

Закрытое акционерное общество «Банк Южной многоотраслевой корпорации»

**Финансовая отчетность
Закрытого акционерного общества
«Банк Южной многоотраслевой
корпорации»,
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	8
1. Основная деятельность	9
2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность	10
3. Основы представления отчетности	11
4. Принципы учетной политики	16
5. Денежные средства и их эквиваленты	50
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	50
7. Средства в других банках	50
8. Кредиты и дебиторская задолженность	51
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	60
11. Инвестиции в ассоциированные организации	60
12. Гудвил	60
13. Инвестиционная недвижимость	60
14. Прочие активы	60
15. Основные средства и нематериальные активы	62
16. Средства других банков	65
17. Средства клиентов	66
18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	68
20. Прочие заемные средства	68
21. Прочие обязательства	68
22. Резервы под обязательства и отчисления	69
23. Уставный капитал	69
24. Эмиссионный доход	75
25. Прочие фонды	75
26. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]	76
27. Процентные доходы и расходы	78
28. Комиссионные доходы и расходы	79
29. Прочие операционные доходы	79
30. Административные и прочие операционные расходы	79
31. Налоги на прибыль	80
32. Прибыль/[Убыток] на акцию	83
33. Дивиденды	83
34. Сегментный анализ	83
35. Управление финансовыми рисками	83
36. Управление капиталом	93
37. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	94
38. Производные финансовые инструменты	95
39. Справедливая стоимость финансовых инструментов	95
40. Операции со связанными сторонами	99
41. Приобретения и выбытия	101
42. События после отчетной даты	101
43. Доля меньшинства	101
44. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	101

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство ЗАО «ЮМК 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 «25» июня 2014 года.

Председатель Правления
ЗАО «ЮМК банк»
Главный бухгалтер
ЗАО «ЮМК банк»



Тихоненко Александр Иванович

Новах Яна Александровна

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ

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	163 823	277 760
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	36	5 386	4 686
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	0	0
Средства в других банках	7	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	8	497 453	459 101
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	619	466
Текущие требования по налогу на прибыль	31	3 068	0
Отложенный налоговый актив	31	91	0
Основные средства	15	65 704	75 553
Нематериальные активы	15	2 138	2 576
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:		738 282	820 142
Обязательства			
Средства других банков	16	0	0
Средства клиентов	17	203 585	286 091
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	0	0
Прочие заемные средства	20	0	0
Прочие обязательства	21	1 433	1 413
Текущие обязательства по налогу на прибыль	31	32	2 152
Отложенное налоговое обязательство	31	0	1 893
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		0	0
Итого обязательств:		205 050	291 549
Собственные средства акционеров			
Уставный капитал	23	500 000	500 000
Эмиссионный доход	24	0	0
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Фонд переоценки основных средств	15, 25	0	0
Фонд накопленных курсовых разниц	25	0	0
Нераспределенная прибыль отчетного периода	26	4 639	7 781
Нераспределенная прибыль прошлых лет	26	28 593	20 812
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала):		533 232	528 593
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала):		738 282	820 142

Председатель правления

Тихоненко Александр Иванович

Главный бухгалтер

Новах Яна Александровна



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	27	78 659	63 156
Процентные расходы	27	(9 646)	(18 079)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		69 013	45 077
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7, 8	(54 443)	(18 157)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		14 570	26 920
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		3 230	2 870
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		118	(116)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		0	0
Комиссионные доходы	28	17 032	16 227
Комиссионные расходы	28	(1 171)	(1 100)
Доходы / (расходы) по активам, размещенных по ставкам ниже (выше) рыночных		0	0
Доходы / (расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных	7, 8	0	0
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	0	0
Изменения резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения	10	0	0
Изменение резерва по оценочным обязательствам		0	0
Прочие операционные доходы	29	972	942
Чистые доходы (расходы)		34 751	45 743
Административные и прочие операционные расходы	30	(30 555)	(31 588)
Операционные доходы / (расходы)		4 196	14 155
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения		0	0
Прибыль / (убыток) до налогообложения	26, 31	4 196	14 155
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	26, 31	443	(6 374)
Прибыль / (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	25	0	0
Прибыль / (убыток) за период		4 639	7 781
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		0	0
Итого прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		0	0
Итого совокупный доход (убыток) за период		4 639	7 781

Председатель правления

Главный бухгалтер



Тихоненко Александр Иванович

Новах Яна Александровна

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ

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

Тыс. руб.

	Примечание	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	27	80 668	59 216
Проценты уплаченные	27	(9 646)	(18 079)
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		3 230	2 870
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		0	0
Комиссии полученные	28	17 032	16 227
Комиссии уплаченные	28	(1 171)	(1 100)
Прочие операционные доходы	29	972	942
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	30	(26 339)	(32 280)
Уплаченный налог на прибыль	31	(1 541)	(5 096)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		63 205	22 700
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(700)	456
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль (убыток)		0	0
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках		0	0
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(83 714)	(169 728)
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам	14	(4 495)	3 850
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков		0	0
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	17	(82 506)	72 848
Чистый прирост/ (снижение) по финансовым обязательствам оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	21	(50)	223
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		(108 260)	(69 651)
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	(5 832)	(43 741)
Выручка от реализации основных средств	15	0	0
Чистый прирост / (снижение) по нематериальным активам	15	438	14
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		(5 394)	(43 727)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал:	23	0	280 000

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
в тысячах рублей

	Примечание	2013	2012
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		(5 394)	236 273
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(283)	(1 120)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(113 937)	165 503
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		277 760	112 257
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		163 823	277 760

Председатель правления

Главный бухгалтер



Тихоненко Александр Иванович

Новах Яна Александровна

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ

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	500000	0	28593	528593
Внесение долей участниками	0	4639	0	4639
Остаток на 1 января 2014 года	500000	4639	28593	533232

Председатель правления

Главный бухгалтер



Тихоненко Александр Иванович

Новах Яна Александровна

1. Основная деятельность

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

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

ЗАО «ЮМК банк» (далее – "Банк") – кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества.

Место регистрации Банка: 350080, Российская Федерация, г. Краснодар, ул. Уральская, д. 95.

Фактический адрес Банка: 350080, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Уральская, 95.

Банк работает на основании Лицензии № 3495 от 20.07.2009 г., выданной центральным банком Российской Федерации (банком России) с 2009 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Основной государственный регистрационный номер 1092300001310.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 12 мая 2009 года, свидетельство Управления Федеральной налоговой службы по Краснодарскому краю 23 № 006912228.

Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций № 3495 выданную Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк не осуществляет операции с вкладами физических лиц и не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц.

Банк находится в Краснодарском крае, не имеет филиалов и представительств.

В 2013 году состав акционеров ЗАО «ЮМК банк» не изменился.

Доли акционеров Банка распределяются следующим образом:

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

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 (тыс. руб.)	Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (%)	Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (тыс. руб.)	Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (%)
1	2	4	5	6	7	8
1	ООО «Кубаньторгодежда- 2»	350080, г. Краснодар, ул. Красная 129	60 000	12%	60 000	12%
2	Макаревич О.А.	-	80 000	16%	80 000	16%
3	Шипулин А.П.	-	30 000	6%	30 000	6%
4	Реушенко Е.В.	-	50 000	10%	50 000	10%
5	ООО «СК «Советская Кубань»	353771, Краснодарский кр., Калининский р-н, с. Гришковское, ул. Советская 62А	224 000	44.8%	224 000	44.8%
6	Макаревич Н.В.	-	56 000	11.2%	56 000	11.2%
	ИТОГО:	-	500 000	100%	500 000	100%

Решением Правления 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

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечаются сравнительно высокие инфляция и процентные ставки.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

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.

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 и подвержены часто вносимым изменениям.

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.

В экономическом отношении Краснодарский край входит в число наиболее развитых регионов Южного Федерального Округа. Огромное воздействие на экономику региона оказывает выгодное географическое положение, высокий ресурсный и кадровый потенциал.

Положение вблизи Азовского и Чёрного морей, ландшафтное разнообразие территории, высокая плотность путей сообщения способствуют развитию многих отраслей промышленности и сельского хозяйства, а также рекреационному использованию.

В текущем году в крае по большинству социально-экономических показателей сохраняется положительная динамика развития.

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 указаны сопоставимые сравнительные данные за предыдущий период.

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

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

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для кредитной организации 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. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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 неодновременных 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.

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

Внесение изменений в финансовую отчетность за 2012 год.

В сопоставимые данные за 2012 год изменения не вносились.

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 на другие организации 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 “Средств в других банках”.

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по балансовой стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

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

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

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

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

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных

финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

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

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

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

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

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Средства в других банках

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

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

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

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

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на

момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Под крупным кредитом в целях настоящего отчета Банк признает кредит, суммой свыше 5 процента от собственных средств (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 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 отражается в балансе по МСФО по первоначальной стоимости. Причем, резервы по ним не пересчитываются, а доходы признаются по российскому учету.

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

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

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

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

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. (Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – 46 МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.)

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

Гудвил

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

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

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

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

Основные средства

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

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

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

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

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

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости,

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

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

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

Инвестиционная недвижимость

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

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

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

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

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

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной

недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

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

Амортизация

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

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

Сроки эксплуатации основных средств по группам устанавливаются следующие:

Группа основных средств	Срок эксплуатации
Здания	25 лет
Сооружения	10 лет
Мебель и принадлежности	от 3 до 10 лет

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

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

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

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

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

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

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

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

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого

характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

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

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

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

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

Разработка программного обеспечения

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

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

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

Операционная аренда

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

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

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

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

Не позднее одного года;

От одного до пяти;

После пяти.

Финансовая аренда

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

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

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

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

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в 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 средств признаны Банком как рыночные.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

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

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой

стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. *(Методики оценки раскрыты в разделе «Ключевые методы оценки».)*

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные

обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, как и фонды Банка, которые он не намерен расходовать (находятся без уменьшения остатка не менее 3 лет) отражается по первоначальной стоимости.

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

- участники общества вправе пропорциональную долю его чистых активов при ликвидации Банка;
- требования участника общества является наименее приоритетным исходя из установленной законодательством очередности исполнения требования кредиторов, тогда как требования всех участников равны и определяются только долей участника;
- требования участников общества не имеют больше никаких характеристик (кроме того, что участник общества вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников или общества с выплатой ему доли), которые бы удовлетворяли критериям классификации в качестве финансового обязательства;
- ожидаемые денежные потоки по рассматриваемым инструментам определяются получаемыми обществом прибылью или убытком, изменениями в чистых активах или в справедливой стоимости признаваемых или не признаваемых чистых активов общества (не включая какие-либо эффекты от самого инструмента);
- обществом не выпущено каких-либо иных инструментов со сроками, аналогичными сроками долей в обществах, которые бы существенно ограничивали либо устанавливали фиксированные возмещения владельцам долей (участникам общества).

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

Дивиденды

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

Доли, выкупленные у участников

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

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

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

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

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

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

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

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

Уступка указанного преимущественного права не допускается.

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

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

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в 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 консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

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

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

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и

существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

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

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

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

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

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует банк («функциональная валюта»).

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой банка и валютой 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 неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

Оценочные обязательства

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

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	тыс. руб.	
	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Наличные средства	2 778	3 979
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	157 155	121 687
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях:		152 094
• Российской Федерации	3 949	
• других стран	3 949	152 094
Резервы	0	0
Резервы	(59)	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	163 823	277 760

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.

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
Межбанковские кредиты	0	0
Прочее размещение	0	0
За вычетом резерва под обесценение	(0)	(0)
Итого средства в других банках	0	0

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

тыс. руб.		
Статьи	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)

8. Кредиты и дебиторская задолженность

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

Ниже представлены данные по кредитам и дебиторской задолженности.

тыс. руб.		
Статьи	Данные по РПБУ на 01.01.14	Данные по РПБУ на 01.01.13
Текущие кредиты	577717	484327
Векселя, классифицированные как кредиты	0	0
Просроченные кредиты	6996	6191
Просроченные проценты	525	446
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(91744)	(37262)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	493 494	453 702

тыс. руб.								
Отчетная дата	Данные по балансу	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	453 702	0	(0)	(446)	5958	37262	(37375)	459 101
01.01.14	493 494	0	(0)	(525)	4340	91744	(91600)	497 453

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

Информация о концентрации кредитного риска раскрыта в Примечании 35.

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:	459 101	100,00%
1	юридическим лицам	276948	60,32%
2	физическим лицам	206190	44,91%
3	предпринимателям	0	0,00%
4	просроченная задолженность	13338	2,91%
5	векселя, классифицированные как кредиты	0	0,00%
6	резервы	(37375)	-8,14%

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:	497 453	100,00
1	юридическим лицам	429985	86,44%
2	физическим лицам	137583	27,66%
3	предпринимателям	0	0,00%
4	просроченная задолженность	21485	4,32%
5	векселя, классифицированные как кредиты	0	0,00%
6	резервы	(91600)	-18,41%

В результате приведения кредитов к амортизированной стоимости банком проведена корректировка на сумму 4340 тыс. руб. (в 2012 года она составила 5958 тыс. руб.) и создан резерв 91600 тыс. руб. против прошлогоднего 37375 тыс. руб.

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

Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения представлен в Примечании 35.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам.

Соответствующая информация по кредитам взаимосвязанным сторонам представлена в Примечании 40.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

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

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

тыс.руб.

По состоянию	Изменение резерва по ОПУ	Восстановление РВПС по гарантиям по РПБУ	Возвратная к восстановлению РВПС по гарантиям по РПБУ	Формирование РВПС по прочим активам по МСФО	Возвратная к формированию РВПС по прочим активам по МСФО	Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ	Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)	Создание резерва по МСФО	Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО.	Резерв по МСФО
За 2013 год	(50 749)	3088	(7039)	(0)	0	(37262)	91744	(91600)	37375	(54443)
За 2012 год	(23962)	7039	(1245)	(0)	0	(19178)	37262	(37375)	19302	(18157)

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	0	0
Органы субъектов РФ и муниципальные органы	0	4,74	0	0
Организации, находящиеся в федеральной и государственной собственности	0	0	0	0
Негосударственные организации	429985	73,00	276948	55,78
Организации-нерезиденты	0	0	0	0
Частные лица	159068	27,00	219528	44,22
Государственные органы иностранных государств	0	0	0	0
Итого кредитов и авансов клиентам	589053	100	496476	100

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

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 РПБУ	Задолженность по МСФО
Кредиты предпринимателям	0	0
Кредиты физическим лицам	216785	219528
Кредиты негосударственным организациям	273733	276948
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0	0
Кредиты органам субъектов РФ и муниципальным органам	0	0
Векселя	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(37262)	(37375)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	453 702	459 101

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

Тыс. руб.

	Задолженность по РПБУ	Задолженность по МСФО
Кредиты предпринимателям	0	0
Кредиты физическим лицам	157680	159068
Кредиты негосударственным организациям	427558	429985
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0	0
Кредиты органам субъектов РФ и муниципальным органам	0	0
Векселя	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(91744)	(91600)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	493 494	497 453

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

Тыс. руб.

	Сумма по РПБУ	%	Сумма по МСФО	%
Государственные органы	0	0	0	0
Муниципальные органы власти	0	0	0	0
Предприятия энерго промышленности	0	0	0	0
Производство	0	0	0	0
Предприятия торговли	24676	5,03	25025	5,04
Пищевая промышленность	0	0	0	0
Транспорт	35000	7,14	35677	7,19
Страхование	0	0	0	0
Финансы и инвестиции	0	0	0	0
Строительство	0	0	0	0
Сельское хозяйство	154057	31,40	155623	31,34
Частные лица	216785	44,20	219528	44,22
Прочие	60000	12,23	60623	12,21
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма) :	490518	100	496476	100

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

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

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

тыс. руб.

	Сумма по РПБУ	%	Сумма по МСФО	%
Государственные органы	0	0,00%	0	0,00%
Муниципальные органы власти	0	0,00%	0	0,00%
Предприятия энерго промышленности	0	0,00%	0	0,00%
Производство	10000	1,71%	10000	1,70%
Предприятия торговли	48000	8,20%	48000	8,15%
Пищевая промышленность	0	0,00%	0	0,00%
Транспорт	2829	0,48%	2829	0,48%
Страхование	0	0,00%	0	0,00%
Финансы и инвестиции	0	0,00%	0	0,00%
Строительство	0	0,00%	0	0,00%
Сельское хозяйство	366728	62,66%	369155	62,67%
Частные лица	157681	26,94%	159069	27,00%
Прочие	0	0,00%	0	0,00%
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма) :	585238	100	589053	100

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

Данные по РПБУ на 01.01.2013г.:

тыс.руб.

	Кредиты органам субъектов РФ и муниципальным органам	Потребительские кредиты	Кредиты негосударственным организац.	Кредиты предпринимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	0	53422	0	0	53422
Кредиты, обеспеченные:	0	179539	412990	0	592529
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0
- недвижимостью	0	52933	0	0	52933
- оборудованием и транспортными средствами	0	27856	113888	0	141744
- прочими активами	0	0	75370	0	75370
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	98750	223732	0	322482
Всего кредитов (справочно)	0	232961	412990	0	645951

Данные по МСФО на 01.01.2013г.:

тыс. руб.

	Кредиты органам субъектов РФ и муниципальным органам	Потребительские кредиты	Кредиты негосударственным организац.	Кредиты предпринимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	0	54239	0	0	54239
Кредиты, обеспеченные:	0	181655	417996	0	599651
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0
- недвижимостью	0	53597	0	0	53597
- оборудованием и транспортными средствами	0	27993	115394	0	143387
- прочими активами	0	0	76237	0	76237
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	100075	226335	0	326410
Всего кредитов (справочно)	0	235904	417996	0	653900

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

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

Данные по РПБУ на 01.01.2014г.:

тыс.руб.

	Кредиты органам субъектов РФ и муниципальным органам	Потребительские кредиты	Кредиты негосударственным организациям	Кредиты предпринимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	0	28875	0	0	28875
Кредиты, обеспеченные:	0	142043	623469	0	765512
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0
- недвижимостью	0	51124	93000	0	144124
- оборудованием и транспортными средствами	0	22273	95000	0	117273
- прочими активами	0	0	52911	0	52911
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	68646	382558	0	451204
Всего кредитов (справочно)	0	170918	623469	0	794387

Данные по МСФО на 01.01.2014г.:

тыс. руб.

	Кредиты органам субъектов РФ и муниципальным органам	Потребительские кредиты	Кредиты негосударственным организациям	Кредиты предпринимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	0	29187	0	0	29187
Кредиты, обеспеченные:	0	143824	627679	0	771503
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0
- недвижимостью	0	51762	93943	0	145705
- оборудованием и транспортными средствами	0	22459	95819	0	118278
- прочими активами	0	0	52932	0	52932
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	69603	384985	0	454588
Всего кредитов (справочно)	0	173011	627679	0	800690

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

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

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	
	Стоимость по РПБУ (за вычетом резерва)	Данные по МСФО (за вычетом резерва)
Группа 23	115587	116899
Общество с ограниченной ответственностью "Новоивановское"	88920	89852
Хахалев Роберт Оникович	26667	27047
Группа 2	91230	91991
Общество с ограниченной ответственностью "Сельскохозяйственная компания "Октябрь"	81074	81830
Закрытое акционерное общество "Мясоперерабатывающий комплекс Динской"	9830	9830
Болезин Александр Владимирович	171	173
Канунников Юрий Борисович	112	114
Сыроватка Татьяна Валерьевна	43	44
Группа 13	65973	7553
Открытое акционерное общество "Мусороуборочная компания"	58499	0
Облогин Валерий Игоревич	7474	7553
Общество с ограниченной ответственностью "Кубанский молочно-товарный комплекс"	64985	65469
Группа 3	54484	45870
Закрытое акционерное общество "Оптово-розничная торговая и производственная фирма Кубаньоптпродторг"	44550	44500
Общество с ограниченной ответственностью "СЕВЕРО- КАВКАЗСКАЯ СТРОИТЕЛЬНАЯ КОМПАНИЯ"	8520	0
Гаврик Павел Викторович	1315	1329
Скиба Алексей Васильевич	99	41
Группа 1	48169	781
Закрытое акционерное общество райпищекомбинат "Славянский"	47397	0
Завгородний Игорь Николаевич	703	711
Полеводова Татьяна Борисовна	58	59
Шурова Нелли Владимировна	11	11

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

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

Заемщик (группа связанных заемщиков) / эмитент	Величина кредитного риска заемщика	
	Стоимость по РПБУ (за вычетом резерва)	Данные по МСФО (за вычетом резерва)
Общество с ограниченной ответственностью "Кубанский Свиноводческий комплекс"	36500	36500
Группа 22	23554	23566
Общество с ограниченной ответственностью "Сельскохозяйственная компания "Советская Кубань"	22680	22680
Симонов Андрей Сергеевич	874	886
Группа 6	13342	299
Закрытое акционерное общество "Кубаньтехгаз"	13048	0
Погорелов Игорь Владимирович	235	239
Загурская Елена Александровна	59	60
Муниципальное унитарное предприятие ритуальных услуг муниципального образования город Краснодар	7614	0

Данные на 01.01.2013г.:

Заемщик (группа связанных заемщиков) / эмитент	Величина кредитного риска заемщика	
	Стоимость по РПБУ (за вычетом резерва)	Данные по МСФО (за вычетом резерва)
Группа 2	96786	97775
Общество с ограниченной ответственностью "Сельскохозяйственная компания "Октябрь"	66451	67143
Закрытое акционерное общество "Мясоперерабатывающий комплекс Динской"	29670	29960
Болезин Александр Владимирович	373	377
Канунников Юрий Борисович	266	269
Романенко Дмитрий Николаевич	26	26

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

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

Заемщик (группа связанных заемщиков) / эмитент	Величина кредитного риска заемщика	
	Стоимость по РПБУ (за вычетом резерва)	Данные по МСФО (за вычетом резерва)
Открытое акционерное общество "Мусороуборочная компания"	94822	0
Группа 3	74418	25183
Закрытое акционерное общество "Оптово-розничная торговая и производственная фирма Кубаньоптпродторг"	64667	20284
Общество с ограниченной ответственностью "СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ СТРОИТЕЛЬНАЯ КОМПАНИЯ"	4343	0
Гаврик Павел Викторович	2574	2601
Майстер Даниил Владимирович	1234	1247
Макоед Татьяна Викторовна	1068	1051
Прочие	532	532
Группа 22	59203	59481
Общество с ограниченной ответственностью "Сельскохозяйственная компания "Советская Кубань"	58133	58402
Симонов Андрей Сергеевич	1070	1079
Хахалев Роберт Оникович	49500	50001
Группа 6	40477	31728
Закрытое акционерное общество "Кубаньтехгаз"	39096	30329
Погорелов Игорь Владимирович	371	377
Векслер Елена Павловна	311	317
Загурская Елена Александровна	153	156
Сухопарова Светлана Юрьевна	146	149
Прочие	400	400
Группа 1	35873	

Заемщик (группа связанных заемщиков) / эмитент	Величина кредитного риска заемщика	
	Стоимость по РПБУ (за вычетом резерва)	Данные по МСФО (за вычетом резерва)
Закрытое акционерное общество райпищекомбинат "Славянский"	35726	0
Полеводова Татьяна Борисовна	102	102
Шурова Нелли Владимировна	45	47
Общество с ограниченной ответственностью "КРАФТЕР"	34650	35320
Общество с ограниченной ответственностью "Краснодарский откормочный комплекс"	13000	13132
Имгрунт Иван Иванович	4333	4465

Резкое расхождение между стоимостью по РПБУ И МСФО связано с тем, что по МСФО не признаются денежным оттоком внебалансовые обязательства Банка.

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

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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	Данные на 01.01.2014	Данные на 01.01.2013
Наращенные процентные доходы	6700	6388
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	520	458
Предоплата по налогам	99	85
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	2142	2477
За вычетом резерва под обесценение	(3236)	(7120)
Итого прочих активов	6225	2288

Произведенные Банком корректировки отражены в следующей таблице.

тыс. руб.

Перегруппированные данные	Наращенные процентные доходы и прочие активы по РПБУ	Исключение наращенных доходов и расходов	Переклассификация прочих налогов	Восстановление резервов	Сторнирование начисленных дисконтов и %% по РПБУ	Переклассификация НМА	Данные для МСФО
на 01.01.2014	6225	(6700)	144	3088	0	(2138)	619
на 01.01.2013	2288	(6388)	103	7039	0	(2576)	466

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Примечании 35.

Прочие активы Банка состоят из следующих статей:

- прочие требования.
- 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.
- НДС и прочие налоги.

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 01/01/2012	35 274 854	0	2 066 265	1 331 582	183 593	0	38 856 294
Приобретение	43 220 339	0	807 203	162 152	273 707	0	44 463 402
Выбытие	0	0	0	0	0	0	0
на 01/01/2013	78 495 193	0	2 873 468	1 493 734	457 301	0	83 319 695
Амортизация с учетом инфляции							
на 01/01/2012	3 497 768	0	1 312 391	268 606	26 995	0	5 105 760
Начисленная за период	1 739 425	0	805 424	156 883	44 848	0	2 746 579
Выбытие	0	0	0	0	0	0	0
на 01/01/2013	5 237 193	0	2 117 814	425 488	71 843	0	7 852 339
Балансовая стоимость на 01.01.2013 (МСФО без износа)	73 258 000	0	755 654	1 068 245	385 457	0	75 467 356
Справочно:							
Балансовая стоимость на 01.01.2012 (МСФО без износа)	31 777 086	0	753 874	1 062 976	156 598	0	33 750 534

Вспомогательная таблица движения Основных средств

руб.

	историческая (по балансу Банка)	по МСФО (с учетом инфляции)	Эффект от инфляции	
ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ				
на 01.01.12 г.	38 856 294	38 856 294	0	Инфлирование ОС
приобретение в 2012 г.	44 463 402	44 463 402	0	
выбытие в 2012 г.	0	0	0	
на 01.01.13 г.	83 319 695	83 319 695	0	
ИЗНОС				
на 01.01.12 г.	8 115 281	5 105 760	(3 009 521)	
начисленный за 2012 г	3 822 552	2 746 579	(1 075 973)	
выбытия	0	0	0	
на 01.01.13 г.	11 937 833	7 852 339	(4 085 494)	
ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ				
на 01.01.12 г.	30 741 013	33 750 534	3 009 521	
по приобретенным ОС	40 640 849	41 716 823	1 075 973	
по выбывшим ОС	0	0	0	Фин.результат от выбытия
на 01.01.13 г.	71 381 862	75 467 356	4 085 494	

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

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

	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	78 495 193	0	2 873 468	1 493 734	457 301	0	83 319 695
Приобретение	0	0	1 309 312	148 105	374 537	0	1 831 954
Выбытие	0	0	0	0	0	0	0
на 01/01/2014	78 495 193	0	4 182 780	1 641 839	831 838	0	85 151 649
Амортизация с учетом инфляции							
на 01/01/2013	5 237 193	0	2 117 814	425 488	71 843	0	7 852 339
Начисленная за период	10 429 763	0	727 887	307 835	129 864	0	11 595 348
Выбытие	0	0	0	0	0	0	0
на 01/01/2014	15 666 956	0	2 845 701	733 323	201 707	0	19 447 687
Балансовая стоимость на 01.01.2014 (МСФО без износа)	62 828 237	0	1 337 079	908 515	630 131	0	65 703 962
Справочно:							
Балансовая стоимость на 01.01.2013 (МСФО без износа)	73 258 000	0	755 654	1 068 245	385 457	0	75 467 356

Вспомогательная таблица движения Основных средств			
	историческая (по балансу Банка)	по МСФО (с учетом инфляции)	Эффект от инфляции
ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ			
на 01.01.13 г.	83 319 695	83 319 695	0
приобретение в 2013 г.	1 831 954	1 831 954	0
выбытие в 2013 г.	0	0	(0)
на 01.01.14 г.	85 151 649	85 151 649	0
ИЗНОС			
на 01.01.13 г.	11 937 833	7 852 339	(4 085 494)
начисленный за 2013 г	7 517 252	11 595 348	4 078 096
выбытия	0	0	0
на 01.01.14 г.	19 455 085	19 447 687	(7 398)
ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ			
на 01.01.13г.	71 381 862	75 467 356	4 085 494
по приобретенным ОС	(5 685 298)	(9 763 394)	(4 078 096)
по выбывшим ОС	(0)	0	0
на 01.01.14 г.	65 696 564	65 703 962	7 398

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

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

Данные по влиянию МСФО на основные средства представлены в следующей 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 инвестиционной недвижимости	Данные по МСФО
01.01.14	30757	(351)	19455	0	(19448)	(0)	(0)	65704
01.01.13	71751	(284)	11938	0	(7852)	(0)	(0)	75553

Данные по корректировкам при применении МСФО к основным средствам:

руб.

Название корректировки	Описание	на 01.01.13	на 01.01.12	ОПУ на 01.01.13
Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	Дт "Основные средства" Кт "НПОП" Кт "Операционные расходы"	11 937 833	8 115 281	3 822 552
Возвратная к К1	Дт "Операционные расходы" Дт "НПОП" Кт "НППЛ"	8 115 281	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"	7 852 339	5 105 760	2 746 579
Возвратная к К4	Дт "НППЛ" Кт "НПОП" Кт "Операционные расходы"	5 105 760	нет	
Корректировка финансового результата от выбытия ОС (Ост. Ст-ть МСФО > Ост. Ст-ти по РПБУ)	Дт "Прочие операционные доходы" Дт "НПОП" Кт "Основные средства"	0	нет	
Корректировка финансового результата от выбытия ОС (Ост. Ст-ть МСФО < Ост. Ст-ти по РПБУ)	Дт "Основные средства" Кт "НПОП" Кт "Прочие операционные доходы"	0	нет	

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

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

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"	19 455 085	11 937 833	7 517 252
Возвратная к К1	Дт "Операционные расходы" Дт "НПОП" Кт "НППЛ"	11 937 833	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"	19 447 687	7 852 339	11 595 348
Возвратная к К4	Дт "НППЛ" Кт "НПОП" Кт "Операционные расходы"	7 852 339	нет	
Корректировка финансового результата от выбытия ОС (Ост. Ст-ть МСФО > Ост. Ст-ти по РПБУ)	Дт "Прочие операционные доходы" Дт "НПОП" Кт "Основные средства"	0	нет	
Корректировка финансового результата от выбытия ОС (Ост. Ст-ть МСФО < Ост. Ст-ти по РПБУ)	Дт "Основные средства" Кт "НПОП" Кт "Прочие операционные доходы"	0	нет	

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

Согласно МСФО 38 в целях составления отчета НМА восстанавливаются. Так, на 01.01.2013г. НМА составили 2576 тыс. руб., на 01.01.14г. их стоимость составила 2138 тыс. руб.

В связи с тем, что ОС и НМА приобретены в основной массе после 2003 года, когда по оценкам специалистов инфляция в России была незначительной, индекс-дефлятор для пересчета их стоимости не применялся.

Также в Балансе банка отражена сумма приобретенных материалов в размере 284 тыс. руб. на 01.01.2013 г. против 351 тыс. руб. на 01.01.2014 г.

16. Средства других банков

тыс. руб.

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	0	0
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0
Просроченные привлеченные средства банков	0	0
Итого средств других банков	0	0

Средства других банков по состоянию на 01.01.2013г. и на 01.01.2014г. отсутствовали.

17. Средства клиентов

Ниже приведены 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
	Текущие/расчетные счета	40602	0	0
		40603	0	0
		40703	78	102
	Итого		78	102
	Срочные депозиты	41907	0	0
		42205	0	0
		42206	0	0
		42207	0	0
	Итого		0	0
	ВСЕГО СРЕДСТВА ГОСУДАРСТВЕННЫХ И ОБЩЕСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ		78	102
2	Прочие юридические лица			
		часть 30223	0	0
	Текущие/расчетные счета	40701	0	0
		40702	284 452	187 032
		40802	709	5211
		40807	0	0
	Итого		285 161	192 243
	Срочные депозиты	42005	0	0
		42006	0	0
		42103	0	0
		42104	0	0
		42105	0	0
		42107	0	10000
	Итого		0	10000
	ВСЕГО СРЕДСТВА ПРОЧИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ		285 161	202244
3	Физические лица			
	Текущие/расчетные счета	40817	0	0
		40820	0	0
		40905	0	0
		40909	0	0
		42301	0	0
		42309	0	0
		42601	0	0
	Итого		0	0
	Срочные вклады	42303	0	0
		42304	0	0
		42305	0	0
		42306	0	0
		42307	0	0
		42605	0	0
	Итого		0	0
	ВСЕГО СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ		0	0
	ВСЕГО ПРИВЛЕЧЕНО СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ		285 239	202 345

Банком на остаток денежных средств на расчетных счетах клиентов начисляются проценты. Согласно учетной политике по МСФО указанные финансовые инструменты не пересчитываются по методу дисконтирования в связи с их краткосрочностью, а лишь признаются в составе привлеченных средств. Сумма привлеченных средств по МСФО составила по состоянию на 01.01.2013г. - 286 091 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2014г. - указанная сумма составляла 203 585 тыс. руб.

Произведенные Банком корректировки отражены в следующей таблице.

тыс. руб.

Данные на отчетную дату	Данные по РПБУ	Реклассификационная корректировка начисленных процентов по депозитам	Амортизация дисконта по депозитам юр. лиц	Данные по МСФО
01.01.2014	202 345	1239	0	203 585
01.01.2013	285 239	852	0	286 091

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики на 01.01.2013 г.:

тыс. руб.

№	Наименование отраслей экономики	Сумма
1	Промышленность	3 926
2	Сельское хозяйство	37 134
3	Транспорт и связь	10 507
4	Строительство	1 531
5	Торговля	150 271
6	Материально-техническое снабжение и сбыт	-
7	Информационно-вычислительное обслуживание	-
8	Операции с недвижимым имуществом	-
9	Жилищно-коммунальное хозяйство	-
10	Бытовые услуги населению	78 283
11	Здравоохранение	-
12	Образование, наука	-
13	Культура, искусство	-
14	Финансы, страхование	-
15	Управление	-
16	Общественные объединения	-
17	Индивидуальные предприниматели	709
18	Прочие виды деятельности	2 878
Итого:		285 239

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики на 01.01.2014 г.:

тыс. руб.

№	Наименование отраслей экономики	Сумма
1	Промышленность	930
2	Сельское хозяйство	1 098
3	Транспорт и связь	683
4	Строительство	-
5	Торговля	112 400

6	Материально-техническое снабжение и сбыт	-
7	Информационно-вычислительное обслуживание	-
8	Операции с недвижимым имуществом	-
9	Жилищно-коммунальное хозяйство	-
10	Бытовые услуги населению	71 036
11	Здравоохранение	-
12	Образование, наука	-
13	Культура, искусство	-
14	Финансы, страхование	-
15	Управление	-
16	Общественные объединения	-
17	Индивидуальные предприниматели	5 211
18	Прочие виды деятельности	10 987
Итого:		202 345

Анализ привлеченных средств клиентов по срокам погашения представлен в Приложении 35.

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. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства в отчетном периоде банк не привлекал.

21. Прочие обязательства

	тыс. руб.	
	За 2012	За 2013
Кредиторская задолженность РПБУ	1449	1763
Начисление расходов по отпускным	386	456
Реклассификация процентов по привлеченным средствам	(852)	(1239)
Реклассификация прочих налогов	430	453
Признание расходов по МСФО	0	0
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	0	0
Прочие обязательства по МСФО	1413	1433

Банк реклассифицировал сумму начисленных процентов по привлеченным средствам юридических лиц в сумме 1239 тыс. руб. в статью «Средства клиентов» и сумму прочих налогов в размере 453 тыс. руб. из статьи «Текущие обязательства по налогу на прибыль».

Анализ прочих обязательств по срокам погашения в Примечании 35.

22. Резервы под обязательства и отчисления

Банк не создает резервы под обязательства и отчисления.

23. Уставный капитал

Уставный капитал Банка был сформирован в 2009 г. за счет вкладов акционеров в виде денежных средств в размере 165170 тыс. руб. и имущества в размере 34830 тыс. руб., при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

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.

26 октября 2011 года Банк России письмом № 15-2-18/23327 зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных бездокументарных именных акций в объеме 20 000 000 рублей. Указанные акции размещены в количестве 20 000 штук номинальной стоимостью 1000 рублей каждая по закрытой подписке.

Сумма уставного капитала с учетом итогов дополнительной эмиссии составила 220 000 000 руб. Уставный капитал поделен на 220 000 размещенных обыкновенных бездокументарных именных акций стоимостью 1000 руб. каждая.

На 01 января 2013 года и 01 января 2014 года владельцами обыкновенных акций Банка являются: 44,8% ООО «СК «Советская Кубань», 12% ООО «Кубаньторгодежда-2», 16% Макаревич О.А., 11,2% Макаревич Н.В., 10% Реушенко Е.В., 6% Шипулин А.П. Туленков А.И. вышел из состава акционеров.

02 ноября 2012 года Банк России письмом № 15-2-18/27415 зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных бездокументарных именных акций в объеме 280 000 000 рублей. Указанные акции размещены в количестве 280 000 штук номинальной стоимостью 1000 рублей каждая по закрытой подписке.

Сумма уставного капитала с учетом итогов дополнительной эмиссии составила 500 000 000 руб.

Уставный капитал поделен на 500 000 размещенных обыкновенных бездокументарных именных акций стоимостью 1000 руб. каждая.

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка не был пересчитан Банком до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года в связи с тем, что момент создания или учреждения Банка был позже.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»

за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

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

Примечание	Собственный капитал							Доля меньшинства	Итого собственный капитал (дефицит)
	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]		
Остаток на 1 января 2010 года	200000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3456,00	203456,00	0,00	203456,00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Курсовые разницы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Чистая прибыль/[убыток] за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10103,00	0,00	0,00	0,00
Инфлирование уставного капитала	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого доходы (расходы) за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10103,00	10103,00	0,00	10103,00
Взносы участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Дивиденды объявленные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Остаток на 1 января 2011 года	200000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13559,00	213559,00	0,00	213559,00

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»

за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

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

Примечание	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	Итого собственный капитал (дефицит)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	121,00	121,00	0,00	121,00
Курсовые разницы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Чистая прибыль/[убыток] за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7132,00	0,00	0,00	0,00
Инфлирование уставного капитала	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого доходы (расходы) за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7253,00	7253,00	0,00	7253,00
Взносы участников	20000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Дивиденды объявленные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Остаток на 1 января 2012 года	220000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20812,00	240812,00	0,00	240812,00

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»

за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

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

Примечание	Собственный капитал							Доля меньшинства	Итого собственный капитал (дефицит)
	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]		
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Курсовые разницы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Чистая прибыль/[убыток] за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7781,00	0,00	0,00	0,00
Инфлирование уставного капитала	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого доходы (расходы) за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7781,00	7781,00	0,00	7781,00
Взносы участников	280000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Дивиденды объявленные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Остаток на 1 января 2013 года	500000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28593,00	528593,00	0,00	528593,00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»

за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

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

Примечание	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	Итого собственный капитал (дефицит)
активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения									
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Курсовые разницы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Чистая прибыль/[убыток] за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4639,00	0,00	0,00	0,00
Инфлирование уставного капитала	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого доходы (расходы) за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4639,00	4639,00	0,00	4639,00
Взносы участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Дивиденды объявленные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Остаток на 1 января 2014 года	500000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33232,00	533232,00	0,00	533232,00

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

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

Банком в отчетном периоде формировались резервный фонд в размере увеличения на 134 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2013 г. резервный фонд составлял 911 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2014 г. резервный фонд составил 1045 тыс. руб. Других фондов Банк за отчетный период не формировал.

24. Эмиссионный доход

Эмиссионного дохода в отчетном периоде не было.

25. Прочие фонды

	Фонд переоценки				Фонд накопленных курсовых разниц	тыс.руб.
	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)		Прочие активы, кроме долгосрочных активов, удерживаемых для продажи (или групп выбытия)			Итого прочих фондов
	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	121	0	0	0	0
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2013 года	0	121	0	0	0	121
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	121	0	0	0	121

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.

26. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Различие между МСФО и налоговым законодательством привело к возникновению временной разницы, при которой возникло по состоянию на 01.01.2013г. - отложенное налоговое обязательство в сумме 1877 тыс. рублей, которое уменьшило сумму нераспределенной прибыли; по состоянию на 01.01.2014г. – отложенный налоговый актив в размере 91 тыс. руб., что увеличило сумму нераспределенной прибыли (см. примечание 31).

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

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

Статьи и корректировки	тыс. руб. За 2013 год
Прибыль прошлых лет Банка по РПБУ	20899
Возвратная по исключению резервов по гарантиям и процентам	7039
Возвратная по исключению наращенных доходов	(6834)
Возвратная по признанию начисленных расходов по отпускным	(386)
Инфлирование Уставного капитала	0
Инфлирование резервного фонда	0
Инфлирование фонда накопления	0
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(284)
Сторнирование переоценки с баланса	121
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	11938
Инфлирование первоначальной стоимости ОС	0
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	(7852)
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ	37262
Возвратная корректировка амортизации дисконта по кредитам	5958
Возвратная корректировка создания РВПС по МСФО по кредитам	(37375)
Возвратная корректировка отложенных налогов	(1893)
ИТОГО НППЛ:	28593

Статьи и корректировки	тыс. руб. За 2012 год
Прибыль прошлых лет Банка по РПБУ	18229
Возвратная по исключению резервов по гарантиям и процентам	1245
Возвратная по исключению наращенных доходов	(4587)
Возвратная по признанию начисленных расходов по отпускным	(274)
Инфлирование Уставного капитала	0
Инфлирование резервного фонда	0
Инфлирование фонда накопления	0
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(11)
Сторнирование переоценки с баланса	121
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	8115
Инфлирование первоначальной стоимости ОС	0
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	(5106)
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ	19178
Возвратная корректировка амортизации дисконта по кредитам	3819
Возвратная корректировка создания РВПС по МСФО по кредитам	(19302)
Возвратная корректировка отложенных налогов	(615)
ИТОГО НППЛ:	20812

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

		тыс. руб.
Статьи и корректировки	За 2013 год	
Прибыль отчетного года по РПБУ		12574
Исключение резервов по гарантиям и процентам		3088
Возвратная по исключению резервов по гарантиям и процентам		(7039)
Исключение наращенных доходов		(7225)
Возвратная по исключению наращенных доходов		6834
Признание начисленных расходов по отпускным		(456)
Возвратная по признанию начисленных расходов по отпускным		386
Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей		(351)
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей		284
Восстановление амортизации по ОС по РПБУ		19455
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ		(11938)
Начисление амортизации по ОС по МСФО		(19448)
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО		7852
Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО		0
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ по кредитам		(37262)
Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)		91744
Амортизация дисконта (процентная корректировка) по кредитам		4340
Возвратная корректировка. Амортизации дисконта по кредитам		(5958)
Создание резерва по МСФО по кредитам		(91600)
Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО по кредитам		37375
Возвратная корректировка отложенных налогов		1893
Корректировка отложенных налогов		91
Прибыль отчетного периода по МСФО		4639

		тыс. руб.
Статьи и корректировки	За 2012 год	
Прибыль отчетного года по РПБУ		2670
Исключение резервов по гарантиям и процентам		7039
Возвратная по исключению резервов по гарантиям и процентам		(1245)
Исключение наращенных доходов		(6834)
Возвратная по исключению наращенных доходов		4587
Признание начисленных расходов по отпускным		(386)
Возвратная по признанию начисленных расходов по отпускным		274
Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей		(284)
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей		11
Восстановление амортизации по ОС по РПБУ		11938
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ		(8115)
Начисление амортизации по ОС по МСФО		(7852)
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО		5106
Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО		0
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ по кредитам		(19178)
Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)		37262
Амортизация дисконта (процентная корректировка) по кредитам		5958
Возвратная корректировка. Амортизации дисконта по кредитам		(3819)
Создание резерва по МСФО по кредитам		(37375)
Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО по кредитам		19302
Возвратная корректировка отложенных налогов		615
Корректировка отложенных налогов		(1893)
Прибыль отчетного периода по МСФО		7781

27. Процентные доходы и расходы

	тыс. руб.	
	За 2012 год	За 2013 год
Процентные доходы по РПБУ		
Кредиты и дебиторская задолженность	62694	80398
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Корреспондентские счета в других банках	0	270
Инвестиционные ценные бумаги	0	0
Средства в других банках	570	0
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63264	80668
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных доходов	63264	80668
Процентные расходы по РПБУ		
Срочные вклады физических лиц	(0)	(0)
Срочные депозиты юридических лиц	(0)	(0)
Кредиты банков	(0)	(0)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(0)	(0)
Срочные депозиты банков	0	0
Текущие/расчетные счета	(18079)	(9646)
Корреспондентские счета других банков	0	0
Итого процентных расходов	(18079)	(9646)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	45185	71022

Процентные доходы Банка корректировались. Эта информация приведена в таблице.

	тыс. руб.					
Дата	Данные по балансу	Исключение наращенных доходов	Возвратная по исключению доходов	Амортизация дисконта (процентная корректировка)	Возвратная корректировка. Амортизации дисконта	Данные для МСФО
на 01.01.13	45185	(6834)	4587	5958	(3819)	45077
на 01.01.14	80668	(7225)	6834	4340	(5958)	78659

Процентные расходы корректировке не подверглись и остались в размере 9646 тыс. руб.

28. Комиссионные доходы и расходы

	тыс. руб.	
	За 2012	За 2013
Комиссионные доходы по РПБУ		
Комиссия за открытие и ведение счетов	953	1055
Комиссия по расчетным операциям	10 665	8841
Прочее	1138	1307
Комиссия по выданным гарантиям	3471	5829
Итого комиссионных доходов	16227	17032
Комиссионные расходы по РПБУ		
Комиссия по расчетным операциям	(1099)	(1170)
Прочее	(1)	(1)
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	0	0
Итого комиссионных расходов	(1100)	(1171)
Чистый комиссионный доход/[расход]	15127	15861

Комиссионные доходы и расходы не изменились после применения стандартов МСФО.

29. Прочие операционные доходы

	тыс.руб.		
	Примечание	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		692	854
Отрицательный гудвил, признанный как доход		0	0
Доход от выбытия основных средств		0	0
Доход от выбытия инвестиционной недвижимости		0	0
Прочее		250	118
Итого прочих операционных доходов		942	972

Прочие операционные доходы не подверглись корректировке по МСФО.

30. Административные и прочие операционные расходы

	тыс. руб.	
РПБУ	За 2012	За 2013
Затраты на персонал	(5023)	(5361)
Прочее	(212)	(198)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(8216)	(6018)
Административные расходы	(1354)	(954)
Профессиональные услуги (охрана, связь)	(3861)	(3421)
Амортизация основных средств	(3823)	(7517)
Реклама и маркетинг	0	(7)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(9791)	(2863)
Итого операционных расходов	(32280)	(26339)

Сумма операционных расходов корректировалась Банком следующим образом.

тыс. руб.

	Данные по РПБУ	Отнесение расходов по отпускным	Возвратная отнесения расходов по отпускным	Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	Возвратная к списанию на затраты запчастей	Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	Начисление амортизации по ОС по МСФО	Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	Данные для МСФО (тыс. руб.)
на 01.01.2013	(32280)	(386)	274	(284)	11	11938	(8115)	(7852)	5106	(31588)
на 01.01.2014	(26339)	(456)	386	(351)	284	19455	(11938)	(19448)	7852	(30555)

31. Налоги на прибыль

В соответствии с МСФО (IAS) 12 при расчете отложенного налогового обязательства принята ставка налога на прибыль в размере 20%, действующая в 2012 году по налоговому российскому законодательству. Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

тыс. руб.

	01.01.2013г.	01.01.2014г.
Налоговый актив	0	3159
Текущие требования по налогу на прибыль	0	3068
Отложенный налоговый актив	0	91
Налоговое обязательство	(4045)	(32)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(2152)	(0)
Отложенное налоговое обязательство	(1893)	(32)
Итого доходы/расходы по возмещению налога на прибыль	(4045)	3127

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

Сумма прибыли по балансу тоже претерпела изменения за счет произведенных Банком корректировок. Данные изменения приведены в таблице Примечания 26.

Сумма возмещения налога на прибыль представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

	01.01.2013г.	01.01.2014г.
Налог по РПБУ	(5096)	(1541)
Отложенное налоговое обязательство	(1893)	(0)
Отложенное налоговое обязательство прошлого года (возвратная корректировка)	615	1893
Отложенный налоговый актив	0	91
Отложенный налоговый актив прошлого года (возвратная корректировка)	0	0
Налоговое обязательство по МСФО	(6374)	443

Далее представлены временные разницы, повлиявшие на отложенное налогообложение.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»

за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 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)		Отложенное обязательство
				временные разницы	отложенный налог (20%)	временные разницы	отложенный налог (20%)	
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	163 823	163 823	0	0		0		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 386	5 386	0	0		0		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0		0		
Средства в других банках	0	0	0	0		0		
Кредиты и дебиторская задолженность	493 494	497 453	3 959	3 959		0		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0		0		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0		0		
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0		0		
Прочие активы	6 225	619	(5 606)	0		5 606		
Текущие требования по налогу на прибыль	3 212	3 068	(144)	0		144		
Основные средства	66 048	65 704	(344)	0		344		
Нематериальные активы	0	2 138	2 138	2 138		0		
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0		0		
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0		0		
Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0		0		
Итого Активов:	738 188	738 191						
Средства других банков	0	0	0	0		0		
Средства клиентов	202 345	203 585	1 239	0		1 239		

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0		0		
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0		0		
Прочие заемные средства	0	0	0	0		0		
Прочие обязательства	1 763	1 433	(330)	330		0		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	485	32	(453)	453		0		
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0		0		
Итого обязательств:	204 594	205 050						
ВСЕГО:				6 880	1 376	7 333	1 467	91
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)								
Уставный капитал	500 000	500 000						
Эмиссионный доход	0	0						
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0						
Фонд переоценки основных средств	121	0						
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0						
НПОП	12 574	4 548						
НППЛ	20 899	28 593						
Итого собственных средств:	533 594	533 141						
Итого обязательств и собственных средств:	738 188	738 191						

32. Прибыль/[Убыток] на акцию

Информация о прибыли на акцию рассмотрена в Примечании 33.

33. Дивиденды

В отчетном и сравнимом периодах Банк не выплачивал и не объявлял к выплате дивиденды.

34. Сегментный анализ

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

35. 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

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей), пересматриваются. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

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

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

Анализ размещенных средств на 01.01.14 г.

тыс. руб.

Срок, на который размещены (привлечены) средства	БС2	Остаток средств	Суммы по срокам, оставшимся до погашения								
			«овердрафт»	до востреб.	2 – 7 дней	8 – 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	181 день – 1 год	1 - 3 года	свыше 3 лет
Овердрафт											
Итого											
До востребования											
Итого											
2 – 7 дней											
Итого											
до 30 дней											
Итого											
31 – 90 дней	45204	2504				2 110	394				
Итого		2 504				2 110	394				
91 – 180	45504	38				8	18	12			
	45205	205						205			
Итого		243				8	18	217			
180 дней – 1 год	45206	206 795				7 000	35 000	26 795	138 000		
	45506	3 087				4	1 068	1 376	639		
Итого		209 882				7 004	36 068	28 171	138 639		
1 – 3 года	45207	55 082						50 000	5 082		
	45506	78 145				292	14 864	5 627	21 279	36 083	
Итого		133 227				292	14 864	55 627	26 361	36 083	

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

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

Срок, на который размещены (привлечены) средства	БС2	Остаток средств	Суммы по срокам, оставшимся до погашения								
			«овердрафт»	до востреб.	2 – 7 дней	8 – 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	181 день – 1 год	1 - 3 года	свыше 3 лет
свыше 3 лет	45507	69 214				740	2 831	3 757	9 328	31 234	
	45208	162 647									162 647
Итого		231 861				740	2 831	3 757	9 328	31 234	183 971
Просроченная задолженность		6 996									
Итого		6 996									
Всего размещено		584 713				101 154	54 175	87 772	174 328	67 317	183 971

Анализ привлеченных средств Банка на 01.01.14 г.

тыс. руб.

Срок, на который размещены (привлечены) средства	БС2	Остаток средств	Суммы по срокам, оставшимся до погашения								
			«овердрафт»	до востреб.	2 – 7 дней	8 – 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	181 день – 1 год	1 - 3 года	свыше 3 лет
овердрафт											
Итого											
до востребования	40702	187 032		187 032							
	40703	102		102							
	40802	5 211		5 211							
Итого		192 345		192 345							
2 – 7 дней											
Итого											
8 – 30 дней											
Итого											
31 - 90 дней											
Итого											
91 – 180 дней											

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

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

Срок, на который размещены (привлечены) средства	БС2	Остаток средств	Суммы по срокам, оставшимся до погашения								
			«овердрафт»	до востреб.	2 – 7 дней	8 – 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	181 день – 1 год	1 - 3 года	свыше 3 лет
Итого											
180 дней – 1 год											
Итого											
1 – 3 года											
Итого											
свыше 3 лет	42107	10 000									10 000
Итого		10 000									10 000
пролонгированные ЦБ РФ кредиты											
Итого											
Просроченная задолженность											
Итого											
Всего привлечено		202 345		192 345							10 000

Анализ размещенных средств на 01.01.13 г.

тыс.руб.

Срок, на который размещены (привлечены) средства	БС2	Остаток средств	Суммы по срокам, оставшимся до погашения								
			«овердрафт»	до востреб.	2 – 7 дней	8 – 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	181 день – 1 год	1 - 3 года	свыше 3 лет
Овердрафт		-	-	x							
Итого	x	-	-	x							
До востребования		-	-	-							
Итого	x	-	-	-							
2 – 7 дней		-	-	-	-						
Итого	x	-	-	-	-						
до 30 дней		-	-	-	-	-					
Итого	x	-	-	-	-	-					
31 – 90 дней	45204	5788	-	-	-	1923	3865				
	45503	30	-	-	-	10	20				
Итого		5818	-	-	-	1933	3885				
91 – 180		-	-	-	-	-	-				
Итого	x	-	-	-	-	-	-		x		
180 дней – 1 год	45206	212863	-	-	-	-	32000	18000	162863		
	45505	3265	-	-	-	31	1188	1089	957		
Итого		216128	-	-	-	31	33188	19089	163820		
1 – 3 года	45207	55082	-	-	-	-	-	-	-	55082	

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

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

Срок, на который размещены (привлечены) средства	БС2	Остаток средств	Суммы по срокам, оставшимся до погашения								
			«овердрафт»	до востреб.	2 – 7 дней	8 – 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	181 день – 1 год	1 - 3 года	свыше 3 лет
	45506	114636	-	-	-	2206	14354	9680	36169	52227	
Итого		169718	-	-	-	2206	14354	9680	36169	107309	
свыше 3 лет	45507	92663	-	-	-	1203	3582	4948	10813	44093	28024
Итого		92663				1203	3582	4948	10813	44093	28024
Просроченная задолженность	45815	6191	6191	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого		6191	6191	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего размещено		490518	6191	-	-	5373	55009	33717	210802	151402	28024

Анализ привлеченных средств Банка на 01.01.13 г.

тыс.руб.

Срок, на который размещены (привлечены) средства	БС2	Остаток средств	Суммы по срокам, оставшимся до погашения								
			«овердрафт»	до востреб.	2 – 7 дней	8 – 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	181 день – 1 год	1 - 3 года	свыше 3 лет
овердрафт	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	х	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
до востребования	40702	284452	-	284452	-	-	-	-	-	-	-
	40703	78	-	78	-	-	-	-	-	-	-
	40802	709	-	709	-	-	-	-	-	-	-
Итого		285239	-	285239	-	-	-	-	-	-	-
2 – 7 дней		-	-	-	-	х	х	х	х	х	х
Итого		-	-	-	-	х	х	х	х	х	х
8 – 30 дней		-	-	-	-	-	х	х	х	х	х
Итого		-	-	-	-	-	х	х	х	х	х
31- 90 дней		-	-	-	-	-	-	х	х	х	х
Итого		-	-	-	-	-	-	х	х	х	х
91 – 180 дней		-	-	-	-	-	-	-	х	х	х
Итого		-	-	-	-	-	-	-	х	х	х
180 дней – 1 год		-	-	-	-	-	-	-	-	х	х
Итого		-	-	-	-	-	-	-	-	х	х
1 – 3 года		-	-	-	-	-	-	-	-	-	х
Итого		-	-	-	-	-	-	-	-	-	х
свыше 3 лет		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пролонгированные ЦБ РФ кредиты	х	х	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	х	х	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность	х	х	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	х	х	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего привлечено		285239	-	285239	-	-	-	-	-	-	-

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,

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

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

процентный и фондовый риск не рассматривается.

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

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

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

тыс. руб.

	Рубли	Доллары США	Фунты стерлингов	Евро	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	158 551	641	108	633	159 933
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 386	-	-	-	5 386
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Средства в других банках	3 051	607		232	3 890
Кредиты и авансы клиентам	493 408	-	-	-	493 408
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-
Наращенные процентные доходы и прочие активы	8 796	-	-	-	8 796
Отложенный налоговый актив	3 068	-	-	-	3 068
Основные средства	66 048	-	-	-	66 048
Итого активов	738 308	1 248	108	865	740 529
Обязательства					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	202 345	-	-	-	202 345
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Обязательства по форвардным контрактам	-	-	-	-	-
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	2 248	-	-	-	2 248
Отложенное налоговое обязательство	485	-	-	-	485
Итого обязательств	204 593	-	-	-	204 593
Чистая балансовая позиция	533 715	1 248	108	865	535 936
Обязательства кредитного характера	154 873				154 873
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	378 842	1248	108	865	381 063

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

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

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

тыс. руб.

	Рубли	Доллары США	Фунты стерлингов	Евро	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	124008	1513	98	47	125666
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4686	-	-	-	4686
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Средства в других банках	151585	267	-	242	152094
Кредиты и авансы клиентам	453565	-	-	-	453565
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-
Наращенные процентные доходы и прочие активы	9152	-	-	-	9152
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства	71751	-	-	-	71751
Итого активов	814747	1780	98	289	816914
Обязательства					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	285131	2	-	106	285239
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Обязательства по форвардным контрактам	-	-	-	-	-
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	1879	-	-	-	1879
Отложенное налоговое обязательство	2152	-	-	-	2152
Итого обязательств	289162	2	-	106	289270
Чистая балансовая позиция	525585	1778	98	183	527644
Обязательства кредитного характера	237348	-	-	-	237348
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	288237	1778	98	183	290296

Риск ликвидности. Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах "НОСТРО").

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения;

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»

за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

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

обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Эти нормативы включают:

1. норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 83,0 % (2012 г.: 44,0%);
2. норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 97,3 % (2012 г.: 100,6 %);
3. норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 35,4 % (2012 г.: 32,6 %)

Отдел казначейства Банка осуществляет оперативное управление риском ликвидности, направленное на поддержание текущей и среднесрочной ликвидности.

В функции Отдела казначейства в отношении ликвидности входит анализ платежей по обязательствам Банка, прогноз ежедневных выплат и поступлений по корсчетам, анализ активов и обязательств Банка и структуры баланса по видам активов и обязательств, подготовка планов на случай кризисных ситуаций.

Основными инструментами управления являются построение ежедневного «кэш-плана», проведение стресс-анализа и установление ограничений (лимитов) на разрывы ликвидности, формирование портфелей (резервов) ликвидных активов разного уровня.

Отдел казначейства управляет риском ликвидности на основании внутренних документов, регламентирующих управление риском ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 01.01.2013 г. и на 01.01.2014г. по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые пассивные и активные операции, однако, могут иметь более долгосрочный характер, например, вследствие пролонгаций.

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

тыс.руб.

Наименование	сумма	просроч.	до востреб.	1 день	2-7 дней	8 - 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	181 дней - 1 г.	1 - 3 года	свыше 3 лет	без срока
АКТИВЫ												
денежные средства и счета в ЦБ РФ	159 933		159 933									
обязательные резервы в ЦБ РФ	5 386											5386
средства в кредитных организациях	3 890		3890									
чистые вложения в торговые ц. б.	493 408	439				9 223	52 479	75 868	164191	51 501	139 707	
чистая ссудная задолженность												
чистые вложения в инвестиционные ц.б. для продажи												
ОС. НМА. МЗ	66 048		351				1957	1286	4451	14514	43489	
прочие активы	11 864	86				9 393	307	262	390	1 026	157	243
всего активов	740 529	525	164174			18616	54743	77416	169032	67041	183353	5629
ПАССИВЫ												
кредиты ЦБ РФ												
средства кредитных организаций												
средства клиентов	202 345		202 345									

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

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

Наименование	сумма	просроч.	до востреб.	1 день	2-7 дней	8 - 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	181 дней - 1 г.	1 - 3 года	свыше 3 лет	без срока
долговые обязательства												
прочие обязательства	2 248					36	1 761	451				
РВП	2 341		409			16	1 022	494	372	28		
всего обязательств	206 934		202 754			52	2 783	945	372	28		
собственные средства	533 595											533 595
всего пассивов	740 529		202 754			52	2 783	945	372	28		533 595
внебалансовые обязательства	154 873		12 358			1 366	79 119	35 284	24 071	2 675		
показатели ликвидности	378722	525	-50938			17198	-27159	41187	144589	64338	183353	5629

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 дней - 1 г.	1 - 3 года	свыше 3 лет	без срока
АКТИВЫ												
денежные средства и счета в ЦБ РФ	125666	-	125666	-	-	-	-	-	-	-	-	-
обязательные резервы в ЦБ РФ	4686	-	4686	-	-	-	-	-	-	-	-	-
средства в кредитных организациях	152094	-	27094	-	-	125000	-	-	-	-	-	-
чистые вложения в торговые ц. б.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
чистая ссудная задолженность	453565	487	-	-	-	3600	46180	27825	206458	144289	24726	-
чистые вложения в инвестиционные ц.б. для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ОС. НМА. МЗ	71751	-	284	-	-	639	1209	1814	3626	20834	43345	-
прочие активы	9152	201	-	-	-	6236	238	278	446	1189	376	188
всего активов	816914	688	157730	-	-	135475	47627	29917	210530	166312	68447	188
ПАССИВЫ												
кредиты ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
средства клиентов	285239	-	285239	-	-	-	-	-	-	-	-	-
долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие обязательства	4031	-	-	-	-	1492	2238	301	-	-	-	-
РВП	6624	-	1198	-	-	14	-	236	833	4343	-	-
всего обязательств	295894	-	286437	-	-	1506	2238	537	833	4343	-	-
собственные средства	521020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	521020
всего пассивов	816914	-	286437	-	-	1506	2238	537	833	4343	-	521020
внебалансовые обязательства	237348	-	-	-	-	2063	3607	55602	112269	11871		51936
показатели ликвидности	283672	688	-128707	-	-	131906	41782	-26222	97428	150098	68447	-51748

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

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

Ресурсная база банка на 27,95% состоит из привлеченных источников, остальные 72,05% - собственные. В структуре привлеченных ресурсов по срокам востребования преобладают средства клиентов по сроку до востребования (расчетные счета клиентов, вклады физ. лиц до востребования).

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. Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Процедуры управления операционным риском, в том числе и методология обеспечения бесперебойного функционирования бизнес-процессов и информационных систем, определены во внутренних нормативных документах Банка. Методология анализа операционного риска в отчетном периоде базировалась на индикативном подходе оценки внутренних факторов операционного риска и стандартизованном подходе оценки внешних факторов операционного риска. В Банке на регулярной основе проводилась оценка операционного риска и осуществлялось информирование органов управления Банка о его размере.

Минимизация операционного риска в проверяемом периоде достигалась путем постепенного улучшения материально-технической базы, расширения применяемых систем защиты информации, ежедневного копирования баз данных, разграничения прав доступа сотрудников к базам данных, программного отключения портов для съемных носителей информации и др.

Правовые риски. Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых

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

норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для поддержания правового риска на приемлемом уровне в Банке стандартизированы договоры по проводимым операциям и сделкам, не стандартизированные договоры до их заключения дополнительно согласовывались с юридическим подразделением Банка. Также в отчетном периоде обеспечивался доступ всем сотрудникам к актуальной правовой информации путем подключения к электронной информационной системе. Все локальные нормативные документы и организационно-распорядительные документы Банка размещены для общего обозрения сотрудниками в специально разработанной информационно-справочной системе.

Банк требует от всех контрагентов письма об отсутствии втянутости в судебные разбирательства, чем страхует себя от юридических рисков.

Помимо всего прочего, в целях снижения рисков Банк направляет во исполнение требования Центрального банка России денежные средства для формирования фонда обязательных резервов, депонированных на счетах в Центральном банке Российской Федерации. Так, по состоянию на 01.01.13 г. фонд насчитывал 4686 тыс. руб., из которых 4676 тыс. руб. по счетам в рублях и 10 тыс. по счетам в иностранной валюте. На 01.01.14 г. сумма средств в фонде обязательных резервов составляла 5386 тыс. руб., из которых 5379 тыс. руб. было сформировано по счетам в российских рублях и 7 тыс. руб. по счетам в иностранной валюте. Данные отражены в балансе Банка по балансовой стоимости.

36. Управление капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	тыс. руб.	
	2012 год	2013 год
Основной капитал	518422	531 332
Дополнительный капитал	121	121
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	0	0
Итого нормативного капитала	518543	531 453
Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), %%	59,9	73,8

В течение 2012 г. и 2013 г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

37. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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

	2012 год	2013 год
Сумма согласно договору		тыс. руб.
Гарантии, выданные Банком	194 499	142 515
	194 499	142 515

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.

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 за 31 декабря 2013 года в отношении деятельности Банка, со стороны третьих лиц нет претензий в судебных органах.

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

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

действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

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

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

По состоянию на 01.01.2013 г. сумма неиспользованных кредитных линий и овердрафт составила 42 849 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2014г. сумма неиспользованных кредитных линий и овердрафт составляла 12 358 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 01.01.2013 г. Банк не имеет активы, находящиеся на хранении.

38. 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.

39. 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

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

условиями, торгующихся на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации).

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

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

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

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

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

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

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг была рассчитана с помощью метода точного дисконтирования по

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»

за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).
первоначальной эффективной ставке, но сумма корректировки является несущественной.

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

Ниже представлена соответствие категорий финансовых активов вышеуказанным категориями оценки.

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс.руб.

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	163 823	0	0	0	163 823
Наличные средства	2 778	0	0	0	2 778
Остатки по счетам в ЦБ РФ	157 155	0	0	0	157 155
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	3 949	0	0	0	3 949
Прочее размещение в кредитных организациях	0	0	0	0	0
Резервы	(59)				(59)
Обязательные резервы в ЦБ РФ	5 386	0	0	0	5 386
Средства в других банках	0	0	0	0	0
Ссуды, выданные другим банкам	0	0	0	0	0
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	497 453	0	0	497 453
Кредиты юридическим лицам	0	429 985	0	0	429 985
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0
Кредиты физическим лицам	0	159 068	0	0	159 068
Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
Резервы	0	(91600)			(91600)
Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	169 209	497 453	0	0	666 662
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		203 585		203 585

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

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

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	
Текущие/расчетные счета юридических лиц	0		193 585		193 585
Срочные депозиты юридических лиц	0		10 000		10 000
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0		0		0
Срочные вклады физических лиц	0		0		0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0		0		0
Векселя	0		0		0
Прочие финансовые обязательства	0		0		0
Расчеты с использованием банковских карт	0		0		0
Итого финансовых обязательств	0		203 585		203 585

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	277 760	0	0	0	277 760
Наличные средства	3 979	0	0	0	3 979
Остатки по счетам в ЦБ РФ	121 687	0	0	0	121 687
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	152 094	0	0	0	152 094
Прочие размещенные средства в финансовых учреждениях	0	0	0	0	0
Обязательные резервы в ЦБ РФ	4 686	0	0	0	4 686
Кредиты и дебиторская задолженность	0	459 101	0	0	459 101
Кредиты юридическим лицам	0	276 948	0	0	276 948
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

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

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	
Кредиты физическим лицам	0	219 528	0	0	219 528
Резервы	0	(37 375)			(37 375)
Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	282 446	459 101		0	741 547
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		286 091		286 091
Текущие/расчетные счета юридических лиц	0		286 091		286 091
Срочные депозиты юридических лиц	0		0		0
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0		0		0
Срочные вклады физических лиц	0		0		0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0		0		0
Векселя	0		0		0
Прочие финансовые обязательства	0		0		0
Расчеты с использованием банковских карт	0		0		0
Итого финансовых обязательств	0		286 091		286 091

40. 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.

По состоянию на 01 января 2013 года в нижеследующей таблице представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб. (5 % балансовой стоимости статей формы 0409806).

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»

за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

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

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

Наименование связанной стороны	Вид сделки	Сумма, (тыс. руб.)	Дата заключения	Срок, (мес.)	Ставка, %	Вид обеспечения	По состоянию на 01.01.2014 (тыс. руб.)	
							Остаток	Резерв
ООО СК «Советская Кубань»	Кредитная линия	7 000	17.01.2013	12	13	Поручительство	7 000	1 120
ООО СК «Советская Кубань»	Кредитная линия	5 000	28.02.2013	12	13	Поручительство	5 000	800
ООО СК «Советская Кубань»	Кредитная линия	5 000	03.04.2013	12	13	Поручительство	5 000	800
ООО СК «Советская Кубань»	Кредитная линия	5 000	27.05.2013	12	13	Поручительство	5 000	800
ООО СК «Советская Кубань»	Кредит	5 000	26.09.2013	12	13	Поручительство	5 000	800
ООО «СК «Октябрь»	Кредит	35 000	04.12.2013	84	12	Залог оборудования, Поручительство	35 000	3 500
ЗАО «Кубаньоптпродторг»	Кредитная линия	50 000	26.08.2013	12	13	Залог товаров в обороте	45 000	450
ЗАО «Кубаньоптпродторг»	Гарантия	15 000	10.01.2013	12		Залог товаров в обороте	0	0

За отчетный год и по состоянию на 01.01.2014г. у Банка отсутствовали случаи наличия просроченной задолженности по ссудам, списания безнадежной к взысканию задолженности, по предоставленным кредитам, связанным с Банком лицам.

За отчетный год банком было заключено 50 сделок в совершении которых была заинтересованность:

Одобрено общим собранием акционеров:

- ЗАО «Кубаньтехгаз» 38 гарантий на общую сумму 9 250,3 тыс. руб.;
- ОАО «Мусороуборочная компания» дог. поручительства за ООО Фирма «Победа» на сумму 63 570 тыс. руб.;
- ЗАО «Кубаньоптпродторг» гарантия на сумму 15 000 тыс. руб.;
- ЗАО «Кубаньоптпродторг» кредит на сумму 50 000 тыс. руб.;
- ООО «СК «Октябрь» кредит на сумму 35 000 тыс. руб.

Одобрено советом директоров:

- ОАО «Мусороуборочная компания» гарантия на сумму 300 тыс. руб.;
- ОАО «Мусороуборочная компания» договор залога прав по депозитному догов. в обеспечение кредитного договора с Облогиным В.И. на сумму 10 000 тыс. руб.;
- ООО СК «Советская Кубань» четыре кредита на общую сумму 22 000 тыс. руб.;
- ЗАО «МПК Динской» кредитная линия с лимитом выдачи 10 000 тыс. руб.;
- ООО «ЧОП «СПАРТА-ЮГ» гарантия на сумму 312 тыс. руб.;
- Новах Я.А. кредит на сумму 25 тыс. руб.;
- Новах Я.А. кредит на сумму 30 тыс. руб.

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу.

тыс.руб.

Виды вознаграждений	На 01.01.2013г.	На 01.01.2014г.
Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	735	640
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	735	640
Списочная численность персонала всего, в т.ч.:	42	44
численность основного управленческого персонала	4	3

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

По состоянию на конец 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.

41. Приобретения и выбытия

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

42. События после отчетной даты

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

43. Доля меньшинства

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

44. 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

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

проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

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

Секьюритизация и организации специального назначения (далее - ОСН)

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

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации непроемких финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если Банку не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте – например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока – она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

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

Налог на прибыль

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

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

Признание отложенного налогового актива

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

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

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

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

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.

Председатель правления

Главный бухгалтер



Тихоненко Александр Иванович

Новах Яна Александровна