

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Закрытого акционерного общества «Банк Южной многоотраслевой корпорации»
на 1 июля 2014 год.

Содержание

	стр.
1. Краткая характеристика деятельности банка	3
1.1. Общая информация о кредитной организации	3
1.2. Отчетный период и единицы измерения	3
1.3. Информация о банковской консолидированной группе	3
1.4. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации	4
1.5. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	4
1.6. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства	5
1.7. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	5
1.8. Сведения об органах управления	6
1.9. Информация об обособленных структурных подразделениях и среднесписочной численности сотрудников Банка	6
2. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка	6
2.1. Основы подготовки отчетности	6
2.2. Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику Банка на 2014 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности	6
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	8
3.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах	8
3.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	8
3.3. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов	11
3.4. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения	12
3.5. Информация об остатках средств на счетах клиентов	12
3.6. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств	13
3.7. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации	13
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	14
4.1. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14
4.2. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	14
4.3. Информация о вознаграждении работникам	15
4.4. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода	15
4.5. Статьи доходов и расходов, подлежащие дополнительному раскрытию	15
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	15

5.1.	Информация, политике и процедурах в области управления капиталом, принятые Банком	15
5.2.	Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходах кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	16
5.3.	Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу	17
6.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	17
6.1.	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования	17
6.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	17
6.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	17
6.4.	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	17
6.5.	Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон	18
7.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	18
7.1.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	18
7.2.	Перечень совершенных Банком в отчетном году крупных сделок	19
7.3.	Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность	19
8.	Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу	19
9.	Порядок составления и раскрытия Банком промежуточной бухгалтерской отчетности	20

Настоящая Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности является неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности Закрытого акционерного общества «Банк Южной многоотраслевой корпорации» (Далее - ЗАО «ЮМК банк») за 1 полугодие 2014 год, подготовленной в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. Краткая характеристика деятельности банка

1.1. Общая информация о кредитной организации

ЗАО «ЮМК банк» (далее – Банк) является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации с 2009 года.

Дата и номер внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 12 мая 2009 года №3495.

Основной государственный регистрационный номер (ОРГН): 1092300001310.

Почтовый и юридический адрес: 350080, Российская Федерация, город Краснодар, ул. Уральская,95.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2310138789.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о государственной регистрации юридического лица: Управление Федеральной налоговой службы по Краснодарскому краю.

Банковский идентификационный код (БИК): 040394830.

Номер контактного телефона: (861) 210-05-53.

Адрес электронной почты: umk.bank@ugrus.com

Адрес страницы в интернете, на которой раскрывается информация о Банке: www.umkbank.ru.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом изменений наименования и места нахождения Банка не было.

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2014г. по 30.06.2014г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Ниже приведены курсы валют, использованные Банком при составлении бухгалтерского отчета:

	30.06.2014г.
Руб./ дол.США	33,6306
Руб./ евро	45,8251
Руб./ фунт стерлингов Соединенного королевства	57,2561

1.3. Информация о банковской консолидированной группе

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы (холдинга).

1.4. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Банк имеет следующие лицензии:

- Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 3495 выданную Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
- Лицензию ЛСЗ №0006595 от 29 декабря 2012г. на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выданную Управлением ФСБ России по Краснодарскому краю в соответствии с Постановлением Правительства РФ №313 от 16 апреля 2012г.

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 работает с вкладами физических лиц, в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» не участвует.

В своей деятельности Банк реализует принципы политики Правительства России и ЦБР, направленной на укрепление и развитие финансового сектора.

1.5. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Основными операциями, оказавшими влияние на уровень финансового результата отчетного периода, стали: кредитование юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, размещение средств в кредитных организациях.

Основные качественные и количественные показатели финансово-экономической деятельности, характеризующие работу Банка в 1 полугодии 2014 года и влияющие на финансовые результаты:

Показатели	(тыс. руб.)	
	На 1 июля 2014 года	На 1 июля 2013 года
Собственные средства (капитал)		
Банка	1 040 544	509 077
Всего активов Банка	1 243 769	704 014
Кредитный портфель (до вычета резервов на возможные потери)	1 123 828	524 027
– в том числе просроченные средства	7 191	6 479
Привлеченные средства	192 462	168 290
Чистые процентные доходы	17 572	13 622
Чистые комиссионные доходы	6 326	7 664
Операционные расходы	12 077	11 447
Прибыль после налогообложения	11 778	(9 570)

По состоянию на 01.07.2014г. собственные средства (капитал) Банка увеличились по сравнению с 01.07.2013г. на 531 467 тыс. руб. или на 104,4%. Рост капитала Банка был обеспечен в основном за счет увеличения в 1 полугодии 2014г. уставного капитала на 500 000 тыс. руб. и роста прибыли за отчетный период.

Увеличение уставного капитала является одной из основных причин роста активов Банка по состоянию на 01.07.2014г. по сравнению с 01.07.2013г. (на 539 755 тыс. руб. или 76,67 %).

Кредитный портфель (до создания резервов на возможные потери) вырос на 599 801 тыс. руб. или на 114,46%. Доля просроченных кредитов снизилась на 0,6% (на 01.07.2014г. составляет 0,64%, а на 01.07.2013г. 1,24%).

Привлеченные средства по состоянию на 1 июля 2014 года выросли по сравнению с аналогичным показателем прошлого года на 24 172 тыс. руб. (14,36%).

Чистая прибыль Банка за 1 полугодие 2014 г. увеличилась по сравнению с 1 полугодием 2013г. на 21 348 тыс. руб. или на 223,07%.

В 1 полугодии 2014г. по сравнению с 1 полугодием 2013г. отмечен рост чистых процентных доходов на 29 %, что составляет 3 950 тыс. руб.

В 1 полугодии 2014г. чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 2 545 тыс. руб., что на 38,17 % больше чем доходы за аналогичный период прошлого года.

Чистые комиссионные доходы в 1 полугодии 2014 году получены в сумме 6 326 тыс. руб., что на 1 338 тыс. руб. или на 17,46 % ниже уровня 1 полугодия 2013г.

В течение 1 полугодия 2014 года Банк не нарушал обязательных экономических нормативов.

1.6. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства.

Банк в рейтингах международных или российских рейтинговых агентств не участвовал.

1.7. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Решение о выплате дивидендов по акциям (распределение чистой прибыли) Банком принимается на общем годовом собрании акционеров.

В отчетном периоде решений о выплате дивидендов не принималось.

1.8. Сведения об органах управления

Органами управления Банка являются Общее собрание участников, Совет директоров Банка, Правление и Председатель Правления (единоличный исполнительный орган). Действующий Совет директоров был избран на годовом общем собрании акционеров 10.06.2013г. По состоянию на 1 января 2014 года в Состав Совета директоров ЗАО «ЮМК банк» входят:

- Макаревич Олег Александрович - Председатель Совета,
- Новах Яна Александровна – член Совета,
- Шипулин Алексей Петрович – член Совета,
- Сергеева Светлана Сергеевна – член Совета,
- Щербак Екатерина Алексеевна - член Совета.

В течение 1 полугодия 2014 года состав Совета Директоров не менялся.

По состоянию на 1 января 2014 года в Состав Правления ЗАО «ЮМК банк» входят:

- Тихоненко Александр Иванович – Председатель Правления;
- Новах Яна Александровна – член Правления;
- Хуртесова Лариса Сергеевна – член Правления.

В течение 1 полугодия 2014 года состав Правления Банка не менялся.

По состоянию на 01 июля 2014 года Председатель Совета директоров Макаревич Олег Александрович является владельцем 8 % обыкновенных акций Банка, Шипулин Алексей Петрович – член Совета директоров владеет 3 %. Остальные члены Совета директоров и Правления Банка акциями ЗАО «ЮМК банка» не владеют.

1.9. Информация об обособленных структурных подразделениях и среднесписочной численности сотрудников Банка

По состоянию на 01.07.2014г. Банк не имеет филиалов и представительств на территории Российской Федерации и за рубежом.

Общее количество сотрудников Банка на 01.07.2014г. составляет 46 человека.

2. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка

2.1. Основы подготовки отчетности

Отчетность за 1 полугодие 2014 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009г. №23332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.07.2012г. № «385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и другими нормативными документами.

2.2. Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику Банка на 2014 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности

Учетная политика Банка на 2014 год утверждена приказом Председателя Правления от 31.12.2013г. № 83.

В соответствии с изменениями в Положение 385-П внесенными Указаниями Банка России от 06.11.2013 № 3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16

июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», от 4 сентября 2013 г. № 3053-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», от 5 декабря 2013 г. № 3134-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и изменениями, внесенными Указанием Банка России от 6 ноября 2013 г. № 3106-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» в Учетную политику внесены следующие изменения:

- Определен порядок отражения в бухгалтерском учете договоров (сделок), не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающих поставку иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, в срок, не превышающих трех дней с даты заключения договора, в соответствии с требованиями Положения 372-П.
- Определен порядок отражения на счетах главы Г баланса договоров (сделок), на которые распространяется требование Положения № 372-П, договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки), определен порядок переоценки требований и обязательств по поставке базисного актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса иностранной валюты, учетной цены на драгоценный металл, рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг, колебанием ставок, индексов или других переменных по договорам (сделкам), по которым дата заключения договора не совпадает с датой поставки или расчетов согласно требованиям Положения № 385-П, введенными Указанием № 3107-У.
- Определен порядок бухгалтерского учета расчетных производных финансовых инструментов согласно требованиям Положения №385-П, введенным Указанием №3107-У.
- Определен порядок учета прочих договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки) согласно требованиям Положения №385-П, введенными Указанием №3107-У.
- Определен порядок учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в соответствии с требованиями ст. 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положения Банка России от 25.11.2013г. № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2014 год одним из основополагающих принципов бухгалтерского учета остается принцип «непрерывность деятельности», предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Денежные средства	33 843	5 143
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	138 282	142 325
Средства в кредитных организациях:	127	5 424
Российской Федерации	127	5 424
Иных государствах	0	0
	172 252	152 892

Денежных средств исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

3.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	987 964	319 977
Ссуды предоставленные на финансирование текущей деятельности	671 830	283 665
Инвестиционный кредит	316 134	36 312
Ссуды физическим лицам	135 864	204 050
· Потребительские кредиты	78 641	114 380
· Автокредиты	2 225	4 397
· Ипотечные кредиты	14 807	17 640
· Прочие кредиты	40 191	67 633
Итого ссудной задолженности	1 123 828	524 027
Резерв на возможные потери по ссудам	(137 681)	(57 654)
Итого чистой ссудной задолженности	986 147	466 373

Кредиты, предоставленные физическим лицам, составляют 12.09 % всей ссудной задолженности по состоянию на 01.07.2014г. Доля кредитов на потребительские нужды в общем объеме ссудной задолженности физических лиц 57.88 %, автокредиты – 1.64 %, ипотечные кредиты 10.9 %, прочие кредиты 29.58 %. В сравнении с аналогичным периодом прошлого года кредитный портфель физических лиц в общем кредитном портфеле снизился на 26,85 %.

За отчетный период основное изменение структуры кредитного портфеля юридических лиц – это увеличение доли инвестиционных кредитов. Удельный вес инвестиционных кредитов в общем кредитном портфеле на 01.07.2014г. составил 32 %, а на 01.07.2013г. - 11,35 %).

Кредиты, предоставленные юридическим лицам – это, в основном кредитование малого и среднего бизнеса, по состоянию на 01.07.2014 они составляют 87,91 % всей ссудной задолженности, а на 01.07.2013г. составили 61.06 %.

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резерва на возможные потери представлена далее:

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	987 964	319 977
· Сельское хозяйство	609 139	205 696
· Обрабатывающие производства	213 900	80 000
· Оптовая и розничная торговля	3 000	32 427
· Транспорт и связь	113	1 854
· Прочие виды деятельности	161 812	0
Ссуды физическим лицам	135 864	204 050
Итого ссудной задолженности	1 123 828	524 027
Резерв на возможные потери по ссудам	(137 681)	(57 654)
Итого чистой ссудной задолженности	986 147	466 373

Кредитный портфель юридических лиц Банка на отчетную дату представлен вложениями, осуществленными исключительно в экономику Краснодарского края. В части кредитов, предоставленных физическим лицам, также доминирует кредитование населения проживающего в Краснодарском крае.

Категория заемщиков	На 01.07.2014		На 01.07.2013	
	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес, %
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в том числе:	987 964	100 %	319 977	100 %
Краснодарский край	987 964	100%	319 977	100%
Другие регионы РФ	0	0%	0	0%
Физические лица, в том числе:	135 864	100%	204 050	100%
Краснодарский край	131 047	96 %	195 038	96 %
Другие регионы РФ	4 817	4 %	9 012	4 %

Среди незначительных кредитных вложений в другие регионы – 4% от объема портфеля физических лиц- это кредиты, предоставленные физическим лицам Республики Адыгея, Ростовской области и Ставропольского края.

Кредиты индивидуальным предпринимателям ни по состоянию на 01.07.2014г., ни по состоянию на 01.07.2013г. не предоставлялись.

Развернутый анализ чистой ссудной задолженности в разрезе сроков до погашения:

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
- овердрафт	0	0
- до 30 дней	911	2 782
- от 31 до 90 дней	11 864	28 218
- от 91 до 180 дней	94 690	126 889
- от 181 до 1 года	619 365	203 745
- 1 года до 3-х лет	51 324	92 316
- свыше 3-х лет	338 483	63 598
- просроченная задолженность	7 191	6 479
	1 123 828	524 027

Банк осуществляет размещение ресурсов преимущественно на срок от 181 дней до 1 года, что составляет 55% от всей ссудной задолженности, так же большой удельный вес имеют кредиты предоставленные на срок свыше 3-х лет 30%.

Ниже представлен анализ чистой ссудной задолженности в разрезе категорий качества:

Ссуды по категориям качества	01.07.2014 г.		01.07.2013 г.	
	Сумма, (тыс. руб.)	Доля %	Сумма, (тыс. руб.)	Доля %
Ссуды I-ой категории, в т. ч.	25 375	2,2 %	81 854	15,6%
Юридические лица и ИП	0	0%	81 854	15,6%
Физические лица	25 375	2,2%	0	0%
Ссуды II-ой категории	845 218	75,2%	372 327	71,1%
Юридические лица и ИП	757 790	67,4%	186 583	35,6%
Физические лица	87 428	7,8%	185 744	35,5%
Ссуды III-ей категории	238 268	21,2%	61 547	11,8%
Юридические лица и ИП	230 174	20,5%	51 540	9,9%
Физические лица	8 094	0,7%	10 007	1,9%
Ссуды IV-ой категории	784	0,1%	2 241	0,4%
Юридические лица и ИП	0	0%	0	0%
Физические лица	784	0,1%	2 241	0,4%
Ссуды V-ой категории	14 183	1,3%	6 058	1,1%
Юридические лица и ИП	0	0%	0	0%
Физические лица	14 183	1,3%	6 058	1,1%
Всего ссудная задолженность	1 123 828	100 %	524 027	100%

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам в разбивке по категориям качества, в соответствии с Положением Банка России № 254-П представлен следующей таблицей:

	01.07.2014		01.07.2013	
	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
РВПС под кредиты II-ой категории	27 504	27 504	20 422	20 422
РВПС под кредиты III-ей категории	95 872	95 872	30 222	30 222
РВПС под кредиты IV-ой категории	392	392	1 121	1 121
РВПС под кредиты V-ой категории	13 913	13 913	5 889	5 889
Итого	137 681	137 681	57 654	57 654

3.3. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов

Основные средства в отчетном периоде принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой Банка на 2014 год. Начисление амортизации производилось ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объектов в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

	На 01.07.2014			На 01.07.2013		
	Стоимость приобретенная	Амортизация и резеда под обесценение	Чистая балансовая стоимость	Стоимость приобретенная	Амортизация и резеда под обесценение	Чистая балансовая стоимость
Основные средства, кроме земли	85 572	(23 356)	62 216	84 213	(15 638)	68 575
Земля	0	0	0	0	0	0
Материальные запасы и прочие внеоборотные активы	247	0	247	1 784	0	1 784
Основные средства, временно не используемые в основной деятельности	0	0	0	0	0	0
Капитальные вложения	0	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость	85 819	(23 356)	62 463	85 887	(15 638)	70 359

3.4. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения

Общая сумма дебиторской задолженности на 01.07.14г. составляет 16 314 тыс. руб., на 01.07.13г. сумма дебиторской задолженности составляла 9 144 тыс. руб.

В составе дебиторской задолженности, имеющейся у Банка на отчетную дату, отражены активы, номинированные в рублях. Дебиторской задолженности, номинированной в иностранной валюте у Банка на отчетную дату нет, так же не было дебиторской задолженности в иностранной валюте на предыдущую отчетную дату. Нефинансовые требования у Банка на отчетную дату отсутствуют.

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Начисленные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	11 819	6 909
Расчеты с дебиторами и кредиторами	665	651
Расходы будущих периодов	4 805	2 374
Расчеты по налогам и сборам	323	250
Всего прочих активов	17 612	10 184
Резерв под обесценение	1 298	1 040
	16 314	9 144

Долгосрочной дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями, погашение или оплата, которой ожидается более чем через 12 месяцев у Банка нет.

3.5. Информация об остатках средств на счетах клиентов

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Текущие счета	182 462	158 290
Срочные депозиты	10 000	10 000
	192 462	168 290

В разрезе секторов экономической деятельности структура обязательств Банка выглядит следующим образом:

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Физические лица	0	0
Торговля	104 573	79 955
Транспорт и связь	1 025	0
Сельское хозяйство	8 641	41 519
Услуги и сервис	59 426	19 827
Производство и машиностроение	5 937	9 110
Индивидуальные предприниматели	775	738
Прочие	12 085	17 141
	192 462	168 290

3.6. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Начисленные проценты по депозитам и прочим привлеченным средствам	954	855
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	391	214
Расчеты с дебиторами и кредиторами	708	688
Расчеты по налогам и сборам	583	625
Всего прочих обязательств	2 636	2 382

В составе кредиторской задолженности, имеющейся у Банка на отчетную дату, отражены пассивы, номинированные в рублях. Кредиторской задолженности, номинированной в иностранной валюте у Банка на отчетную дату нет, так же не было кредиторской задолженности в иностранной валюте на соответствующую отчетную дату прошлого года. Нефинансовые обязательства на отчетные даты у Банка отсутствуют.

Кредиторская за должность по срокам погашения представлена ниже:

	На 01.07.2014		На 01.07.2013		Изменения
	Сумма (тыс.руб.)	Структура %	Сумма (тыс.руб.)	Структура %	Сумма (тыс.руб.)
Прочие обязательства, всего	2 636	100%	2 382	100%	254
До 30 дней	2 235	85 %	1 929	81 %	306
От 31 до 90 дней	401	15 %	453	19 %	- 52
От 91 до 180 дней	0	0 %	0	0 %	0
Свыше 180 дней	0	0 %	0	0 %	0

Просроченной кредиторской задолженности, в том числе по платежам в бюджет и во внебюджетные фонды, на конец отчетного и предыдущего года Банк не имеет.

3.7. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

В 1 полугодии 2014 году изменился состав акционеров ЗАО «ЮМК банк».

На 01 января 2014 года владельцами обыкновенных акций Банка являлись: 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.

31 января 2014 г. Банк России письмом № 5-2-19/2062 зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных бездокументарных именных акций в объеме 500 000 000 рублей. Указанные акции размещены в количестве 500 000 штук номинальной стоимостью 1000 рублей каждая по закрытой подписке.

Сумма уставного капитала с учетом итогов дополнительной эмиссии составила 1 000 000 000 руб. Уставный капитал поделен на 1 000 000 размещенных обыкновенных бездокументарных именных акций стоимостью 1000 руб. каждая.

На 01 июля 2014 года владельцами обыкновенных акций Банка являются: 50% ООО «Лантер», 22,4% ООО «СК «Советская Кубань», 6% ООО «Кубаньторгодежда-2», 8% Макаревич О.А., 5,6% Макаревич Н.В., 5% Реушенко Е.В., 3% Шипулин А.П.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В состав курсовых разниц, признанных Банком в составе прибыли в сумме 1 126 тыс. руб., входят чистые доходы от переоценки иностранной валюты -1 419 тыс. руб. и чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты 2 545 тыс. руб.

4.2. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

В соответствии с п. 79 МСФО (IAS) 12 одним из элементов раскрытия, который отражается в финансовой отчетности, является информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль.

При этом перечень основных компонентов расходов (доходов) по налогу на прибыль приводится в п. 80 МСФО (IAS) 12 и включает в себя:

- Основные компоненты доходов по налогу на прибыль включают:

	На 01.07.2014		На 01.07.2013	
	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес, %
Процентные и аналогичные доходы	69 082	89,42%	39 152	79,19%
Комиссионные доходы	6 958	9,01%	8 249	16,69%
Доходы от валютных операций (включая доходы от переоценки счетов в иностранной валюте)	1 126	1,46%	1 948	3,94%
Прочие доходы	87	0,11%	92	0,18%
Итого доходов (без восстановленных сумм резервов на возможные потери)	77 253	100%	49 441	100%

- Основные компоненты расходов по налогу на прибыль:

	На 01.07.2014		На 01.07.2013	
	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес, %
Процентные расходы	5 226	29,14%	4 651	27,88%
Комиссионные расходы	632	3,52%	585	3,51%
Операционные расходы	12 077	67,34%	11 447	68,61%
Итого расходов (без созданных сумм резервов на возможные потери)	17 935	100%	16 683	100%

4.3. Информация о вознаграждении работникам

Сумма вознаграждения работникам, выплаченная в течение 1 полугодия 2014 года составила 2 147 тыс. руб. (за аналогичный период 2013г. – 2 018 тыс. руб.) и по видам выплат представлена в следующей таблице:

	<u>За 1 кв. 2014 год</u>	<u>За 1 кв. 2013 год</u>
Заработная плата	2 017	1 907
Оплата ежегодных отпусков	98	85
Премии	0	0
Компенсация за неиспользованный отпуск	31	15
Прочие	1	11
Заработная плата	<u>2 147</u>	<u>2 018</u>

4.4. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

4.5. Статьи доходов и расходов, подлежащие дополнительному раскрытию

В течение 1 полугодия 2014 года у Банка не было выбытия объектов основных средств, выбытия инвестиций, прекращения деятельности.

Иски и претензии в отношении Банка за время текущей деятельности в 1 полугодии 2014 году в судебные органы не поступали и/или Банку об этом не известно.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не выявлено.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1. Информация о политике и процедурах в области управления капиталом, принятые Банком

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение уровня собственных средств капитала Банка, позволяющего осуществить покрытие всех принимаемых и потенциальных рисков и с учетом ориентиров роста бизнеса в соответствии с установленной стратегией развития Банка.

Банк в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) (далее достаточности капитала) использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процесс оценки кредитной организацией достаточности имеющегося в ее распоряжении капитала, для покрытия принятых и потенциальных рисков, планирования капитала и являются частью ее корпоративной культуры.

Планирование капитала осуществляется с учетом установленной стратегии развития Банка, роста бизнеса и результатов текущей оценки рисков, стресс-тестирования

устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

- контроль со стороны Совета директоров, ее единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка;
- методы и процедуры идентификации и оценке существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки достаточности капитала;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля.

Внутренние документы, определяющие направления стратегии развития, по управлению рисками, по оценке достаточности собственных средств (капитала) утверждаются Советом директоров Банка.

Совет директоров с установленной периодичностью в соответствии с указанными внутренними документами производит оценку системы управления рисками Банка, в т. ч. деятельности Председателя Правления Банка по реализации общей стратегии и политики в данной области.

5.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходах кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Структура собственных средств Банка на 01.07.2014 г. выглядит следующим образом:

Наименование показателей	Сумма, (тыс.руб.)	Удельный вес,%
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	1 040 544	100%
Основной капитал	1 033 474	99,32%
Дополнительный капитал	7 070	0,68%
Из них:		
Основной капитал итого, в том числе:	1 033 474	100%
Базовый капитал	1 033 474	100%
Добавочный капитал	0	0%

В расчет базового капитала Банк включает следующие показатели:

- уставный капитал Банка, сформированный в результате выпуска и размещения обыкновенных бездокументарных акций -1 000 000 тыс. руб.;
- резервный фонд, сформированный в порядке, установленном Уставом, за счет прибыли предшествующих лет, оставшейся в распоряжении Банка - 1 674 тыс. руб.;
- прибыль предшествующих лет – 31 800 тыс. руб.

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

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

В расчет дополнительного капитала Банк включает следующие показатели:

- прирост стоимости имущества за счет переоценки – 121 тыс. руб.;
- Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией – 6 949 тыс.руб.

5.3. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

В 1 полугодии 2014 года Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.07.2014г. выглядят следующим образом:

Наименование показателя	Нормативное значение,%	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	5%	78,44 %
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	5,5%	78,44 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	10%	78,97 %

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Остатков денежных средств и их эквивалентов не доступных для использования на отчетные даты у Банка нет.

6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

6.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем эффективности деятельности банка.

В 1 полугодии 2014 года в сравнении с 1 полугодием 2013 года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 23 398 тыс. руб. в части денежных средств, полученных от операционной деятельности за счет полученных процентных и комиссионных доходов;
- на 361 тыс. руб. в части снижения операционных расходов;
- на 703 тыс. руб. в части доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

При этом снизились налоговые платежи на сумму 9 907 тыс. руб. по сравнению с 1 полугодием 2013 года.

6.5. Информация о движении денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

			На 01.07.2014г.	На 01.07.2013г.
			Сумма (тыс. руб.)	Сумма (тыс. руб.)
			Прирост/отток	Прирост/отток %
Денежные средства	от	операционной деятельности	(489 836)	(122 666)
Денежные средства	от	инвестиционной деятельности	(316)	(2 308)
Денежные средства	от	финансовой деятельности	500 000	0

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон не представлена, в виду присутствия Банка только в одном регионе – в Краснодарском крае.

7. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

7.1. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, определенных п. 11 Положения по бухгалтерскому учёту «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008).

В течение 1 полугодия 2014 год в Банке осуществлялись сделки, со связанными с Банком сторонами. Совокупный размер проводимых сделок, который превысил пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» приведен ниже:

Наименование связанной стороны	Вид сделки	Сумма, (тыс.руб)	Дата заключения	Срок (мес)	Ставка, а, %	Вид обеспечения	По состоянию на 01.04.2014 (тыс.руб)	
							Остаток	Резерв
ЗАО «Кубаньтехгаз»	Кредитная линия	170 000	07.02.2014	12	12	Оборудование	170 000	1 700
ООО «СК «Октябрь»	Кредит	15 000	05.02.2014	12	12	Поручительство учредителей	15 000	1 200
ООО «СК «Октябрь»	Кредит	25 000	05.02.2014	12	12	Товары в обороте	25 000	2 000
ООО «СК «Октябрь»	Кредит	40 000	05.02.2014	84	12	Оборудование	40 000	3 200
ООО «СК «Октябрь»	Кредитная линия	3 000	06.05.2014	12	12	Поручительство учредителей	3 000	240
ООО «СК «Октябрь»	Кредит	17 000	06.06.2014	12	12	Поручительство учредителей	17 000	1 360

ЗАО «Кубаньоптпродторг»	Кредитная линия	120 000	04.02.2014	12	12	Товары в обороте	120 000	1 200
ЗАО «Кубаньоптпродторг»	Гарантия	20 000	09.01.2014	9		Товары в обороте		200
ЗАО «Кубаньоптпродторг»	Гарантия	17 000	14.01.2014	8		Товары в обороте		170

За отчетный период у Банка отсутствовали случаи наличия просроченной задолженности по ссудам, списания безнадежной к взысканию задолженности, по предоставленным кредитам, связанным с Банком лицам.

7.2. Перечень совершенных Банком в отчетном году крупных сделок

В отчетном периоде было совершено 2 крупных сделки одобренные общим собранием акционеров.

7.3. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность

За отчетный период Банком было заключено 15 сделок в совершении которых была заинтересованность:

7.3.1. одобрено общим собранием акционеров:

- ЗАО «Кубаньтехгаз» кредитная линия на сумму 170 000 тыс. руб.;
- ООО «СК «Октябрь» кредит на сумму 15 000 тыс. руб.;
- ООО «СК «Октябрь» кредит на сумму 25 000 тыс. руб.;
- ООО «СК «Октябрь» кредит на сумму 40 000 тыс. руб.;
- ЗАО «Кубаньоптпродторг» кредитная линия на сумму 120 000 тыс. руб.;
- ЗАО «Кубаньоптпродторг» гарантия на сумму 20 000 тыс. руб.;
- ЗАО «Кубаньоптпродторг» гарантия на сумму 17 000 тыс. руб.

7.3.2. одобрено советом директоров:

- ООО «СК «Советская Кубань» на сумму 5 955,55 тыс. руб.;
- ООО «СК «Советская Кубань» на сумму 5 243,88 тыс. руб.;
- ООО «СК «Советская Кубань» на сумму 3 000 тыс. руб.;
- ООО «СК «Советская Кубань» на сумму 5 000 тыс. руб.;
- Новах Я.А. кредит на сумму 150 тыс. руб.;
- Новах Я.А. кредит на сумму 300 тыс. руб.;
- Новах Я.А. кредит на сумму 550 тыс. руб.;
- ООО «СК «Советская Кубань» на сумму 5 000 тыс. руб.

8. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений

Виды вознаграждений	На	На
	01.07.2014г.	01.07.2013г.
Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	303	338
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	303	338
Списочная численность персонала всего, в т.ч.:	46	46
численность основного управленческого персонала	3	3

В 1 полугодии 2014г. и в 1 полугодии 2013г. долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе Совету директоров и Правлению Банка Банком не выплачивались.

9. Порядок составления и раскрытия Банком промежуточной бухгалтерской отчетности

Промежуточная бухгалтерская отчетность Банка по состоянию на 01 июля 2014 года составлена в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в составе следующих форм:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Настоящая пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Пояснительная информация раскрывается Банком в составе промежуточной бухгалтерской отчетности по состоянию на 01.07.2014г., в печатных средствах массовой информации не публикуется.

Промежуточная бухгалтерская отчетность по состоянию на 01.07.2014г. и Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской отчетности по состоянию на 01.07.2014г. размещены на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу umkbank.ru. 07 августа 2014 г.

Аудит промежуточной бухгалтерской отчетности по состоянию на 01.07.2014г. не проводился.

Председатель Правления

ЗАО «ЮМК банк» Тихоненко Александр Иванович

Главный бухгалтер

ЗАО «ЮМК банк» Новах Яна Александровна

