9604			
180 дней – 1 год	45106	16916	0	0	0	0	10036	1260	5620		
	45206	536055	0	0	0	5000	201089	159852	170114		
	45406	8394	0	0	0	0	244	75	8075	0	
	45505	23234	0	0	0	2004	3833	15337	2060		
Итого	х	584599	0	0	0	7004	215202	176524	185869		
1 – 3 года	45107	2820	0	0	0	2820	0	0	0	0	
	45207	544915	0	0	0	23280	10755	110830	360050	40000	
	45407	603	0	0	0	0	151	143	135	174	0
	45506	89321	0	0	0	0	10409	13441	30178	35293	
Итого	х	637659	0	0	0	26100	21315	124414	390363	75467	
свыше 3 лет	32201	5494	0	0	0	0	0	0	0	0	5494
	45208	41845	0	0	0	0	52	53	27071	420	14249
	45408	175	0	0	0	0	0	0	0	84	91
	45507	185067	0	0	0	2	11128	3903	10983	40784	118267
Итого	х	232581	0	0	0	2	11180	3956	38054	41288	138101
Просроченная задолженность	45812	12564	х	х	х	х	х	х	х	х	х
	45813	1781	х	х	х	х	х	х	х	х	х
	45815	16395	х	х	х	х	х	х	х	х	х
Итого	х	30740	х	х	х	х	х	х	х	х	х
Всего размещено	х	1657503	0	0	0	174004	265841	311498	614286	116755	138101

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

Анализ привлеченных средств КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) на 01.01.13 г.

тыс.руб.

Срок, на который размещены (привлечены) средства	БС2	Остаток средств по ф.101	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
овердрафт	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	х	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
до востребования	40502	217		217	-	-	-	-	-	-	-
	40701	6481		6481	-	-	-	-	-	-	-
	40702	186593	-	186593	-	-	-	-	-	-	-
	40703	11529	-	11529	-	-	-	-	-	-	-
	40802	7283	-	7283	-	-	-	-	-	-	-
	40817	341377		341377							
	40820	35		35							
	40821	256		256							
	42301	25325		25325							
	42601	78		78							
Итого		579174	-	579174	-	-	-	-	-	-	-
2 – 7 дней	-	-	-	-	-	х	х	х	х	х	х
Итого	-	-	-	-	-	х	х	х	х	х	х
8 – 30 дней	-	-	-	-	-	-	х	х	х	х	х
Итого	-	-	-	-	-	-	х	х	х	х	х
31- 90 дней	4	-	-	-	-	-	-	х	х	х	х
Итого	-	-	-	-	-	-	-	х	х	х	х
91 – 180 дней	42304	3504	-	-	-	959	2522	22	х	х	х
Итого	-	3504	-	-	-	959	2522	22	х	х	х
180 дней – 1 год	42105	4000	-	-	-	-	-	-	4000	х	х
	42205	5800	-	-	-	-	2000	-	3800	х	
	42305	479429	-	-	-	22613	31406	49633	375779	х	х
	42605	666	-	-	-	-	-	-	666	х	х
Итого	-	489895	-	-	-	22613	31406	49633	384246	х	х
1 – 3 года	42206	181395	-	-	-	-	91734	-	89661	-	х
	42306	11881	-	-	-	-	2976	325	1840	6740	х
Итого	-	193276	-	-	-	-	94709	325	91501	6740	х
свыше 3 лет	42007	6000	-	-	-	-	-	-	6000	-	-
Итого	-	6000	-	-	-	-	-	-	6000	-	-
пролонгированные ЦБ РФ кредиты	х	х	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	х	х	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность	х	х	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	х	х	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего привлечено		1271849	-		-	23571	130638	49980	481747	6740	-

Географический риск. Данные о географическом анализе не представляются, поскольку Банк является муниципальным 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 01.01.2013 г. позиция Банка по валютам составила:

тыс.руб.

	Доллары США	Фунты стерлингов	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3945	0	3099	7044
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0
Торговые ценные бумаги	0	0	0	0
Средства в других банках	6897	0	606	7503
Кредиты и авансы клиентам	0	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированную компанию	0	0	0	0
Наращенные процентные доходы и прочие активы	65	0	0	65
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства	0	0	0	0
Итого активов	10907	0	3705	14612
Обязательства				
Средства других банков	14	0	0	14
Средства клиентов	6243	0	1871	8114
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Обязательства по форвардным контрактам	0	0	0	0
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	189	0	22	211
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Итого обязательств	6446	0	1893	8339
Чистая балансовая позиция	4461	0	1812	6273
Обязательства кредитного характера	0	0	0	0
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2012 г. позиция Банка по валютам составила:

тыс.руб.

	Доллары США	Евро	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	2706	581	3287
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0
Торговые ценные бумаги	0	0	0
Средства в других банках	3906	166	4072
Кредиты и авансы клиентам	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги	0	0	0
Инвестиции в ассоциированную компанию	0	0	0
Наращенные процентные доходы и прочие активы	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0
Основные средства	0	0	0
Итого активов	6612	747	7359
Обязательства			
Средства других банков	14	0	14
Средства клиентов	6577	507	7084
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0
Обязательства по форвардным контрактам	0	0	0
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	83	4	87
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
Итого обязательств	6674	511	7185
Чистая балансовая позиция	-62	236	174
Обязательства кредитного характера	0	0	0
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	0	0	0

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, произведением 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.

Ниже представлено распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые пассивные и активные операции, однако, могут иметь более долгосрочный характер, например, вследствие пролонгаций.

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

Активы, пассивы по срокам востребования (погашения) на 01.01.2012 г.

тыс.руб.

Наименование	сумма	проср оч.	до востреб.	1 день	2-7 дней	8 - 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	181 дней - 1 г.	1 - 3 года	свыше 3 лет	без срока
АКТИВЫ												
денежные средства и счета в ЦБ РФ	322523	0	322523	0	0	0	0	0	0	0	0	0
обязательные резервы в ЦБ РФ	15378	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15378
средства в кредитных организациях	60915	0	60915	0	0	0	0	0	0	0	0	0
чистые вложения в торговые ц. б.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
чистая ссудная задолженность	1118188	37	0	0	0	141824	98068	191563	458737	54531	173428	0
чистые вложения в инвестиционные ц.б. для продажи	130887	0	130887	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ОС. НМА. МЗ	97796	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	97796
прочие активы	10111	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10111
всего активов	1740420	37	514325	0	0	141824	98068	191563	458737	54531	173428	107907
ПАССИВЫ												
кредиты ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
средства кредитных организаций	2325	0	2325	0	0	0	0	0	0	0	0	0
средства клиентов	1102754	0	414856	0	0	23132	139278	69343	447201	8944	0	0
долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие обязательства	13789	0	35	0	0	13754	0	0	0	0	0	0
РВП	614	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	614
всего обязательств	1119482	0	417516	0	0	36886	139278	69343	447201	8944	0	614
собственные средства	588585	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	588585
всего пассивов	1708067		417516	0	0	36886	139278	69343	447201	8944	0	589199
внебалансовые обязательства	67915	0	39342	0	0	0	0	15572	13001	0	0	0
показатели ликвидности	32353	37	96809	0	0	104938	-41210	122220	11536	45587	173428	-481292
коэффициент дефицита ликвидности	1.9	0	23.2	0	0	284.5	-29.6	174.7	2.6	83.6	0	-81.8

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

Активы, пассивы по срокам востребования (погашения) на 01.01.2013 г.

тыс.руб.

Наименование	сумма	просроч.	до востреб.	1 день	2-7 дней	8 - 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	181 дней - 1 г.	1 - 3 года	свыше 3 лет	без срока
АКТИВЫ												
денежные средства и счета в ЦБ РФ	358008	0	358008	0	0	0	0	0	0	0	0	
обязательные резервы в ЦБ РФ	13272	0		0	0	0	0	0	0	0	0	13272
средства в кредитных организациях	44236	0	44236	0	0	0	0	0	0	0	0	
чистые вложения в торговые ц. б.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
чистая ссудная задолженность	1425524	994	0	0	0	167167	231783	273458	512607	106395	133120	
чистые вложения в инвестиционные ц.б. для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
ОС. НМА. МЗ	119459	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	119459
прочие активы	23170	115	752	0	0	1253	3741	13369	546	0	3394	
всего активов	1970397	1109	402996	0	0	168420	235524	286827	513153	106395	136514	119459
ПАССИВЫ												
кредиты ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
средства кредитных организаций	62	0	62	0	0	0	0	0	0	0	0	
средства клиентов	1271849	0	579174	0	0	23571	130637	49980	481747	6740	0	
долговые обязательства	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	
прочие обязательства	12248	0	1513	0	0	436	6895	274	3129	1	0	
РВП	482	0		0	0	0	0	0	0	0	0	482
всего обязательств	1284641	0	580749	0	0	24007	137532	50254	484876	6741	0	482
собственные средства	685756	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	685756
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
всего пассивов	1970397	0	580749	0	0	24007	137532	50254	484876	6741	0	686238
внебалансовые обязательства	20372	0	19678	0	0	0	0	0	581	113	0	
показатели ликвидности												
избыток (дефицит) ликвидности	-20372	11109	-197431	00	0	1144413	997992	2236573	227696	999541	1136514	-566779
коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-1,03	0	34,00	0	0	601,55	71,25	470,75	5,71	1476,75	0	-82,59

Несмотря на дефицит ликвидности во временных краткосрочных интервалах (от до востребования до 1 года), в целом, ликвидные активы (денежные средства в кассе, на корреспондентских счетах, обязательные резервы в ЦБ РФ, предоставленные кредиты, учтенные векселя, проценты к получению) покрывают обязательства банка.

Ресурсная база банка на 65,20% состоит из привлеченных источников, остальные 34,80% - собственные. В структуре привлеченных ресурсов по срокам востребования

преобладают средства клиентов по сроку до востребования (расчетные счета клиентов, вклады физ. лиц до востребования).

Излишек ликвидности наблюдается во временных интервалах, начиная от 8 дней и далее. Дефицит ликвидности в краткосрочном интервале не оказывает негативного влияния на способность банка рассчитываться по своим обязательствам. Все обязательные нормативы по мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности банком соблюдаются.

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 01.01.2013 г. фонд насчитывал 15 378 тыс. руб., из которых 15268 тыс. руб. по счетам в рублях и 110 тыс. по счетам в иностранной валюте. На 01.01.2012 г. сумма средств в фонде обязательных резервов составляла 15378 тыс. руб., из которых 15368 тыс. руб. было сформировано по счетам в российских рублях и 110 тыс. руб. по счетам в иностранной валюте. Данные отражены в балансе Банка по балансовой стоимости.

При этом процент резервирования на отчетные даты составлял:

	По обязательствам перед юридическими лицами- нерезидентами в валюте Российской Федерации	По обязательствам перед юридическими лицами- нерезидентами в иностранной валюте	По обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации	По обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте	По иным обязательствам кредитных организаций в валюте Российской Федерации	По иным обязательствам кредитных организаций в иностранной валюте
По состоянию на 01.01.2013г.	5,5%		4,0%		4,0%	
По состоянию на 01.01.2012г.	5,5%		4,0%		4,0%	

38. 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 2012 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.

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

	2012 год	2011 год
Основной капитал (тыс. руб.)	682310	586919
Дополнительный капитал (тыс. руб.)	0	29801
Всего капитала (тыс. руб.)	682310	616720
Норматив достаточности капитала (%)	36,9	34,6

39. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Банковские гарантии. Банк предоставляет финансовые гарантии в отношении исполнения своими клиентами обязательств перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до 5 лет. Указанным финансовым инструментам присущ кредитный риск, аналогичный риску, присущему кредитному портфелю Банка. Суммы, отраженные в приведенной далее таблице, представляют собой максимальную величину убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров

Сумма гарантий, выданных по состоянию на отчетную дату представлена ниже:

тыс.руб.

	2012 год	2011 год
Гарантии выданные Банком	694	28 573
Итого	694	28 573

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

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. По состоянию на 01.01.2013 г. существенных судебных разбирательств Банк не имеет.

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 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 01.01.2013г. сумма неиспользованных кредитных линий и овердрафтов составила 19 678 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2012г. сумма неиспользованных кредитных линий и овердрафтов составляла 39 342 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 01.01.2013г. Банк не имеет активы, находящиеся на хранении.

40. 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.

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории.

	Номинальная стоимость на 01.01.2013 (тыс. руб.)	Номинальная стоимость на 01.01.2012 (тыс. руб.)
Векселя клиентов, находящиеся в хранилище Банка	100 000	469 119
Закладные и пакеты	300 960	785 697

Заложенные активы.

По состоянию на 01.01.2013 г. у Банка отсутствуют заложенные активы.

41. 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

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

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 2011 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	307 138	0	0	0	307 138
Наличные средства	151203	0	0	0	151203
Остатки по счетам в ЦБ РФ	155 935	0	0	0	155 935
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	0	0	0	0	0
Обязательные резервы в ЦБ РФ	15 378	0	0	0	15 378
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	130 887	0	0	0	130 887
Средства в других банках	0	213 445	0	0	213 445
Депозиты в Банке России	0	25000	0	0	25000
Ссуды, выданные другим банкам	0	127483	0	0	127483
Корреспондентские счета в банках и прочие размещенные средства	0	60962	0	0	60962
Кредиты и дебиторская задолженность	0	965704	0	0	965704
Кредиты юридическим лицам	0	849795	0	0	849795
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	1491	0	0	1491
Кредиты физическим лицам	0	315281	0	0	315281
Резервы по обесценению	0	(200863)	0	0	(200863)
Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	453403	1179149	0	0	1632552
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Оцениваемые по справедливой стоимости		Оцениваемые по амортизированной стоимости		Итого
Депозиты банков	0		2325		2325
Счета Лоро	0		2325		2325
Кредиты банков	0		0		0
Прочие привлеченные средства	0		0		0
Средства клиентов	0		1 103 027		1 103 027
Выпущенные долговые ценные бумаги	0		0		0
Векселя	0		0		0
Прочие финансовые обязательства	0		0		0
Итого финансовых обязательств	0		1105352		1105352

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 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	344728	0	0	0	344728
Наличные средства	187469	0	0	0	187469
Остатки по счетам в ЦБ РФ	157259	0	0	0	157259
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	0	0	0	0	13 586
Обязательные резервы в ЦБ РФ	13272	0	0	0	13272
Средства в других банках	0	190041	0	0	190041
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Ссуды, выданные другим банкам	0	145494	0	0	145494
Корреспондентские счета в банках и прочие размещенные средства	0	44439	0	0	44439
Кредиты и дебиторская задолженность	0	1277938	0	0	1277938
Кредиты юридическим лицам	0	1187349	0	0	1187349
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	9226	0	0	9226
Кредиты физическим лицам	0	328352	0	0	328352
Резервы по обесценению	0	(246989)	0	0	(246989)
Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	358000	1467979		0	1825979
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		Оцениваемые по справедливой стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости		Итого
Депозиты банков		0	62		62
Счета Лоро		0	62		62
Кредиты банков		0	0		0
Прочие привлеченные средства		0	0		0
Средства клиентов		0	1 272 900		1 272 900
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0		0
Векселя		0	0		0
Прочие финансовые обязательства		0	0		0
Итого финансовых обязательств		0	1 272 962		1 272 962

42. 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 N 2332-У.

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

По состоянию на конец 2011г. и 2012г. долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу Банком не выплачивались.

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.

43. Приобретения и выбытия

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

44. 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.

45. Доля меньшинства

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

46. 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 Банк. 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 непроемких 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.

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

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

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

Период	Инфляция месячная (%)	Коэффициент месячной инфляции	Фактор инфляции (нарастающим итогом)
дек 95	103,20	1,032	5,6929
янв 96	104,10	1,041	5,5164
фев 96	102,80	1,028	5,2991
мар 96	102,80	1,028	5,1548
апр 96	102,20	1,022	5,0144
май 96	101,60	1,016	4,9064
июн 96	101,20	1,012	4,8292
июл 96	100,70	1,007	4,7719
авг 96	99,80	0,998	4,7387
сен 96	100,30	1,003	4,7482
окт 96	101,20	1,012	4,7340
ноя 96	101,90	1,019	4,6779
дек 96	101,40	1,014	4,5907
янв 97	102,30	1,023	4,5273
фев 97	100,00	1,000	4,4255
мар 97	101,40	1,014	4,4255
апр 97	101,00	1,010	4,3644
май 97	100,90	1,009	4,3212
июн 97	101,10	1,011	4,2826
июл 97	100,90	1,009	4,2360
авг 97	99,90	0,999	4,1982
сен 97	99,70	0,997	4,2025
окт 97	100,20	1,002	4,2151
ноя 97	100,60	1,006	4,2067
дек 97	101,00	1,010	4,1816
янв 98	101,50	1,015	4,1402
фев 98	100,90	1,009	4,0790
мар 98	100,60	1,006	4,0426
апр 98	100,40	1,004	4,0185
май 98	100,50	1,005	4,0025
июн 98	100,10	1,001	3,9826
июл 98	100,20	1,002	3,9786
авг 98	103,70	1,037	3,9707
сен 98	138,40	1,384	3,8290
окт 98	104,50	1,045	2,7666
ноя 98	105,70	1,057	2,6475
дек 98	111,60	1,116	2,5047
янв 99	108,40	1,084	2,2444
фев 99	104,10	1,041	2,0704
мар 99	102,80	1,028	1,9889
апр 99	103,00	1,030	1,9347
май 99	102,20	1,022	1,8784
июн 99	101,90	1,019	1,8379
июл 99	102,80	1,028	1,8037
авг 99	101,20	1,012	1,7545
сен 99	101,50	1,015	1,7337
окт 99	101,40	1,014	1,7081
ноя 99	101,20	1,012	1,6845
дек 99	101,30	1,013	1,6646
янв 00	102,30	1,023	1,6432

КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)

Примечания. Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (в тысячах рублей).

Период	Инфляция месячная (%)	Коэффициент месячной инфляции	Фактор инфляции (нарастающим итогом)
фев 00	101,00	1,010	1,6063
мар 00	100,60	1,006	1,5904
апр 00	100,90	1,009	1,5809
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
янв 01	102,80	1,028	1,3679
фев 01	102,30	1,023	1,3306
мар 01	101,90	1,019	1,3007
апр 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
янв 02	103,10	1,031	1,1512
фев 02	101,20	1,012	1,1166
мар 02	101,10	1,011	1,1034
апр 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
янв 03	100,00	1,000	1,0000