

# **КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)**

## **Финансовая отчетность**

**Коммерческого Банка  
«Кубанский универсальный банк»  
(Общество с ограниченной ответственностью),  
составленная в соответствии с МСФО  
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год**

**г. Краснодар**

## Содержание

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года .....	4
Отчет о прибылях и убытках, и о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.....	5
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года .....	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.....	7
1. Основная деятельность .....	8
2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность.....	9
3. Основы представления отчетности.....	13
4. Принципы учетной политики.....	20
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	54
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток .....	54
7. Средства в других банках .....	56
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	57
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	65
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения .....	65
11. Инвестиции в ассоциированные организации .....	65
12. Гудвил .....	65
13. Инвестиционная недвижимость.....	65
14. Прочие активы.....	66
15. Основные средства.....	67
16. Средства других банков.....	71
17. Средства клиентов.....	72
18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	74
19. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	74
20. Прочие заемные средства .....	74
21. Прочие обязательства .....	75
22. Резервы под обязательства и отчисления.....	75
23. Уставный капитал .....	75
24. Эмиссионный доход.....	97
25. Прочие фонды.....	97
26. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль] .....	99
27. Процентные доходы и расходы.....	101
28. Комиссионные доходы и расходы .....	102
29. Прочие операционные доходы.....	103
30. Административные и прочие операционные расходы .....	103
31. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой, переоценка иностранной валюты .....	104
32. Налоги на прибыль.....	104
33. Прибыль/[Убыток] на долю.....	108
34. Дивиденды .....	108
35. Вознаграждения работникам и пенсионные планы.....	108
36. Сегментный анализ .....	108
37. Управление финансовыми рисками.....	108
38. Управление капиталом.....	119
39. Условные обязательства и производные финансовые инструменты .....	119
40. Производные финансовые инструменты.....	121
41. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	121
42. Операции со связанными сторонами.....	124
43. Приобретения и выбытия .....	125
44. События после отчетной даты.....	125
45. Доля меньшинства.....	125
46. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства .....	125







**Финансовая отчетность КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)**  
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

**Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года**

тыс. руб.

	Примечание	01.01.2013	01.01.2012
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	344 728	307 138
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	37	13 272	15 378
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	0	130 887
Средства в других банках	7	190 041	213 445
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 277 938	965 704
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	2 294	1 127
Текущие требования по налогу на прибыль	32	13 097	1 022
Отложенный налоговый актив	32	0	0
Основные средства	15	43 373	46 287
Нематериальные активы	15	3 554	4 069
Инвестиционная недвижимость	13	79 407	54 965
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		0	0
Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		0	0
<b>Итого Активов:</b>		<b>1 967 704</b>	<b>1 740 022</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	16	62	2 325
Средства клиентов	17	1 272 900	1 102 754
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	2 116	3 141
Текущие обязательства по налогу на прибыль	32	0	256
Отложенное налоговое обязательство	32	1 374	2 122
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		0	0
<b>Итого обязательств:</b>		<b>1 276 452</b>	<b>1 110 598</b>
<b>Собственные средства акционеров</b>			
Уставный капитал	23	678 940	608 940
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	(8 172)	31 331
Нераспределенная прибыль прошлых лет	26	20 484	(10 847)
<b>Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала):</b>		<b>691 252</b>	<b>629 424</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала):</b>		<b>1 967 704</b>	<b>1 740 022</b>

**Председатель Правления**

**Главный бухгалтер**



*Handwritten signature of the Chairman of the Board of Directors.*

*Handwritten signature of A.A. Strakh.*

**А.А.Страх**

**Н.Б. Маслик**



Отчет о прибылях и убытках, и о совокупном доходе за год,  
закончившийся 31 декабря 2012 года

Тыс. руб.

	Примечание	01.01.2013	01.01.2012
Процентные доходы	27	215 899	207 986
Процентные расходы	27	(66 444)	(58 523)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>		<b>149 455</b>	<b>149 463</b>
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7, 8	(61 373)	(95 906)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>88 082</b>	<b>53 557</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(25 887)	25 891
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	31	750	597
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	31	(311)	(158)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		0	0
Комиссионные доходы	28	24 196	24 217
Комиссионные расходы	28	(6 565)	(5 000)
Доходы / (расходы) по активам, размещенным по ставкам ниже (выше) рыночных		0	0
Доходы / (расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных	7, 8	0	0
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	0	0
Изменения резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения	10	0	0
Изменение резерва по оценочным обязательствам		0	0
Прочие операционные доходы	29	1 522	1 209
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>81 787</b>	<b>100 313</b>
Административные и прочие операционные расходы	30	(71 539)	(67 063)
<b>Операционные доходы / (расходы)</b>		<b>10 248</b>	<b>33 250</b>
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения		0	0
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>	26, 32	<b>10 248</b>	<b>33 250</b>
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	26, 32	(18 420)	(1 919)
Прибыль / (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	25	0	0
<b>Прибыль / (убыток) за период</b>		<b>(8 172)</b>	<b>31 331</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>			
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
<b>Итого совокупный доход (убыток) за период</b>		<b>(8 172)</b>	<b>31 331</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*Handwritten signature*

*Handwritten signature*

А.А.Страх

Н.Б. Маслик



Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря  
2012 года.

Тыс. руб.

	Примечание	2012	2 011
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	27	214 513	210 980
Проценты уплаченные	27	(65 133)	(63 815)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	6	(25 887)	25 891
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		750	597
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		0	0
Комиссии полученные	28	24 196	24 217
Комиссии уплаченные	28	(6 565)	(5 000)
Прочие операционные доходы	29	1 522	1 209
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	30	(71 403)	(66 873)
Уплаченный налог на прибыль	32	(19 168)	(2 591)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		52 825	124 615
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	37	2 106	(10 495)
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	6	130 887	(130 887)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках	7	23 512	(90 425)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(314 004)	101 628
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам	14	(1 796)	2 576
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков	16	(2 263)	(197 737)
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	17	169 873	287 634
Чистый прирост / (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	21	(2 063)	7 572
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		59 077	94 481
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
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	(23 639)	(4 741)
Выручка от реализации основных средств	15	2 778	(2 055)
Чистый прирост / (снижение) по нематериальным активам	15	515	(1 427)
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	13	(24 442)	(7 700)
Выручка от реализации объектов инвестиционной деятельности		0	0
Дивиденды полученные		0	0
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		(44 788)	(15 923)
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал:	23	70 000	30 000



**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КБ "КУБАНСКИЙ УНИВЕРСАЛЬНЫЙ БАНК" (ООО)**  
**ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА И ЗА 2012 ГОД**

	Примечание	2012	2 011
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		25 212	14 077
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(1 911)	18 794
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		37 590	111 429
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		307 138	195 709
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		344 728	307 138

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*Handwritten signature*

*Handwritten signature*

А.А.Страх

Н.Б. Маслик

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.**

Тыс. руб.

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	[Накопленный дефицит]	Итого собственные средства акционеров / [дефицит]
Остаток на 1 января 2012 года	608940	0	20484	629424
Внесение долей участниками	70000	-8172	0	61828
Остаток на 1 января 2013 года	678940	-8172	20484	691252

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*Handwritten signature*

*Handwritten signature*

А.А.Страх

Н.Б. Маслик