

**Закрытое акционерное общество коммерческий банк
«Кубанский торговый банк»**

**Финансовая отчетность
Закрытого акционерного общества
коммерческий банк «Кубанский торговый банк»,
составленная в соответствии с МСФО
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год**

г. Краснодар

Содержание

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2013 года	4
Отчет о прибылях и убытках, и о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	5
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	7
1. Основная деятельность	8
2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность	9
3. Основы представления отчетности	10
4. Принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	47
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	48
7. Средства в других банках	48
8. Кредиты и дебиторская задолженность	50
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	57
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	57
11. Инвестиции в ассоциированные организации	57
12. Гудвил	57
13. Инвестиционная недвижимость	57
14. Прочие активы	58
15. Основные средства и нематериальные активы	60
16. Средства других банков	61
17. Средства клиентов	63
18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	64
20. Субординированные займы	64
21. Прочие заемные средства	64
22. Прочие обязательства	65
23. Резервы под обязательства и отчисления	65
24. Уставный капитал	70
25. Эмиссионный доход	70
26. Прочие фонды	70
27. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]	74
28. Процентные доходы и расходы	74
29. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой, переоценка иностранной валюты	75
30. Комиссионные доходы и расходы	75
31. Прочие операционные доходы	75
32. Административные и прочие операционные расходы	76
33. Налоги на прибыль	80
34. Прибыль/[Убыток] на акцию	80
35. Дивиденды	80
36. Вознаграждения работникам и пенсионные планы	80
37. Сегментный анализ	81
38. Управление финансовыми рисками	90
39. Управление капиталом	92
40. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	93
41. Производные финансовые инструменты	93
42. Справедливая стоимость финансовых инструментов	97
43. Операции со связанными сторонами	97
44. Приобретения и выбытия	97
45. События после отчетной даты	98
46. Доля меньшинства	98
47. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	98

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство закрытого акционерного общества коммерческий банк «Кубанский торговый банк» (далее - Банк) отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату.

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, утверждена Правлением Банка и подписана от имени Правления Банка 28 мая 2014 года.

Председатель Правления
ЗАО "Кубаньторгбанк"
Главный бухгалтер
ЗАО "Кубаньторгбанк"



[Handwritten signature]

Плюшко А.Н.

Дубович М.М.

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2013 года

тыс. руб.

	Примечание	01.01.2014	01.01.2013
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	375 844	107 868
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	38	8 226	4 131
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	0	0
Средства в других банках	7	1 301 418	0
Кредиты и дебиторская задолженность	8	457 974	419 439
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	11	0	0
Прочие активы	14	875	435
Текущие требования по налогу на прибыль	33	437	0
Отложенный налоговый актив	33	1 604	1 081
Основные средства	15	13 502	14 284
Нематериальные активы	15	695	904
Инвестиционная недвижимость	13	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		0	0
Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		0	0
Итого Активов:		2 160 575	548 142
Обязательства			
Средства других банков	16	0	10 000
Средства клиентов	17	1 899 537	334 587
Субординируемый займ	20	90 000	90 000
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	0	0
Прочие заемные средства	21	0	0
Прочие обязательства	22	4 471	2 998
Текущие обязательства по налогу на прибыль	33	0	627
Отложенный налоговое обязательство	33	0	0
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		0	0
Итого обязательств:		1 994 008	438 212
Собственные средства акционеров			
Уставный капитал	24	309 807	259 807
Эмиссионный доход	25	0	0
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Фонд переоценки основных средств	15, 26	0	0
Фонд накопленных курсовых разниц	26	0	0
Нераспределенная прибыль отчетного периода	27	6 638	8 176
Нераспределенная прибыль прошлых лет	27	(149 878)	(158 053)
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала):		166 567	109 930
Итого обязательства и собственного капитала (дефицита собственного капитала):		2 160 575	548 142

Председатель Правления
ЗАО «Кубаньторгбанк»
Главный бухгалтер



Плюшко А.Н.

Дубович М.М.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КУБАНСКИЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

Отчет о прибылях и убытках, и о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

тыс. руб.

	Примечание	01.01.2014	01.01.2013
Процентные доходы	28	101 680	82 293
Процентные расходы	28	(36 237)	(25 465)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		65 443	56 828
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7, 8	(2 425)	(2 265)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		63 018	54 563
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	29	1 581	1 072
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	29	(336)	(697)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		0	0
Комиссионные доходы	30	11 793	9 835
Комиссионные расходы	30	(500)	(586)
Доходы / (расходы) по активам, размещенным по ставкам ниже (выше) рыночных		0	0
Доходы / (расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных	7, 8	0	0
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	0	0
Изменения резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения	10	0	0
Изменение резерва по оценочным обязательствам		0	(35)
Прочие операционные доходы	31	1 586	1 259
Чистые доходы (расходы)		77 142	65 411
Административные и прочие операционные расходы	32	(67 544)	(58 711)
Операционные доходы / (расходы)		9 598	6 700
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения		0	0
Изменение формирования резерва под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы		0	0
Прибыль / (убыток) до налогообложения	27, 33	9 598	6 700
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	27, 33	(3 155)	1 476
Прибыль / (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	26	195	0
Прибыль / (убыток) за период		6 638	8 176
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки основных средств до налогообложения	15, 26	5 413	5 413
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	33	(1 083)	(1 083)
Итого прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	33	0	0
Итого совокупный доход (убыток) за период		10 968	12 506

**Председатель Правления
ЗАО «Кубаньторгбанк»**
Главный бухгалтер



Плюшко А.Н.

Дубович М.М.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КУБАНСКИЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

тыс. руб.

	Примечание	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	28	102 299	86 723
Проценты уплаченные	28	(36 237)	(25 465)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	29	1 581	1 072
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		0	0
Комиссии полученные	30	11 793	9 835
Комиссии уплаченные	30	(500)	(586)
Прочие операционные доходы	31	1 584	1 259
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	32	(67 251)	(57 594)
Уплаченный налог на прибыль	33	(4 759)	(1 631)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		8 510	13 613
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	38	(4 095)	1 149
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль (убыток)		0	0
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках	7	(1 301 418)	30 000
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(40 858)	(28 528)
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам	14	(440)	9 012
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков	16	(10 000)	10 000
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	17	1 564 950	(129 602)
Чистый прирост / (снижение) по субординируемым займам	20	0	0
Чистый прирост / (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	22	200	(270)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		216 849	(94 626)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи"		0	0
Выручка от реализации [и погашения] финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи"		0	0
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемых до погашения"		0	0
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемых до погашения"		0	0
Приобретение дочерней компании за вычетом полученных денежных средств		0	0
Выручка от реализации дочерней компании за вычетом уплаченных денежных средств		0	0
Приобретение основных средств	15	(582)	(526)
Выручка от реализации основных средств	15	1 764	1 724
Чистый прирост / (снижение) по нематериальным активам	15	209	488
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости		0	0
Выручка от реализации объектов инвестиционной деятельности		0	0
Дивиденды полученные		0	0
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		1 391	1 686
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	24	50 000	0

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КУБАНСКИЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА И ЗА 2013 ГОД**

Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров		0	0
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров		0	0
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		0	0
Привлечение прочих заемных средств		0	0
Возврат прочих заемных средств		0	0
Выплаченные дивиденды		0	0
Прочие выплаты акционерам (участникам)		0	0
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности		51 391	1 686
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(264)	(3 950)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		267 976	(96 890)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		107 868	204 758
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		375 844	107 868

Председатель Правления
ЗАО «Кубаньторгбанк»
Главный бухгалтер



Плюшко А.Н.

Дубович М.М.

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

тыс. руб.

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	[Накопленный дефицит]	Итого собственные средства акционеров / [дефицит]
Остаток на 1 января 2013 года	259807	0	-149877	109930
Внесение долей участниками	50000	6638	-1	56637
Остаток на 1 января 2014 года	309807	6638	-149878	166567

Председатель Правления
ЗАО «Кубаньторгбанк»
Главный бухгалтер



Плюшко А.Н.

Дубович М.М.

1. Основная деятельность

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

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

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

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

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

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

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика – 2309023960.

Код постановки на налоговый учет – 231001001.

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

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

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

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

На отчетную дату местом нахождения Банка является: 350063, Краснодарский край, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Комсомольская, д.4.

На дату составления отчетности местом нахождения Банка является: 350075, Краснодарский край, Карасунский округ, г. Краснодар, ул. им. Стасова д.176.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации.

На отчетную дату Банк имел одно структурное подразделение: Дополнительный офис ЗАО «Кубаньторгбанк» в г. Горячий Ключ, расположенный по адресу: 353290, Россия, Краснодарский край, г. Горячий Ключ, ул. Черняховского, д. 49.

На дату составления отчетности Банк имеет следующие структурные подразделения:

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

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

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

№ п/п	Наименование	Удостоверение / почтовый адрес / юридический адрес	За 2013 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	Общество с ограниченной ответственностью производственно-коммерческая фирма «Самсон» (ООО ПКФ «Самсон»)	350000, г.Краснодар, ул. Коммунаров, д. 82	0.00	0.00%	96 272 000,00	94.85%
2	Садковский Иван Яковлевич	-	0.00	0.00%	4 050 000,00	3.99%
3	Акционеры - миноритарии	-	1 153 650,00	0.76%	1 178 000,00	1.16%
5	Солтанов Ризван Солтан Оглы	-	75 173 170,00	49.62%	0.00	0.00%
6	Ярчук Александр Николаевич	-	75 173 180,00	49.62%	0.00	0.00%
	ИТОГО:	-	151 500 000,00	100.00%	101 500 000,00	100%

Основными операциями, оказавшими влияние на уровень финансового результата отчетного года, стали кредитование юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, размещение средств в кредитных организациях и размещение средств на депозитных счетах в Банке России, привлечение средств в депозиты и во вклады физических лиц и юридических лиц. Банк работает на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ).

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 2013 года, может быть изменена после ее выпуска.

2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых

стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований, подвержены часто вносимым изменениям и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

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

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

3. Основы представления отчетности

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

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

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

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

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

При составлении Банком финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 2012 год указываются сопоставимые сравнительные данные за предыдущий период.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все применимые стандарты, которые являлись действующими по состоянию на 1 января 2014 года, а при составлении отчетности за последующие отчетные периоды – все стандарты, действующие на дату ее составления.

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

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения кредитной организацией новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Новые МСФО, обязательные для применения кредитной организацией в период с 1 января по 31 декабря 2013 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.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 28 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". МСФО (IFRS) 11 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность организации.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после

этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках кредитной организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

"Усовершенствования МСФО 2009 - 2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации;

- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации;

- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации;

- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации;

- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS)) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты:

- представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

По мнению кредитной организации, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность кредитной организации в течение периода их первоначального применения.

Составление 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.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании к настоящей отчетности.

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.

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 наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются

отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

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

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

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

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

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

Обесценение финансовых активов

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

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на

предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;

- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были

понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Списание производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

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

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

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи»,

увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда 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 переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Если межбанковский кредит (депозит) выдан в последний рабочий день отчетного (промежуточного отчетного) периода и возвращен в первый рабочий день периода,

следующего за отчетным (промежуточным отчетным), то такой межбанковский кредит (депозит) ("овернайт") может быть классифицирован как эквиваленты денежных средств.

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по балансовой стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, которые свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

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

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

Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально 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 надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Средства в других банках

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

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

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

28

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

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

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

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат

признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

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

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

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость (справедливая стоимость) срочных кредитов рассчитана на основе эффективных процентных ставок, рассчитанных на основе денежных потоков каждого финансового инструмента. В том случае, если клиентом Банка были излишне уплачены проценты по кредиту, при расчете амортизированной стоимости

денежный поток отражается в день получения в сумме за минусом излишних денежных средств.

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

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

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

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

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

Резерв для целей МСФО формируется с учетом качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность, в размере, регламентированном Положением Банка России 254-П по состоянию на начало и конец отчетного периода, без учета его динамики в течение года.

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

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

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

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

1) определение новой первоначальной справедливой стоимости по формуле:

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

где PV – новая первоначальная справедливая стоимость кредита;

FV – будущий поток денежных средств;

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

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

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

n – период дисконтирования;

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

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

2) расчет суммы корректировки первоначальной стоимости кредита.

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

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

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

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

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

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

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

PV – новая первоначальная справедливая стоимость кредита;

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

n – период начисления;

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

Если по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) после даты первоначального признания предусмотрены несколько денежных потоков (погашение процентов и (или) основного долга траншами), то начисление процентов на

отчетную (промежуточную отчетную) дату осуществляется по формуле, описанной выше (в этом пункте алгоритма), но с разбивкой по периодам: с даты выдачи кредита по первую дату платежа; с первой 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 долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых, не может быть надежно оценена.

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

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

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

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые больше не удерживаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что финансовые активы были приобретены или учтены с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе) из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в данную категорию.

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

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. (Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

(далее – 46 МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.)

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

Гудвил

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

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

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

Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Банк ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают отчетный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток. Банк тестирует генерирующую единицу, на которую распределена деловая репутация, ежегодно. При появлении признака обесценения этой единицы Банк производит тестирование путем сопоставления балансовой стоимости данной единицы, включая гудвил, с ее возмещаемой суммой. Если возмещаемая сумма единицы превышает ее балансовую стоимость, то эта единица, равно как и распределенный на нее гудвил, Банк считает необесценившимся. При превышении балансовой стоимости единицы над возмещаемой суммой Банком признает убыток от обесценения.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Основные средства переоцениваются с момента приобретения на основе коэффициентов, рассчитанных по официальным индексам потребительских цен, установленных Госкомстатом России, и приведенных в примечании 3 к регламенту. В

основу оценки были положены рыночная стоимость, принципы осмотрительности и осторожности. Соответственно пересчитывается и сумма амортизации.

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

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

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

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости,

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

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

Инвестиционная недвижимость

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

- использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей;
- или
- продажи в ходе обычной деятельности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Группа выбытия – группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав группы выбытия может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил. Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетной даты. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

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

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

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

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

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

Амортизация

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

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

Норма амортизации основных средств по группам устанавливаются следующие:

Группа основных средств	Норма амортизации
Здания	2-4 %
Компьютеры и оргтехника	20 %
Автотранспорт	20 %
Мебель, офисное оборудование	14 %
Прочее оборудование и имущество	4-14 %

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

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

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

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного 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 не аннулируемым договорам операционной аренды отражаются для каждого из следующих периодов:

Не позднее одного года;

От одного до пяти;

После пяти.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

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

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

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе «Обесценение финансовых активов».

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением 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 консолидированного отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.).

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

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

Краткосрочные вклады физических лиц не дисконтируются. По мнению руководства, справедливая стоимость этих средств незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

В случае, когда условиями договора не предусмотрено причисление к сумме депозита процентов, сумма обязательств включает в себя сумму депозита и сумму

начисленных на отчетную дату процентов. Начисленные проценты отражаются в отчете о прибылях и убытках по МСФО, поскольку в МСФО предусмотрен метод начисления.

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

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

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

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

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

- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой 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 понесённых 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 подтверждены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

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

Дивиденды

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

Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы

пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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

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

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

За 31 декабря 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (31.12.2012 г. - 30,3727 рубля за 1 доллар США); 44,9699 рубля за 1 евро (31.12.2012 г. 40,2286 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 консолидированном балансе по справедливой стоимости и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

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

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

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

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

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

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

Оценочные обязательства

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

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

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

Отчетность по сегментам

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

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

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

В сопоставимые данные за 2012 год изменения не вносились.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	тыс. руб.	
	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Наличные средства	45 861	12909
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	318 076	81 373
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях:	11 651	13 586
• Российской Федерации	11 651	13 586
• других стран	0	0
Счета участников расчетов в расчетных НКО	256	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	375 844	107 868

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

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

	тыс. руб.	
Не денежная финансовая деятельность	За 2013 год	За 2012 год
Получение прочих заемных средств	0	0
Погашение прочих заемных средств	0	0
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	0
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	0	0
Эмиссия обыкновенных акций в обмен	0	0
Эмиссия привилегированных акций в обмен	0	0
Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
Приобретение собственных долей в обмен	0	0
Реализация собственных долей в обмен	0	0
Передача в качестве прочих выплат участникам (участникам), кроме дивидендов	0	0
Итого не денежная финансовая деятельность	0	0

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

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

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

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

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

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

7. Средства в других банках

Межбанковские кредиты по состоянию на начало и на конец отчетного периода не выдавались.

	тыс. руб.	
Статьи	31.12.2013	31.12.2012
Средства в Банке России	1 300 000	0
Межбанковские кредиты	0	0
Прочее размещение	0	0
За вычетом резерва под обесценение	(0)	(0)
Итого средства в других банках	1 300 000	0

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

Статьи	тыс. руб.	
	За 2013 год	За 2012 год
Резерв под обесценение средств в других банках на начало периода	(0)	(0)
Восстановление резерва/отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	(0)	(0)
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	0	0
Восстановление средств в других банках, ранее списанных как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках на конец периода	(0)	(0)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

Статьи	тыс. руб.	
	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в российских банках	1 300 000	0
- в банках-нерезидентах стран ОЭСР	0	0
Итого текущих и необесцененных	1 300 000	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>		
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого средств в других банках	1 300 000	0

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

Статьи	тыс. руб.	
	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	1 300 000	0
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	1 300 000	0

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

может не быть.

На 31 декабря 2013 года межбанковских кредитов нет.

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

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

8. Кредиты и дебиторская задолженность

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

Ниже представлена информация по предоставленным кредитам на 01.01.2013 г. и 01.01.2014 г.

тыс. руб.

Статьи	Данные по РПБУ на 01.01.14	Данные по РПБУ на 01.01.13
Текущие кредиты	472838	437112
Векселя, классифицированные как кредиты	0	0
Просроченные кредиты	18215	24660
Просроченные проценты	484	894
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(29893)	(41880)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	461 644	420 786

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

тыс. руб.

Отчетная дата	Данные по балансу РПБУ	Реклассификация процентов	Реклассификация резервов	Восстановление признанных процентов по РПБУ	Амортизация дисконта (процентная корректировка)	Восстановление РВПС по кредитам по РПБУ	Создание резерва по МСФО	Данные по МСФО
01.01.13	420 786	0	(0)	(894)	175	41880	(42508)	419 439
01.01.14	461 644	0	0	(484)	(34)	29893	(33045)	457 974

Информация о концентрации кредитного риска раскрыта в Примечании 38.

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

Ниже представлена информация по категориям заемщиков Банка на 01.01.2013 г. и 01.01.2014 г.

тыс. руб.

№№ п.п.	Категории заемщиков	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:	419 439	100,00%
1	юридическим лицам	278 518	66,40%
2	физическим лицам	170 700	40,70%
3	Предпринимателям	12 729	3,03%
4	векселя, классифицированные как кредиты	0	0,00%
5	Резервы	(42 508)	-10,13%

тыс. руб.

№№ п.п.	Категории заемщиков	на 01 января 2014г.	
		амортизированная сумма выданных кредитов (тыс. руб.)	удельный вес выдачи в кредитном портфеле, (%)
	Всего выдано кредитов и авансов клиентам, в том числе:	457 974	100,00%
1	юридическим лицам	218 480	47,71%
2	физическим лицам	265 550	57,98%
3	Предпринимателям	6 989	1,53%
4	векселя, классифицированные как кредиты	0	0,00%
5	Резервы	(33045)	-7,22%

В результате приведения кредитов к амортизированной стоимости банком проведена корректировка на сумму -34 тыс. руб. (в 2012 года она составила 175 тыс. руб.) и создан резерв -33 045 тыс. руб. против прошлогоднего -42508 тыс. руб.

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

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

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

тыс. руб.

По состоянию	Резерв по РПБУ	Возвратная корректировка Сторно РВПС по РПБУ	Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)	Создание резерва по МСФО	Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО	Резерв по МСФО
За 2012 год	(1 637)	(63 854)	41 880	(42 508)	63 854	(2265)
За 2013 год	99	(41880)	29893	(33045)	42508	(2425)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года в отчете о финансовом положении:

55

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КУБАНСКИЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год**

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

	тыс. руб.					
	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредиты неком- мерчес- ким органи- зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- имателям	Кредиты физичес- ким лицам	Дебиторская задолжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2011 года	46 768	0	1 018	16 068	0	63 854
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(16 661)	0	(590)	(4 095)	0	(21 346)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года	30 107	0	428	11 973	0	42 508

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

	тыс. руб.					
	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредиты неком- мерчес- ким органи- зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- имателям	Кредиты физичес- ким лицам	Дебиторская задолжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года	30 107	0	428	11 973	0	42 508
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(2375)	0	(239)	(6849)	0	(9463)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2013 года	27 732	0	189	5 124	0	33 045

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе форм собственности

	тыс. руб.			
	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	Амортизированная стоимость, тыс. руб.	%	Амортизированная стоимость, тыс. руб.	%
Государственные органы	0	0,00	0	0,00
Органы субъектов РФ и муниципальные органы	0	0,00	0	0,00
Организации, находящиеся в федеральной и государственной собственности	0	0,00	0	0,00
Негосударственные организации	218 480	44,50	278 518	60,29
Организации-нерезиденты	0	0,00	0	0,00
Частные лица	272 539	55,50	183 429	39,71
Государственные органы иностранных государств	0	0,00	0	0,00
Итого кредитов и авансов клиентам	491 019	100	461 947	100

56

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КУБАНСКИЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год**

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

Далее представлена структура кредитов по объектам кредитования (с просроченными кредитами) на 01.01.2013 г.:

	тыс. руб.
	Задолженность по МСФО
Кредиты предпринимателям	12 729
Кредиты физическим лицам	170 700
Кредиты негосударственным организациям	278 518
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0
Кредиты органам субъектов РФ и муниципальным органам	0
Векселя	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(42 508)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	419 439

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

	тыс. руб.
	Задолженность по МСФО
Кредиты предпринимателям	6989
Кредиты физическим лицам	265 550
Кредиты негосударственным организациям	218 480
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0
Кредиты органам субъектов РФ и муниципальным органам	0
Векселя	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(33 045)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	457 974

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

	тыс.руб.	
	Сумма по МСФО	%
Государственные органы	0	0,00%
Муниципальные органы власти	0	0,00%
Предприятия энерго промышленности	0	0,00%
Добывающая промышленность	20000	4,33%
Производство	47456	10,27%
Предприятия торговли	76626	16,59%
Пищевая промышленность	0	0,00%
Транспорт	5800	1,26%
Страхование	0	0,00%
Финансы и инвестиции	0	0,00%
Строительство	43541	9,43%
Сельское хозяйство	72522	15,70%
Частные лица	171002	37,02%
Прочие	25000	5,41%
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма) :	461 947	100

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

	Сумма по МСФО	тыс.руб. %
Государственные органы	0	0.00%
Муниципальные органы власти	0	0.00%
Предприятия энерго промышленности	0	0.00%
Производство	20455	4.17%
Предприятия торговли	90433	18.42%
Пищевая промышленность	0	0.00%
Транспорт	422	0.09%
Страхование	0	0.00%
Финансы и инвестиции	0	0.00%
Строительство	29797	6.07%
Недвижимость	0	0.00%
Сельское хозяйство	55112	11.22%
Частные лица	265550	54.08%
Прочие	29250	5.96%
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма) :	491 019	100

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

Данные по МСФО на 01.01.2013г.:

	Кредиты органам субъектов РФ и муниципальным органам	Потребительские кредиты	Кредиты негосударственным организациям	Кредиты предпринимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	0	78229	28155	5304	111688
Кредиты, обеспеченные:	0	123127	476483	24786	624396
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	400	2020	0	2420
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0
- недвижимостью	0	39840	85001	2016	126857
- оборудованием и транспортными средствами	0	37137	56200	6226	99563
- прочими активами	0	12387	109941	3740	126068
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	33763	223321	12804	269888
Всего кредитов (справочно)	0	201356	504638	30090	736084

Данные по МСФО на 01.01.2014г.:

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

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

53

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КУБАНСКИЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год**

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

Вид имущества	Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 г.
Недвижимость	0	0
Основные средства	0	0
Итого	0	0

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

Данные на 01.01.2013г.:

тыс. руб.

Заемщик (группа связанных заемщиков) / эмитент	Величина кредитного риска заемщика (КРЗ)	
	Стоимость по РПБУ (за вычетом резерва)	Данные по МСФО (за вычетом резерва)
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РАЙПИЩЕКОМБИНАТ" "КРАСНОАРМЕЙСКИЙ"	39200	39200
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ ИМ. П.П. ЛУКЬЯНЕНКО	35770	35771
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОЛОС"	34176	34176
Группа 4	33126	33126
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "КУБАНЬАГРОХОЛДИНГ"	29500	29500
КОВАЛЕНКО ВИТАЛИЙ ВАДИМОВИЧ	3626	3626
Группа 5	33026	33026
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БЕЛЛАТРИКС"	24500	24500
ТАРАСОВ АНДРЕЙ ПЕТРОВИЧ	8526	8526
Группа 6	22217	20700
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВКУС ЖИЗНИ"	17317	15800
ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ ПАК ВИТАЛИЙ ВЛАДИМИРОВИЧ	4900	4900
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НОВОСЕВЕРНОЕ"	19600	19600
Группа 8	18795	18804
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БЛАГОДАТЬ"	14700	14700
МОРОЗОВА ЛЮДМИЛА ВЛАДИМИРОВНА	2380	2389
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КИРПИЛИ"	1124	1124
МОРОЗОВ ПАВЕЛ АНДРЕЕВИЧ	591	591
ЧАН КУОК ЧНЕУ	12250	12250
ЛАГОДИНА ЕЛЕНА ИВАНОВНА	11564	11565

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КУБАНСКИЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год
Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

Данные на 01.01.2014г.:

тыс. руб.

Заемщик (группа связанных заемщиков) / эмитент	Величина кредитного риска заемщика (КРЗ)	
	Стоимость по РПБУ (за вычетом резерва)	Данные по МСФО (за вычетом резерва)
Общество с ограниченной ответственностью "СХП им.П.П.Лукияненко"	42630	42633
Группа 2	37217	37217
Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Кубаньагрохолдинг"	36300	36300
Коваленко Виталий Вадимович	917	917
Группа 3	26610	26558
Общество с ограниченной ответственностью "БЕЛЛАТРИКС"	19750	19730
Тарасов Андрей Петрович	6860	6828
Группа 4	23226	22598
Пак Виталий Владимирович	14700	14698
Общество с ограниченной ответственностью "Вкус Жизни"	8526	7900
Группа 5	20622	17738
Общество с ограниченной ответственностью "Благодать"	13800	10911
Общество с ограниченной ответственностью "Кирпичи"	3528	3537
Морозова Людмила Владимировна	2161	2165
Морозов Павел Андреевич	1133	1125
Общество с ограниченной ответственностью "ТехноПЛАСТ"	14700	14700
Группа 7	14370	14370
Общество с ограниченной ответственностью "Белит"	7000	7000
Общество с ограниченной ответственностью "Мир белья"	6370	6370
Индивидуальный предприниматель Куракова Татьяна Владимировна	1000	1000
Эркаев Юрий Петрович	13230	13230
Общество с ограниченной ответственностью "Век"	12495	12495
Группа 10	11280	11279
Маргарян Меружан Сергеевич	8830	8829
Общество с ограниченной ответственностью "Бонус-М"	2450	2450

В МСФО не признаются денежным оттоком внебалансовые обязательства Банка.
 Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным
 линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку

возможно истечение срока действия или отмена указанных обстоятельств без предоставления заемщику средств. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Банк не имеет в своем портфеле финансовые активы для продажи.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

11. Инвестиции в ассоциированные организации

Банк не имеет инвестиций в ассоциированные организации.

12. Гудвил

Банк не имеет дочерних компаний.

13. Инвестиционная недвижимость

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

14. Прочие активы

тыс. руб.			
РПБУ	Примечание	Данные на 01.01.2014	Данные на 01.01.2013
Наращенные процентные доходы		1418	0
Дебиторская задолженность и авансовые платежи		1479	732
Предоплата по налогам		0	0
Расчеты по конверсионным операциям		0	0
Операции с производными финансовыми инструментами		0	0
Незавершенные расчеты		0	0
Денежные средства с ограниченным правом использования		0	0
Прочее		5747	944
За вычетом резерва под обесценение		(5840)	(342)
Итого прочих активов		2804	1334

Произведенные Банком корректировки отражены в следующей таблице.

тыс. руб.

Перегруппированные данные	Наращенные процентные доходы и прочие активы по РПБУ	Реклассификация процентов депозитам в Банке России	Реклассификация прочих налогов	Исключение наращенных доходов и расходов	Восстановление резервов по РПБУ	Создание резервов по МСФО	Реклассификация внеоборотных активов	Реклассификация НМА	Данные для МСФО
на 01.01.2014	2804	(1418)	184	(0)	0	(0)	0	(695)	875
на 01.01.2013	1334	0	5	(0)	0	0	0	(904)	435

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Примечании 38.

Прочие активы Банка состоят из следующих статей:

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

15. Основные средства и нематериальные активы

руб.

	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Земля	Итого:
	З	А	К	Ф	П	О	
Первоначальная стоимость с учетом инфляции							
на 01/01/2013	18 870 397	648 000	5 051 708	4 710 137	622 782	0	29 903 024
Приобретение	0	1 141 914	380 206	0	0	0	1 522 120
Выбытие	(3 500 000)	(648 000)	(0)	0	0	0	(4 148 000)
на 01/01/2014	15 370 397	1 141 914	5 431 914	4 710 137	622 782	0	27 277 144
Амортизация с учетом инфляции							
на 01/01/2013	4 420 772	648 000	4 555 312	4 157 841	344 621	0	14 126 547
Начисленная за период	667 468	120 697	338 275	233 812	67 709	0	1 427 962
Выбытие	(1 131 900)	(648 000)	0	0	0	0	(1 779 900)
на 01/01/2014	3 956 340	120 697	4 893 588	4 391 653	412 331	0	13 774 609
Балансовая стоимость на 01.01.2014 (МСФО без износа)	11 414 057	1 021 217	538 326	318 484	210 452	0	13 502 535
Справочно:							
Балансовая стоимость на 01.01.2013 (МСФО без износа)	14 449 624	0	496 396	552 296	278 161	0	15 776 477

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КУБАНСКИЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

Вспомогательная таблица движения Основных средств			
	историческая (по балансу Банка)	по МСФО (с учетом инфляции)	Эффект от инфляции
ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ			
на 01.01.13 г.	29 903 024	29 903 024	0
приобретение в 2013 г.	1 522 120	1 522 120	0
выбытие в 2013 г.	(4 148 000)	(4 148 000)	0
на 01.01.14 г.	27 277 144	27 277 144	0
ПЗНОС			
на 01.01.13 г.	12 709 038	14 126 547	1 417 509
начисленный за 2013 г.	2 362 585	1 427 962	(934 624)
выбытия	(1 766 425)	(1 779 900)	(13 475)
на 01.01.14 г.	13 305 198	13 774 609	469 411
ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ			
на 01.01.12 г.	17 193 986	15 776 477	(1 417 509)
по приобретенным ОС	(840 466)	94 158	934 624
по выбывшим ОС	(2 381 575)	(2 368 100)	13 475
на 01.01.13 г.	13 971 946	13 502 535	(469 411)

Данные по влиянию МСФО на основные средства представлены в таблице:

тыс. руб.								
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 высвобожденных активов	Данные по МСФО
01.01.14	13973	(1)	15072	0	(15555)	13	(0)	13502
01.01.13	15737	(35)	12760	0	(14178)	(0)	(0)	14284

руб.				
Название корректировки	Описание	на 01.01.14	на 01.01.13	ОПУ на 01.01.14
Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	Дт "Основные средства" Кт "НПОП" Кт "Операционные расходы"	15 071 623	12 709 038	2 362 585
Возвратная к К1	Дт "Операционные расходы" Дт "НПОП" Кт "НППЛ"	12 709 038	нет	
Инфлирование первоначальной стоимости ОС	Дт "Основные средства" Кт "НППЛ"	0	0	
Начисление амортизации по ОС по МСФО	Дт "Операционные расходы" Дт "НПОП" Кт "Основные средства"	15 554 509	14 126 547	1 427 962
Возвратная к К4	Дт "НППЛ" Кт "НПОП" Кт "Операционные расходы"	14 126 547	нет	

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КУБАНСКИЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год**

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

Корректировка от (Ост. Ст-ть МСФО > Ост. Ст-ти по РПБУ)	финансового выбытия	результата ОС	Дт "Прочие операционные доходы" Дт "НПОП" Кт "Основные средства"	0	нет
Корректировка от (Ост. Ст-ть МСФО < Ост. Ст-ти по РПБУ)	финансового выбытия	результата ОС	Дт "Основные средства" Кт "НПОП" Кт "Прочие операционные доходы"	13 475	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.

Здания были оценены независимым оценщиком на отчетную дату 31 декабря 2010 года.

Оценка выполнялась оценщиком Погореловым Владимиром Николаевичем, свидетельство № 01910 от 21.08.2009г. о членстве в Некоммерческой партнерстве саморегулируемой организации «Национальная коллегия специалистов – оценщиков» (включена в единый государственный реестр СРО оценщиков за регистрационным номером № 0006 в ЕГР СРО от 19.12.2007 г.).

Документ об образовании оценщика - негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Ставропольский финансово-экономический институт» Диплом ВСГ № 3412655, рег. № 1755 от 20.06.2009г., специализация «Оценка собственности».

Стаж работы в оценочной деятельности -15 лет.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 5413 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 1 083 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и отражено в составе собственных средств, в соответствии с МСФО 16.

В балансе, составленном по российским стандартам, нематериальные активы (товарный знак) составляют 10 тыс. руб., которые свою очередь полностью возмещены амортизацией. Однако согласно МСФО 38 в целях составления отчета НМА восстанавливаются. Так, на 01.01.2013г. НМА составили 904 тыс. руб., на 01.01.14г. их стоимость составила 695 тыс. руб. Поскольку приобретены они были в основной массе после 2003 года, когда по оценкам специалистов инфляция в России была незначительной, индекс-дефлятор не применялся для пересчета сумм.

Также в балансе банка включена сумма приобретенных материалов в размере 35 тыс. руб. на 01.01.2013 г. и 1 тыс. руб. на 01.01.2014 г.

16. Средства других банков

РПБУ	Данные на 01.01.2013	Данные на 01.01.2014
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	0	0
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	10 000	0
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0
Просроченные привлеченные средства банков	0	0
Итого средств других банков	0	0

Средства других банков по состоянию на 01.01.2014г. отсутствуют.

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 01.01.14г.
1	Государственные и общественные организации			
		часть 30223	0	0
		40602	0	0
		40603	0	0
	Текущие/расчетные счета	40701	26	36
		40703	3268	1993
	Итого		3294	2029
	Срочные депозиты	41907	0	0
		42205	0	99921
		42206	0	0
		42207	0	0
	Итого		0	99921
	ВСЕГО СРЕДСТВА ГОСУДАРСТВЕННЫХ И ОБЩЕСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ		3294	101950
2	Прочие юридические лица			
		часть 30223	0	0
		40701	0	0
	Текущие/расчетные счета	40702	61921	159883
		40802	46896	10994
		40807	12853	13390
		40821	0	548
	Итого		121670	184815
		42005	0	0
		42006	2300	0
		42102	0	250000
	Срочные депозиты	42103	0	300000
		42104	0	266000
		42105	5000	501620
		42106	30000	0
	Итого		37300	1317620
	Прочие привлеченные средства	43807	90000	90000
	ВСЕГО СРЕДСТВА ПРОЧИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ		252264	1694385
3	Физические лица			
		40817	391	5182
	Текущие/расчетные счета	40820	0	0
		40905	0	0
		40909	0	0
		42301	0	0
		42309	0	0
		42601	0	0

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КУБАНСКИЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

	Итого		391	5182
		42301	12028	48444
		42303	1227	2022
		42304	5679	10 798
	Срочные вклады	42305	17725	37 434
		42306	134063	182 682
		42307	0	0
		42601	0	0
	Итого		170722	281380
	ВСЕГО СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ		171113	286562
	ВСЕГО ПРИВЛЕЧЕНО СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ		423377	1980947

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

Согласно учетной политике Банка по МСФО:

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

- депозиты юридических лиц пересчитываются.

Вследствие пересчета возникла корректировка в размере 0 тыс. руб.

Сумма начисленных процентов: было реклассифицировано на 01.01.2013г. из прочих обязательств в размере 1210 тыс. руб., на 01.01.2014г. – в размере 8590 тыс. руб.

Прочие привлеченные средства были реклассифицированы в отдельную статью – субординированные займы в размере 90 000 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2013г. и на 01.01.2014г. Более подробно указанная статья рассмотрена в Примечании 20.

Сумма привлеченных средств по состоянию на 01.01.2013г. по МСФО составила 334 587 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2014г. – 1 899 537 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	Реклассификация займа	Данные по МСФО
01.01.2014	1980947	8590	0	(90000)	1 899 537
01.01.2013	423377	1210	0	(90000)	334 587

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

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КУБАНСКИЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год**

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

		Тыс. руб.
№	Наименование отраслей экономики	Сумма
1	Промышленность	11 333
2	Сельское хозяйство	12 245
3	Транспорт и связь	9 589
4	Строительство	1 405 162
5	Торговля	13 412
6	Материально-техническое снабжение и сбыт	0
7	Информационно-вычислительное обслуживание	139
8	Операции с недвижимым имуществом	96 318
9	Жилищно-коммунальное хозяйство	0
10	Бытовые услуги населению	2 252
11	Здравоохранение	370
12	Образование, наука	9
13	Культура, искусство	1 702
14	Финансы, страхование	655
15	Управление	0
16	Общественные объединения	100 146
17	Индивидуальные предприниматели	27 226
18	Прочие виды деятельности	13 827
Итого:		1 694 385

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

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

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

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

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

Банк не осуществляет деятельность с указанными финансовыми обязательствами.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

В 2012 – 2013 годах Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

20. Субординированные займы

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Субординированные займы	90 000	90 000
В том числе:		
начисленные проценты	0	0
	0	0
Итого	90 000	90 000

В 2009 году Банк привлек субординированный займ от ООО ПКФ «САМСОН» в сумме 20 000 тыс. руб. сроком на 10 лет под фиксированную процентную ставку 7% годовых со сроком погашения 23.12.2019 г.

В 2011 году Банк дополнительно привлек от ООО ПКФ «САМСОН» субординированный займ в сумме 70 000 тыс. руб. сроком на 10 лет под фиксированную процентную ставку 4% годовых со сроком погашения 15.08.2021 г.

В случае ликвидации Банка погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Данный инструмент отражается в отчетности банка по амортизированной стоимости, которая составляет по состоянию на 31.12.2013 – 90 000 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2012 – 90 000 тыс. руб.

21. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства в отчетном периоде банк не привлекал.

22. Прочие обязательства

	тыс.руб.	
	За 2013	За 2012
Кредиторская задолженность РПБУ		
Начисленные проценты по привлеченным средствам	8590	122
Налоги к уплате	0	0
Дивиденды к уплате	0	0
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	0	0
Кредиторы по платежным картам	0	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Оценочные обязательства	0	0
Прочее	435	263
Итого	9025	385

Банк реклассифицировал сумму начисленных процентов по привлеченным средствам юридических лиц в статью «Средства клиентов» на 01.01.2013г. в сумме 1210 тыс. руб., на 01.01.2014 г. – в сумме 8590 тыс. руб.

Произведенные Банком корректировки отражены в следующей таблице.

тыс. руб.

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

Перегруппиро ванные данные	Наращенные процентные доходы и прочие активы по РПБУ	Исключен не наращенн ых расходов	Реклассифик ация прочих налогов	Начисление расходов по отпускным	Начисление налогов на отпускные	Данные для МСФО
на 01.01.2014	9025	(8590)	156	2980	900	4471
на 01.01.2013	1562	(1210)	39	2166	441	2998

Анализ прочих обязательств по срокам погашения в Примечании 38.

23. Резервы под обязательства и отчисления

Банк не создает резервы под обязательства и отчисления.

24. Уставный капитал

По состоянию за 31 декабря 2013 и за 31 декабря 2012 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

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

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

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

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

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

В 2013 году состав акционеров ЗАО "Кубаньторгбанк" кардинально изменился.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КУБАНСКИЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

№ п/п	Наименование	Удостоверение / почтовый адрес / юридический адрес	За 2013 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	Общество с ограниченной ответственностью производственно- коммерческая фирма «Самсон» (ООО ПКФ «Самсон»)	350000, г.Краснодар, ул. Коммунаров, д. 82	0.00	0.00%	96 272 000,00	94,85%
2	Садковский Иван Яковлевич	-	0.00	0.00%	4 050 000,00	3,99%
3	Акционеры - миноритарии	-	1 153 650,00	0.76%	1 178 000,00	1,16%
5	Солтанов Ризван Солтан Оглы	-	75 173 170,00	49,62%	0.00	0.00%
6	Ярчук Александр Николаевич	-	75 173 180,00	49,62%	0.00	0.00%
	ИТОГО:	-	151 500 000,00	100.00%	101 500 000,00	100%

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

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КУБАНСКИЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»

по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год
Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

	Собственный капитал									
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонды	Нераспределенная прибыль/убыток (накопленный дефицит)	Итого собственных средств / [дефицит]	Доля меньшинства		
Примечание										Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 1 января 2011 года	259807.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-162191.00	97616.00	0.00	97616.00	97616.00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0.00	0.00	0.00	5413.00	0.00	0.00	5413.00	0.00	5413.00	5413.00
Курсовые разницы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-6715.00	-6715.00	0.00	-6715.00	-6715.00
Чистая прибыль/[убыток] за год	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5440.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Инфлирование уставного капитала	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого доходы (расходы) за год	0.00	0.00	0.00	5413.00	0.00	-1275.00	4138.00	0.00	4138.00	4138.00
Взносы участников	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Дивиденды объявленные	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Остаток на 1 января 2012 года	259807.00	0.00	0.00	5413.00	0.00	-163466.00	101754.00	0.00	101754.00	101754.00

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КУБАНСКИЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год
Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Курсовые разницы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Чистая прибыль/[убыток] за год	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Инфлирование уставного капитала	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого доходы (расходы) за год	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Взносы участников	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8176.00
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Дивиденды объявленные	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Остаток на 1 января 2013 года	259807.00	0.00	0.00	5413.00	0.00	-155290.00	109930.00	0.00	0.00	109930.00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Курсовые разницы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КУБАНСКИЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»

ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА И ЗА 2013 ГОД

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-1.00	0.00	-1.00
Чистая прибыль/[убыток] за год	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6638.00	0.00	0.00
Инфлирование уставного капитала	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	6637.00	0.00	6637.00
Взносы участников	50000.00	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
Дивиденды объявленные	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Остаток на 1 января 2014 года	309807.00	0.00	0.00	5413.00	0.00	-148653.00	166567.00	166567.00

Банком в отчетном периоде резервный фонд был сформирован в размере 956 тыс. руб.

25. Эмиссионный доход

Эмиссионного дохода в отчетном периоде не было.

26. Прочие фонды

	Фонд переоценки				Фонд накопленных курсовых разниц	Итого прочих фондов
	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)		Прочие активы, кроме долгосрочных активов, удерживаемых для продажи (или групп выбытия)			
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства		
На 1 января 2012 года	0	0	0	00	0	0
Переоценка	0	5413	0	0	0	5413
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	5413	0	0	0	5413
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2014 года	0	5413	0	0	0	5413

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

27. 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

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

возникновению временной разницы, при которой возник отложенный налоговый актив в сумме 1604 тыс. рублей, которое увеличило сумму нераспределенной прибыли отчетного года (см. Примечание 33). В предыдущем году отложенный налоговый актив составил 1081 тыс. руб.

Дополнительно при списании переоценки здания в размере 5413 тыс. руб. возникло отложенное налоговое обязательство, влияющее на собственные средства (капитал) Банка и нераспределенную прибыль прошлых лет.

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
(НПЛ) всех произведенных корректировок**

Статьи и корректировки	тыс. руб. За 2012 год
Прибыль прошлых лет Банка по РПБУ	(2 221)
Возвратная по исключению резервов по прочим активам	516
Возвратная по созданию резервов по прочим активам	(481)
Возвратная по исключению наращенных доходов	(1946)
Возвратная по признанию начисленных расходов по отпускным	(830)
Возвратная Начисления налогов на оплату труда	(284)
Инфлирование Уставного капитала	(158307)
Инфлирование резервного фонда	0
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(35)
Сторнирование переоценки с баланса	5413
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	10999
Инфлирование первоначальной стоимости ОС	0
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	(12404)
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ	63854
Возвратная корректировка амортизации дисконта по кредитам	3553
Возвратная корректировка создания РВПС по МСФО по кредитам	(63854)
Возвратная корректировка отложенных налогов	(2026)
ИТОГО НПЛ:	(158053)

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

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

Статьи и корректировки	тыс. руб. За 2012 год
Прибыль отчетного года по РПБУ	9564
Возвратная исключения резервов по прочим активам	(516)
Возвратная по созданию резервов по прочим активам	481
Исключение наращенных доходов	(894)
Возвратная по исключению наращенных доходов	1946
Признание начисленных расходов по отпускным	(2166)
Возвратная по признанию начисленных расходов по отпускным	830
Начисление налогов на оплату труда	(441)
Возвратная Начисления налогов на оплату труда	284
Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(35)
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	35
Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	12760
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	(10999)
Начисление амортизации по ОС по МСФО	(14178)
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	12404
Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО	0
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ по кредитам	(63854)
Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)	41880
Амортизация дисконта (процентная корректировка) по кредитам	175
Возвратная корректировка. Амортизации дисконта по кредитам	(3553)
Создание резерва по МСФО по кредитам	(42508)
Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО по кредитам	63854
Возвратная корректировка отложенных налогов	2026
Корректировка отложенных налогов	1081
Прибыль отчетного периода по МСФО	8176

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КУБАНСКИЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

Статьи и корректировки	тыс. руб. За 2013 год
Прибыль отчетного года по РПБУ	8729
Возвратная исключения резервов по прочим активам	0
Возвратная по созданию резервов по прочим активам	0
Исключение наращенных доходов	(484)
Возвратная по исключению наращенных доходов	894
Признание начисленных расходов по отпускным	(2980)
Возвратная по признанию начисленных расходов по отпускным	2166
Начисление налогов на оплату труда	(900)
Возвратная Начисления налогов на оплату труда	441
Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(1)
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	35
Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	15072
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	(12709)
Начисление амортизации по ОС по МСФО	(15555)
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	14127
Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО	13
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ по кредитам	(41880)
Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)	29893
Амортизация дисконта (процентная корректировка) по кредитам	(34)
Возвратная корректировка. Амортизации дисконта по кредитам	(175)
Создание резерва по МСФО по кредитам	(33045)
Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО по кредитам	42508
Возвратная корректировка отложенных налогов	(1081)
Корректировка отложенных налогов	1604
Прибыль отчетного периода по МСФО	6638

28. Процентные доходы и расходы

Тыс. руб.

	За 2012 год	За 2013 год
Процентные доходы по РПБУ		
Кредиты и дебиторская задолженность	84491	99976
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Корреспондентские счета в других банках	0	85
Инвестиционные ценные бумаги	0	0
Средства в других банках	128	1418
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	84619	101479
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных доходов	84619	101479
Процентные расходы по РПБУ		
Срочные вклады физических лиц	(14012)	(22289)
Срочные депозиты юридических лиц	(6065)	(9653)
Прочие привлеченные средства	(4200)	(4200)
Кредиты банков	(1188)	(95)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(0)	(0)
Срочные депозиты банков	(0)	(0)
Текущие/расчетные счета	(0)	(0)
Корреспондентские счета других банков	(0)	(0)
Итого процентных расходов	(25465)	(36237)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	59154	65242

Процентные доходы Банка корректировались. Эта информация приведена в таблице.

Дата	Данные по балансу	Исключение начисленных доходов	Возвратная по исключению доходов	Амортизация дисконта (процентная корректировка)	Возвратная корректировка. Амортизации дисконта	Данные для МСФО
на 01.01.13	84619	(894)	1946	175	(3553)	82293
на 01.01.14	101479	(484)	894	(34)	(175)	101680

Процентные расходы по состоянию на 01.01.2013г. и на 01.01.2014г. корректировке не подверглись.

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

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

Операции в иностранной валюте отражены по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по

операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

30. Комиссионные доходы и расходы

	тыс. руб.	
	За 2012	За 2013
Комиссионные доходы по РПБУ		
Комиссия за открытие и ведение счетов	1257	1206
Комиссия по расчетным операциям	7994	9884
Прочее	584	691
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по выданным гарантиям	0	12
Итого комиссионных доходов	9835	11793
Комиссионные расходы по РПБУ		
Комиссия по расчетным операциям	(94)	(122)
Прочее	(492)	(378)
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	0	0
Итого комиссионных расходов	(586)	(500)
Чистый комиссионный доход/(расход)	9249	11293

Комиссионные доходы и расходы не изменились после применения стандартов МСФО.

31. Прочие операционные доходы

	тыс. руб.	
Стоимость по РПБУ	За 2012 год	За 2013 год
Дивиденды	0	0
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности	0	0
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	0	0
Доходы по операциям привлечения и размещения денежных средств	23	83
Отрицательный гудвилл, признанный как доход	0	0
Доход от выбытия инвестиционной недвижимости	0	0
Прочее	1236	1490
Итого прочих операционных доходов	1259	1573

Прочие операционные доходы подверглись корректировке по МСФО только в части отражения финансового результата по МСФО реализации основных средств в размере 13 тыс. руб., в результате сумма прочих операционных доходов составила 1586 тыс. руб.

32. Административные и прочие операционные расходы

	тыс. руб.	
Стоимость по РПБУ	За 2012	За 2013
Затраты на персонал	(33588)	(47173)
Прочее (Должны быть не более 10%)	(212)	(242)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(16182)	(12367)
Административные расходы	(2177)	(2513)
Профессиональные услуги (охрана, связь)	(1840)	(1838)
Амортизация основных средств	(1844)	(1276)
Реклама и маркетинг	(379)	(395)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(983)	(1436)
Итого операционных расходов	(57205)	(67240)

Сумма операционных расходов корректировалась Банком следующим образом.

тыс. руб.

	Данные по РПБУ	Отпущенные расходы по отпуску	Возвратная отпущенная расходов по отпуску	Начисление налогов на отпуску	Возвратная начисления налогов на отпуску	Списание на затраты запасов, материалов, принадлежностей	Возвратная к списанию на затраты запасов	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	(57205)	(2166)	830	(441)	284	(35)	35	12760	(10999)	(14178)	12404	(58711)
на 01.01.2014	(67240)	(2980)	2166	(900)	441	(1)	35	15072	(12709)	(15555)	14127	(67544)

33. Налоги на прибыль

В соответствии с МСФО (IAS) 12 при расчете отложенного налогового обязательства принята ставка налога на прибыль в размере 20%, действующая в 2013 году по налоговому российскому законодательству. Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

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

тыс. руб.

	01.01.2013г.	01.01.2014г.
Налоговый актив	1081	1604
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0
Отложенный налоговый актив	1081	0
Налоговое обязательство	(627)	(0)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(627)	(0)
Отложенное налоговое обязательство	(0)	(0)
Итого доходы/расходы по возмещению налога на прибыль	454	1604

Сумма налогов по МСФО, повлиявшая на собственные средства (капитал) Банка и нераспределенную прибыль прошлых лет, в связи со списанием переоценки основных средств с баланса Банка на капитал.

тыс. руб.

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

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

Сумма прибыли по балансу тоже претерпела изменения за счет произведенных

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КУБАНСКИЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

Банком корректировок. Данные изменения приведены в таблице примечания 27.

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

	тыс. руб.	
	01.01.2013г.	01.01.2014г.
Налог по РПБУ	(1631)	(3678)
Отложенное налоговое обязательство	0	0
Отложенное налоговое обязательство прошлого года (возвратная корректировка)	2026	0
Отложенный налоговый актив	1081	1064
Отложенный налоговый актив прошлого года (возвратная корректировка)	0	(1081)
Налоговое обязательство/актив по МСФО	1476	(3155)

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

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КУБАНСКИЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»

ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА И ЗА 2012 ГОД

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (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)		Отложенный актив
				временные разницы	отложенный налог (20%)	временные разницы	отложенный налог (20%)	
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	375 844	375 844	0	0		0		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	8 226	8 226	0	0		0		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0		0		
Средства в других банках	1 300 000	1 301 418	1 418	1 418		0		
Кредиты и дебиторская задолженность	461 644	457 974	(3 670)	0		3 670		
Финансовые активы, включенные в наличие 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	2 804	875	(1 929)	0		1 929		
Текущие требования по налогу на прибыль	621	437	(184)	0		184		
Основные средства	13 973	13 502	(471)	0		471		
Нематериальные активы	0	695	695	0		0		
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0		0		
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0		0		
Активы, включенные в группу убытков, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0		0		
Итого Активов:	2 163 112	2 158 971						
Средства других банков	0	0	0	0		0		
Средства клиентов	1 980 947	1 899 537	(81 410)	81 410		0		
Субординированный займ	0	90 000	90 000	0		90 000		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0		0		

тыс. руб.

34. Прибыль/[Убыток] на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию, определяемая как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода по итогам 2013г. составила 42,38 рублей, аналогичный показатель в 2012г. был равен 47,12 рублей.

тыс.руб.

Показатели	по состоянию на 01.01.2014г. или за 2013 год	по состоянию на 01.01.2013г. или за 2012 год
Величина базовой прибыли на акцию	42,38 рублей	47,12 рублей
Базовая прибыль Банка	8 729 тыс. рублей	9 563,8 тыс. рублей
Средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении, используемых при расчете	205 960 штук	202 950 штук

35. Дивиденды

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

36. Вознаграждения работникам и пенсионные планы

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

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

По итогам деятельности за 2013 год Банком были доначислены отпускные работникам и отражены в статье Отчета о финансовом положении «Прочие обязательства» в размере 2980 тыс. руб., а также доначислены расходы по налогам в соответствии с действующим российским законодательством в размере 900 тыс. руб.

37. Сегментный анализ

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

38. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков: кредитного, рыночного, географического, валютного риска, риска ликвидности и процентной ставки, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

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

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

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

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

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

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

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

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

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КУБАНСКИЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год**

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

Анализ размещенных средств по РПБУ на 01.01.13 г.

тыс.руб.

Срок, на который размещены (привлечены) средства	на	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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Овердрафт	45509	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	45201	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	45401	926	926	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	х	926	926	-	-	-	-	-	-	-	-
До востребования	32201	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	х	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 – 7 дней		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	х	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
до 30 дней	45203	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 – 90 дней	45204	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
91 – 180	45205	500	-	-	-	-	-	500	-	-	-
	45405	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	45504	2 400	-	-	-	400	-	2 000	-	-	-
Итого		2 900	-	-	-	400	-	2 500	-	-	-
181 день – 1 год	45206	175 520	-	-	-	14 500	46 000	41 200	73 820	-	-
	45306	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	45406	6 500	-	-	-	-	1 200	-	5 300	-	-
	45505	12 412	-	-	-	1 000	400	5 698	5 314	-	-
Итого		194 432	-	-	-	15 500	47 600	46 898	84 434	-	-
1 – 3 года	45107	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	45207	80 500	-	-	-	-	45 000	-	32 000	3 500	-
	45307	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	45407	5 000	-	-	-	-	5 000	-	-	-	-
	45506	53 318	-	-	-	1 400	2 500	1 900	18 011	29 507	-
Итого		138 818	-	-	-	1 400	52 500	1 900	50 011	33 007	-
свыше 3 лет	45208	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	45507	100 037	-	-	-	-	-	-	1 000	18 242	80 795
Итого		100 037	-	-	-	-	-	-	1 000	18 242	80 795
Просроченная задолженность	45812	21 996	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	45814	304	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	45815	2 360	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	51509	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого		24 660	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего размещено		461 773	926	-	-	17300	100 100	51 298	135 445	51 249	80 795

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КУБАНСКИЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

Анализ привлеченных средств Банка по РПБУ на 01.01.13 г.

тыс. руб.

тыс. руб.											
Срок, который размещены (привлечены) средства	на	КСЗ	Остаток средств	Суммы по срокам, оставшимся до погашения							
				по овердрафту	до востреб.	2 – 7 дней	8 – 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	181 день – 1 год	1 – 3 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Овердрафт		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
До востребования		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	42301	12 028	-	12 028	-	-	-	-	-	-	-
	40701	26	-	26	-	-	-	-	-	-	-
	40702	61 921	-	61 921	-	-	-	-	-	-	-
	40703	3 268	-	3 268	-	-	-	-	-	-	-
	40802	46 896	-	46 896	-	-	-	-	-	-	-
	40807	12 853	-	12 853	-	-	-	-	-	-	-
	40817	391	-	391	-	-	-	-	-	-	-
Итого	X	137 383	-	137 383	-	-	-	-	-	-	-
2 – 7 дней		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
до 30 дней		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 – 90 дней	42303	1 227	-	-	-	1 227	-	-	-	-	-
Итого		1 227	-	-	-	1 227	-	-	-	-	-
91 – 180		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	42304	5 679	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого		5 679	-	-	-	3 770	1 909	-	-	-	-
181 день – 1 год		-	-	-	-	3 770	1 909	-	-	-	-
	42105	5 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	42305	17 725	-	-	-	-	-	-	5 000	-	-
Итого		22 725	-	-	-	1 336	2 814	13 249	326	-	-
1 – 3 года		-	-	-	-	1 336	2 814	13 249	5 326	-	-
	42206	2 300	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	42106	30 000	-	-	-	-	-	-	2 300	-	-
	42306	134 063	-	-	-	-	-	-	7 000	23 000	-
Итого		166 363	-	-	-	7 247	15 802	32 960	56 536	21 518	-
свыше 3 лет		-	-	-	-	7 247	15 802	32 960	65 836	44 518	-
	43807	90 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого		90 000	-	-	-	-	-	-	-	-	90 000
Просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90 000
Итого	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего размещено		423 377	-	137 383	-	13 580	20 525	46 209	71 162	44 518	90 000

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КУБАНСКИЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год**

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

Анализ размещенных средств по РПБУ на 01.01.14 г.

тыс. руб.

Срок, на который размещены средства	Балансовый счет	Остаток средств	Суммы по срокам, оставшимся до погашения								
			«овердрафт»	до востреб.	2 – 7 дней	8 – 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	181 день – 1 год	1 – 3 года	свыше 3 лет
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Овердрафт	45509	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Овердрафт	45201	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Овердрафт	45401	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
До востребования	32201	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 – 7 дней		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
до 30 дней	31904	1 300 000	-	-	-	1 300 000	-	-	-	-	-
Итого		1 300 000	-	-	-	1 300 000	-	-	-	-	-
31 – 90 дней	45204	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
91 – 180	45205	2 500	-	-	-	-	2 500	-	-	-	-
	45405	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	45504	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого		2 500	-	-	-	-	2 500	-	-	-	-
181 день – 1 года	45206	153 300	-	-	-	4 000	5 650	26 600	117 050	-	-
	45306	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	45406	6 801	-	-	-	-	-	738	6 063	-	-
	45503	75 394	-	-	-	-	1 581	3 012	70 801	-	-
Итого		235 495	-	-	-	4 000	7 231	30 350	193 914	-	-
1 – 3 года	45107	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 – 3 года	45207	47 400	-	-	-	500	-	28 600	14 800	3 500	-
1 – 3 года	45307	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 – 3 года	45407	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	45506	78 547	-	-	-	21	1 045	1 303	4 878	71 300	-
Итого		125 947	-	-	-	521	1 045	29 903	19 678	74 800	-
свыше 3 лет	45208	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
свыше 3 лет	45507	108 896	-	-	-	10	27	43	2 249	5 029	101 538
Итого		108 896	-	-	-	10	27	43	2 249	5 029	101 538
Просроченная задолженность	45812	15 277	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	45814	189	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	45815	2 749	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	45912	340	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	45915	144	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого		18 699	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего размещено		1 791 537	-	-	-	1 304 531	10 803	60 296	215 841	79 829	101 538

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КУБАНСКИЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

Анализ привлеченных средств Банка по РПБУ на 01.01.14 г.

тыс. руб.

тыс. руб.

Срок, который размещен (привлечен) средства	на	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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Овердрафт		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				-	-	-	-	-	-	-	-
Итого		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
До востребования		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	42301	48 444	-	48 444	-	-	-	-	-	-	-
	42601	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-
	40701	36	-	36	-	-	-	-	-	-	-
	40702	159 883	-	159 883	-	-	-	-	-	-	-
	40703	1 993	-	1 993	-	-	-	-	-	-	-
	40802	10 994	-	10 994	-	-	-	-	-	-	-
	40807	13 390	-	13 390	-	-	-	-	-	-	-
	40817	5 182	-	5 182	-	-	-	-	-	-	-
	40821	548	-	548	-	-	-	-	-	-	-
Итого	X	240 470	-	240 470	-	-	-	-	-	-	-
2 – 7 дней			-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	X		-	-	-	-	-	-	-	-	-
до 30 дней			-	-	-	-	-	-	-	-	-
	42102	250 000	-	-	-	250 000	-	-	-	-	-
Итого		250 000	-	-	-	250 000	-	-	-	-	-
31 – 90 дней	42103	300 000	-	-	-	300 000	-	-	-	-	-
	42303	2 022	-	-	-	1 175	847	-	-	-	-
Итого		302 022	-	-	-	301 175	847	-	-	-	-
91 – 180	42104	266 000	-	-	-	-	16 000	250 000	-	-	-
	42004	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	42304	10 798	-	-	-	6 121	4 621	56	-	-	-
Итого		276 798	-	-	-	6 121	20 621	250 056	-	-	-
181 дней – 1 год			-	-	-	-	-	-	-	-	-
	42205	99 921	-	-	-	-	-	99 921	-	-	-
	42105	501 620	-	-	-	-	-	1 620	500 000	-	-
	42305	37 434	-	-	-	4 001	16 909	15 094	1 430	-	-
Итого		638 975	-	-	-	4 001	16 909	116 635	501 430	-	-
1 – 3 года			-	-	-	-	-	-	-	-	-
	42106	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	42306	182 682	-	-	-	11 615	17 867	19 649	89 678	43 873	-
Итого		182 682	-	-	-	11 615	17 867	19 649	89 678	43 873	-
свыше 3 лет			-	-	-	-	-	-	-	-	-
	43807	90 000	-	-	-	-	-	-	-	-	90 000
Итого		90 000	-	-	-	-	-	-	-	-	90 000
Просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего размещено		1 980 947	-	240 470		572 912	56 244	386 340	591 108	43 873	90 000

85

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

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

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

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

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

	Рубли	Доллары США	Евро	тыс. руб. Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	362 018	1 284	635	363 937
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 226	0	0	8 226
Торговые ценные бумаги	0	0	0	0
Средства в других банках	7 126	2 065	2 716	11 907
Кредиты и авансы клиентам	1 761 636	0	0	1 761 636
Инвестиционные ценные бумаги	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированную компанию	0	0	0	0
Наращенные процентные доходы и прочие активы	3 448	0	0	3 448
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства	13 973	0	0	13 973
Итого активов	2 156 427	3 349	3 351	2 163 127
Обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	1 968 621	8 283	4 043	1 980 947
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Обязательства по форвардным контрактам	0	0	0	0
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	9 110	74	0	9 180
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Итого обязательств	1 977 727	8 357	4 043	1 990 127
Чистая балансовая позиция	178 684	-5 008	-692	172 984
Обязательства кредитного характера	800	0	0	800
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	-784	0	0	-784

По состоянию на 01.01.2013 г. позиция Банка по валютам составила:

тыс. руб.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы	11262	669	978	12909
Денежные средства и их эквиваленты	4131	0	0	4131
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0
Торговые ценные бумаги	0	0	0	0
Средства в других банках	88001	3014	3944	94959
Кредиты и авансы клиентам	435290	1822	0	437112
Инвестиционные ценные бумаги	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированную компанию	0	0	0	0
Наращенные процентные доходы и прочие активы	1727	0	0	1727
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства	29959	0	0	29959
Итого активов	570370	5505	4922	580797
Обязательства				
Средства других банков	10000	0	0	10000
Средства клиентов	414592	4409	4376	423377
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Обязательства по форвардным контрактам	0	0	0	0
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	16804	32	1	16837
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Итого обязательств	441396	4441	4376	450213
Чистая балансовая позиция				
Обязательства кредитного характера	2074	0	0	2074
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам				

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.

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

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КУБАНСКИЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

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

тыс.руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	375844	375844	375844	375844	375844	375844	375844	375844	375844	375844
1.1. II категории качества										
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
3. Ссудная и привлеченная к ней задолженность, всего, в том числе:	257	257	300590	300590	1303549	1348194	1393594	1494484	1647779	1971997
3.1. II категории качества	0	0	0	0	0	18494	41487	74163	178152	329790
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:										
4.1. II категории качества										
5. Положения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:										
5.1. II категории качества										
6. Прочие активы, всего, в том числе:	184	184	1109	1109	1682	1682	1682	1682	1682	1682
6.1. II категории качества										
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	376285	376285	677543	677543	1681075	1725720	1771120	1872010	2025305	2349523
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций										
9. Средства клиентов, из них:	240698	240698	541971	553883	814659	876011	1276438	1331910	1884436	2045488
9.1. вклады физических лиц	53854	53854	54987	66899	77214	121535	160084	214520	258606	304473
10. Выпущенные долговые обязательства										
11. Прочие обязательства	0	0	0	0	161	161	161	161	161	161
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	240698	240698	541971	553883	814820	876172	1276599	1332071	1884597	2045649
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	134787	134787	134772	122860	865455	848748	493721	539139	139908	301074
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	56.0	56.0	24.9	22.2	106.2	96.9	38.7	40.5	7.4	14.8

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КУБАНСКИЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год**

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

Анализ размещенных и привлеченных средств по срокам погашения по состоянию на 01.01.13 г.

тыс. руб.

Наименование	сумма	просроч.	до востреб.	1 день	2-7 дней	8 - 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	181 день - 1 г.	1 - 3 года	свыше 3 лет	без срока
АКТИВЫ												
денежные средства и счета в ЦБ РФ	94282	0	94282	0	0	0	0	0	0	0	0	0
обязательные резервы в ЦБ РФ	4131	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4131
средства в кредитных организациях	13585	0	13585	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 судная задолженность	420786	0	0	0	0	17100	96276	50031	134043	48636	74700	0
чистые вложения в инвестиционные ц. б. для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ОС, НМА, МЗ	15737	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15737
прочие активы	1339	971	0	0	4	359	5	0	0	0	0	0
всего активов	549860	971	107867	0	4	17459	96281	50031	134043	48636	74700	19868
ПАССИВЫ												
кредиты ЦБ РФ												
средства кредитных организаций	10000	0	0	0	0	10000	0	0	0	0	0	0
средства клиентов	423377		137383		2757	10823	20525	46209	71162	134518	0	0
долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие обязательства	2228		168		8	423	657	606	366	0	0	0
РВП	342	342	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
всего обязательств	435946	342	137551	0	2765	21245	21182	46815	71528	134518	0	0
собственные средства	203394											
всего пассивов	639340											
необязательные обязательства	2074		2074									
показатели ликвидности	-91554	629	-31758	0	-2761	-3786	75099	3216	62515	-85682	-74700	-19868
коэффициент дефицита ликвидности	-21,00	183,92	-23,09	0	-99,86	-17,82	354,55	6,87	87,40	-65,85	0	0

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

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

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

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

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

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

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

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 01.01.13 г. фонд насчитывал 4131 тыс. руб., из которых 3912 тыс. руб. по счетам в рублях и 219 тыс. по счетам в иностранной валюте. На 01.01.14 г. сумма средств в фонде обязательных резервов составляла 8226 тыс. руб., из которых 7996 тыс. руб. было сформировано по счетам в российских рублях и 230 тыс. руб. по счетам в иностранной валюте. Данные отражены в балансе Банка по балансовой стоимости.

39. Управление капиталом.

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

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

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

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

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

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

	тыс. руб.	
	2013 г.	2012 г.
Основной капитал	166735	106703
Дополнительный капитал	95438	96691
Всего капитал	262173	203394
Активы, взвешенные с учетом риска	345676	367415
Рыночный риск	5698	0
Операционный риск	80170	67070
Прочие компоненты	201997	116673
Норматив достаточности капитала (%)	41,4	36,9

Структура собственных средств Банка на 01.01.2014 г. выглядит следующим образом:

Наименование показателей	Сумма (тыс. руб.)	тыс. руб.
		Удельный вес, %
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	262 173	100
Основной капитал	166 735	64
Дополнительный капитал	95 438	36
<i>Из них:</i>		
Основной капитал итого, в том числе:	166 735	100
Базовый капитал	166 735	100
Добавочный капитал	0	-

В расчет базового капитала Банк включает следующие показатели:

- уставный капитал Банка, сформированный обыкновенными бездокументарными акциями - 151 475 тыс. руб.;
- резервный фонд, сформированный Банком из прибыли, полученной в предыдущем отчетном периоде - 956 тыс. руб.;
- прибыль предшествующих лет – 6 386 тыс. руб.
- прибыль отчетного года, в части подтвержденной аудиторской организацией – 7 918 тыс. руб.

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

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

В расчет дополнительного капитала Банк включает следующие показатели:

- уставный капитал Банка, сформированный привилегированными акциями – 25 тыс. руб.;
- прирост стоимости имущества за счет переоценки – 5 413 тыс. руб.;
- субординированный кредит – 90 000 тыс. руб.

Показатели, характеризующие субординированный кредит:

Заемщик	Сумма	тыс. руб.
		Срок возврата
ООО ПКФ «САМСОН», договор № 3 от 23.12.2009г.	20 000	22.12.2019г.
ООО ПКФ «САМСОН», договор № 4 от 15.08.2011г.	70 000	14.08.2021г.

В 2013 году Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.01.2014г. выглядят следующим образом:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	5	25,7
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	5,5	25,7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	10	41,4

40. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Банковские гарантии. Банк не имеет предоставленных финансовых гарантий на 01.01.2012 г. и 01.01.2013 г.

Сумма гарантий, выданных по состоянию на отчетную дату

	2012 год	2013 год
	тыс. руб.	
Гарантии, выданные Банком	0	0
Итого	0	0

Операционная среда.

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

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

По состоянию на 01.01.2014 г. Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

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

В коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве РФ и стран, где Банк ведет деятельность, существуют положения, которые могут допускать более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

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

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

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 составила 2074 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2014г. сумма неиспользованных кредитных линий составила 800 тыс. руб.

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

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

По состоянию на 01.01.2014г. Банк не имеет активы, находящиеся на хранении.

41. Производные финансовые инструменты

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

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

Банк не использует инвестирование в производные финансовые инструменты.

42. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации).
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов,

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

а для опционных деривативов - модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ниже представлена соответствие категорий финансовых активов вышеуказанным категориями оценки.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КУБАНСКИЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. руб.

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	375 844	0	0	0	375 844
Наличные средства	45 861	0	0	0	45 861
Остатки по счетам в ЦБ РФ	318 076	0	0	0	318 076
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	11 651	0	0	0	11 651
Прочее размещение в кредитных организациях	256	0	0	0	256
Обязательные резервы в ЦБ РФ	8 226	0	0	0	8 226
Средства в других банках	0	1 300 000	0	0	1 300 000
Ссуды, выданные другим банкам	0	0	0	0	0
Депозиты в Банке России	0	1 300 000	0	0	1 300 000
Кредиты и дебиторская задолженность	0	457 974	0	0	457 974
Кредиты юридическим лицам	0	190 747	0	0	190 747
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	6 801	0	0	6 801
Кредиты физическим лицам	0	260 426	0	0	260 426
Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	384 070	1 757 974	0	0	1 757 974
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Оцениваемые по справедливой стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости		Итого	
Депозиты банков	0	0		0	
Счета Лоро	0	0		0	
Кредиты банков	0	0		0	
Прочие привлеченные средства	0	0		0	
Средства клиентов	0	1 899 537		1 899 537	
Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	186 844		186 844	
Срочные депозиты юридических лиц	0	1 423 728		1 423 728	
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0	5 182		5 182	
Срочные вклады физических лиц	0	283 783		283 783	
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0		0	
Векселя	0	0		0	
Субординированный займ	0	90 000		90 000	
Средства юридических лиц	0	90 000		90 000	
Прочие финансовые обязательства	0	0		0	
Расчеты с использованием банковских карт	0	0		0	
Итого финансовых обязательств	0	1 989 537		1 989 537	

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КУБАНСКИЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (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	107 868	0	0	0	107 868
Наличные средства	12 909	0	0	0	12 909
Остатки по счетам в ЦБ РФ	81 373	0	0	0	81 373
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	13 586	0	0	0	13 586
Прочие размещенные средства в финансовых учреждениях	0	0	0	0	0
Обязательные резервы в ЦБ РФ	4 131	0	0	0	4 131
Кредиты и дебиторская задолженность	0	419 439	0	0	419 439
Кредиты юридическим лицам	0	248 411	0	0	248 411
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	12 302	0	0	12 302
Кредиты физическим лицам	0	158 726	0	0	158 726
Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	111 999	419 439		0	531 438
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Оцениваемые по справедливой стоимости		Оцениваемые по амортизированной стоимости		Итого
Депозиты банков	0		10 000		
Счета Лоро	0		0		
Кредиты банков	0		10 000		
Прочие привлеченные средства	0		0		
Средства клиентов	0		334 587		
Текущие/расчетные счета юридических лиц	0		124 964		
Срочные депозиты юридических лиц	0		37 300		
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0		391		
Срочные вклады физических лиц	0		171 932		
Выпущенные долговые ценные бумаги	0		0		
Векселя	0		0		
Субординированный займ	0		90 000		
Средства юридических лиц	0		90 000		
Прочие финансовые обязательства	0		0		
Расчеты с использованием банковских карт	0		0		
Итого финансовых обязательств	0		434 587		

43. Операции со связанными сторонами

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

В отчетном году Банк не совершал операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У.

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

По состоянию на 01.01.2014 года ссудная задолженность связанных с Банком лиц не значительна и составляет 3000 тыс. руб.

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу Банка.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, а также сведения о списочной численности персонала представлены в таблице:

	На 01.01.2014г. за 2013 год	На 01.01.2013г. за 2012 год
	Сумма (тыс. руб.)	Сумма (тыс. руб.)
Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году, в том числе	20 502	10 311
Выходные пособия	846	-
Компенсации за неиспользованный отпуск	2 794	455
Списочная численность персонала, (чел.) в том числе	44	41
Численность основного управленческого персонала	5	5

По состоянию на 31.12.2013 г. списочная численность персонала составила 44 чел., основной управленческий персонал – 5 чел., соответственно на 31.12.2012 г. списочная численность персонала составила 41 чел.

По состоянию на конец годов 2013г. 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.

44. Приобретения и выбытия

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

45. События после отчетной даты

В начале нового отчетного периода Банки переходили на новую систему бухгалтерского учета, еще более приближенную к Международным стандартам финансовой отчетности. В связи с этим были признаны доходами и расходами часть наращенных доходов и расходов, по

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).
которым есть уверенность в их получении. В события после отчетной даты вошли указанные произошедшие события.

46. Доля меньшинства

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

47. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов 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 долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи

Банк определяет, что долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, обесценился 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 ожиданий 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.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КУБАНСКИЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (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
дек 95	103,20	1,032	5,6929
янв 96	104,10	1,041	5,5164

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КУБАНСКИЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

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
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

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КУБАНСКИЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год**

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

авг 00	101,00	1,010	1,4735
сен 00	101,30	1,013	1,4589
окт 00	102,10	1,021	1,4402
ноя 00	101,50	1,015	1,4106
дек 00	101,60	1,016	1,3898
январь 01	102,80	1,028	1,3679
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
январь 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
январь 03	100,00	1,000	1,0000

В настоящем документе

пронумеровано и пронумеровано

№7 (Список) *список*

Генеральный директор

ООО «Национальное Агентство Аудита»

О.П. Фисенко

« 02 »

2014 г.

