



ПРИМЕЧАНИЯ В СОСТАВЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ООО КБ «НОВОПОКРОВСКИЙ»

Данная финансовая отчетность, составлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. ООО КБ «Новопокровский» создан в форме Общества с ограниченной ответственностью. ООО КБ «Новопокровский» работает на основании лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации с 1990 года. Основным видом деятельности являются банковские операции на территории Российской Федерации.

ООО КБ «Новопокровский» участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у кредитной организации лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

ООО КБ «Новопокровский» имеет один филиал на территории Российской Федерации в городе Москва. Кроме того банком открыты Дополнительный офис в станице Новопокровская Краснодарского края. Операционный офис в городе Кострома и Кредитно-кассовый офис в городе Саратов.

ООО КБ «Новопокровский» зарегистрирован по следующему адресу: 350059, Россия, Краснодарский край, г. Краснодар, Карасунский внутригородской округ, ул. Волжская/ ул. им. Глинки, 47/77. Фактическое местонахождение совпадает с адресом регистрации.

Основная часть бизнеса банка развернута в Московском филиале ООО КБ «Новопокровский».



2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ООО КБ «НОВОПОКРОВСКИЙ» ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.

Кризис в мировой экономике докатился до России, затормозив рост ВВП, промышленности и инвестиционной активности.

Прежние драйверы роста - господдержка и потребительский спрос - больше не работают.

Главным разочарованием 2012 года стал прирост ВВП, сократившийся с 4,9% в первом квартале до 4% во втором и 2,9% в третьем.

Потеряв часть урожая в результате засухи, сельхозпроизводство в третьем квартале сократилось на 5,4% в годовом выражении. Инвестиции стали скромнее после масштабных вливаний в олимпийскую стройку в Сочи и саммит АТЭС.

Не стоит забывать и об эффекте базы: во втором полугодии 2011 года ВВП рос ускоренными темпами благодаря рекордному урожаю и инвестициям ТЭК.

Главные угрозы

Рост благосостояния, потребления и инвестиционной активности вытащил бы экономику, но ожидания аналитиков негативные: капитальные инвестиции, розничный оборот и зарплаты вырастут в 2013 году меньше, чем в 2012 году.

Тенденция ослабления потребительской активности может продолжиться в связи с замедлением роста реальных зарплат после связанного с выборами всплеска социальных расходов в 2012 году и ужесточения регулирования потребительского кредитования.

ЦБ запланировал в 2013 году двукратное повышение норм резервирования по необеспеченным потребкредитам и повышениую "плату" капиталом. Это грозит неизбежным торможением роста потребительского кредитования населения - до 25-30% в год с 40% в 2012 году.

Сокращение инвестпрограмм позитивно влияет на котировки компаний, предполагая увеличение дивидендных выплат акционерам, поэтому многие эмитенты этим пользуются.



Слабый рост в мире прямо повлияет на российский ВВП

В последнее время удалось избежать особых неприятных факторов, как это было в 2006-2007 году, когда цены на нефть росли, и приток капитала был мощным, поэтому особых неожиданностей не ожидается.

Драйверы и стимулы

Чиновники заявили ряд системных преобразований в разных секторах экономики, связанных с указами президента и госпрограммами. Реформы должны улучшить инвестиционный климат и придать новое дыхание российской экономике.

HSBC предлагает России повышать конкурентоспособность за счет увеличения производительности. Учитывая огромный разрыв в производительности между Россией и странами G7, такая политика может обеспечить экономический рост.

Большинство экономистов согласны, что рост будет скромным на протяжении нескольких лет, пока Россия переходит к новой модели роста.

Структура драйверов роста пока сохранится неизменной вследствие высокой доли потребления - 70% - и негибкой производственной структуры экономики и инвестиций. Переход к инвестиционной модели роста, объявленный Минэкономразвития, может растянуться на несколько лет.

Любой успех в реализации планов, направленных на устранение ключевых структурных препятствий для бизнеса, будет доказательством того, что инвестиционный климат меняется, говорят экономисты.

Правительство РФ озвучило меры, которые позволят перейти к новой модели роста, но среди них, по мнению аналитиков, нет радикальных реформ.

1. Поддержка инвестиционной активности за счет расширения практики предоставления налоговых кредитов.
2. Снижение банкам нормативов резервирования по кредитам с госгарантиями.
3. Сохранение для малого бизнеса льгот по уплате страховых взносов.
4. Создание комплексной системы поддержки экспорта товаров.



5. Господдержка приоритетных инфраструктурных проектов.
6. Завершение реформы финансового рынка - оперативное создание мегарегулятора.
7. Повышение эффективности госуправления.
8. Снижение доли государства в экономике.
9. Масштабирование успешного опыта регионов по реализации инвестпроектов.
10. Расширение возможных форм реализации проектов на принципах государственно-частного партнерства.

Несмотря на все трудности, 2012 год для банковского сектора России в плане темпов роста был вполне успешным. По итогам прошедшего года активы российских кредитных организаций выросли на рекордные 7.88 трлн руб. или 19% до 49.5 трлн руб. на 1 января 2013 года. Темпы роста в 2012 году оказались немного меньше, чем в 2011 году (23%), однако на фоне замедляющейся инфляции, ужесточении монетарной политики, и все большем «насыщении» рынка банковских услуг данное замедление носит вполне объективный характер.

Согласно результатам исследования, в 2012 году 716 банков продемонстрировали положительные темпы роста активов, а сокращение активов наблюдалось у 218 банков (23.2% от общего числа). Для сравнения, в 2011 году только у 14% банков наблюдались отрицательные темпы роста активов. Таким образом, в 2012 году произошло заметное увеличение числа банков с негативной динамикой, что могло быть вызвано ростом конкуренции с одной стороны и ухудшении ситуации в экономике с другой.

Несмотря на то, что темпы роста активов у отдельных кредитных организаций отличались очень существенно, в целом по итогам 2012 года банки в разных размерных группах росли примерно одинаково. Так, например, первая десятка крупнейших банков в 2012 году увеличила свои активы на 19.1% (18.9% по все банкам России), банки, занявшие места с 11 по 100, - на 19.0%, с 101 по 500 - на 19.9%. Таким образом, по итогам 2012 года концентрация активов практически не изменилась. Это во многом связано с тем, что рынок стал все больше сегментироваться. По-настоящему универсальных банков становится все меньше, и все большую роль начинают играть банки специализирующиеся на ипотеке, потребительском кредитовании, кредитовании малого и среднего бизнеса и т.д. Таким образом, мы в некотором роде видим нарушение



неписаного правила «деньги к деньгам», которое было актуально для России в последние годы, когда крупнейшие банки доминировали на рынке и увеличивали свою долю. Теперь же не очень крупные нишевые банки часто выигрывают конкурентную борьбу у крупных, что и приводит к ситуации, когда темпы роста у разных по размеру групп банков примерно одинаковые.

Частные банки снова «в игре»

Важным результатом 2012 года стало то, что частные российские банки заметно укрепили свои позиции на рынке. Уже достаточно давно весь верх рейтинга банков по объему активов оккупировали государственные банки: Сбербанк, ВТБ и его дочки, Газпромбанк, Россельхозбанк. И в последние годы ситуация в этом плане выглядела не радужной – госбанки бурно росли за счет госсредств, крупные частные и иностранные банки преимущественно пребывали в «полусонном» состоянии, а быстро растущие частные нишевые банки были очень маленькими для полноценной конкуренции с госбанками. Однако в 2012 году ситуация заметно изменилась. По итогам прошедшего года в первой десятке крупнейших банков наивысшие темпы роста наблюдаются именно у частного банка с российским капиталом. За 2012 год активы АЛЬФА-БАНКа, занимающего седьмое место в рейтинге, выросли на 38% до 1.39 трлн руб. на 1 января 2013 года, что заметно больше чем у ближайших банков-конкурентов. Аналогичные темпы роста продемонстрировал НОМОС-БАНК, что позволило ему в 2012 году продемонстрировать неплохой прогресс в рейтинге и занять на 1 января 2013 года 11 место в России по объему активов.

В свою очередь, частные банки, ориентирующиеся на потребительское кредитование, пока еще не входят в десятку крупнейших по стране, но по итогам 2012 года они показали настолько высокие темпы роста, что назвать их «небольшими» уже никак нельзя. ХКФ Банк в 2012 году удвоил свои активы до 344 млрд руб. и на 1 января 2013 года занял 18 место в стране против 32 места годом ранее. Банк Русский Стандарт продемонстрировал рост активов в 2012 году на уровне 55%, что привело к прогрессу в рейтинге за год с 26 места до 22 места на 1 января 2013 года. Активы ОАО КБ «Восточный» на конец 2012 года достигли величины 239 млрд руб., что было связано с их ростом на 64% за год. Два других заметных игрока рынка потребительского кредитования: Связной Банк и Банк Тинькофф Кредитные Системы, и вовсе продемонстрировали темпы роста более 100% по итогам 2012 года, поднявшись в



рейтинге по итогам года на 23 и 32 места соответственно. Согласно прогнозам экспертов РИА Рейтинг, в ближайшие два года один из розничных частных банков сможет войти в число десяти крупнейших в стране по объему активов, а в первой тридцатке их будет уже более 4-х.

Видя удачный пример стремительного развития розничных банков, в ближайшее время многие другие частные банки, по мнению РИА Рейтинг, будут также искать перспективные ниши, при этом госбанки и иностранные банки будут осуществлять более консервативную политику развития. Поэтому у частных банков в ближайшие годы есть возможность заметно укрепить свои позиции в российской банковской системе и в конечном итоге отыграть доли, как у иностранных банков, так и у государственных.

Иностранцы «покидают» Россию

Доля активов банков, контролируемых иностранцами, на 1 января 2013 года составляла примерно 11%, сократившись за год на 1 процентный пункт. В целом в 2012 году продолжилась тенденция относительно быстрого ослабления позиций иностранных банков. Часть из них вовсе покинули российский рынок, например: Свенска Хандельсбанкен, Абсолют и др., а у части банков темпы роста были заметно ниже рыночных. У десяти крупнейших банков с иностранным капиталом активы в 2012 году выросли всего на 11%, что почти вдвое меньше среднерыночных. Причем, почти половина прироста пришлась на розничный ХКФ Банк, а без учета его результата рост составил всего 6%.

Одни из лидеров российского банковского рынка: ЮниКредит Банк, РОСБАНК и Райффайзенбанк, занимающие на 1 января 2013 года 8, 10 и 12 места по объему активов, продемонстрировали в 2012 году одни из самых низких темпов роста среди крупнейших банков. ЮниКредит Банк стал единственным в первой десятке, у которого наблюдалось снижение объема активов по итогам года.

Слабые результаты большей части крупнейших иностранных банков в России объясняются, с одной стороны, ростом конкуренции на отечественном рынке, а с другой, проблемами в странах дислокации материнских банков, что ограничивает возможности развития российских дочек. Вероятнее всего, в 2013 году процесс сокращения рыночной доли иностранных банков продолжится.

Основные тенденции 2012 года найдут свое продолжение в 2013 году



В целом, по прогнозам экспертов РИА Рейтинг, в 2013 году российская банковская система будет развиваться примерно, так же как и в прошлом году. Вероятность существенных потрясений будет находиться на невысоком уровне, однако вполне вероятен уход с рынка ряда относительно крупных игроков, в том числе банков с иностранным участием. Розничные банковские услуги будут основным драйвером банковского рынка в предстоящем году.

ООО КБ «Новопокровский» — российский коммерческий банк, специализирующийся на обслуживании корпоративных и частных клиентов, корпоративном финансировании и казначейских операциях. Банк действует на основе принципов надежности, качества, честного ведения бизнеса и высокой корпоративной культуры. Основные усилия Банка направлены на проведение взвешенной политики в области управления рисками, развитие качественного комплексного банковского обслуживания клиентов и соблюдение их интересов, расширение спектра банковских услуг, внедрение передовых банковских технологий, дальнейшее развитие материально-технической базы Банка, повышение надежности и инвестиционной привлекательности Банка. Деятельность Банка обеспечивает постоянный качественный и сбалансированный рост, повышение финансовой устойчивости, укрепление позиций в банковском секторе.

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Новопокровский» (далее по тексту – «Банк») учреждено собранием участников 14 сентября 1990 года, зарегистрировано Банком России 11 октября 1990 года.

ООО КБ «Новопокровский» не возглавляет и не является участником банковской (консолидированной) группы.

Состав участников по состоянию на отчетную дату:

Номер п/п	Наименование участника	Доля в уставном капитале Банка в процентах	Доля в уставном капитале Банка в денежном выражении
1.	Демьянов Алексей Геннадьевич	33,4	116 900 000
2.	Кнаус Владимир Викторович	33,3	116 550 000
3.	Кнаус Виталий Викторович	33,3	116 550 000

Состав Совета директоров по состоянию на 01.01.2013:



- Демьянов Алексей Геннадьевич – Председатель Совета директоров
- Кнаус Владимир Викторович – член Совета директоров
- Кнаус Виталий Викторович – член Совета директоров
- Забелин Сергей Александрович – член Совета директоров
- Симонова Светлана Анатольевна – член Совета директоров

Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Коломыц Андрей Сергеевич.

Состав коллегиального исполнительного органа (Правление ООО КБ «Новопокровский»):

- Коломыц Андрей Сергеевич – Председатель Правления
- Курилова Жанна Евгеньевна – член Правления
- Токарева Наталья Ивановна – член Правления
- Чижов Михаил Олегович – член Правления
- Крупко Вячеслав Евгеньевич – член Правления

Председатель Правления и члены Правления Банка долями ООО КБ «Новопокровский» не владеют.

22 февраля 2012 года заключен договор с ЗАО «Рейтинговое агентство «АК&М» на проведение рейтинговой оценки, присвоению и мониторингу кредитного рейтинга.

18 апреля 2012 года Рейтинговое агентство АК&М присвоило КБ «Новопокровский» рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «В++» со стабильным прогнозом.

Рейтинг «В++» означает, что Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Новопокровский» относится к классу заемщиков с удовлетворительным уровнем кредитоспособности. Риск несвоевременного выполнения обязательств невысокий, вероятность реструктуризации долга или его части незначительна.

В 2012 году Банк осуществлял операции на основании:

Лицензии № 467, выданной Центральным банком Российской Федерации 13.02.2012 года на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц:

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).



2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Лицензии № 467, выданной Центральным банком Российской Федерации 13.02.2012 года на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

7. Выдача банковских гарантий.

8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

В дополнении к операциям, описанным выше, Банк производит выпуск простых дисконтных или процентных векселей; осуществляет комплексное сопровождение валютных операций, производимых как юридическими, так и физическими лицами; производит сдачу в аренду индивидуальных банковских сейфов (ячеек).

Банк «Новопокровский» вошел в тройку лидеров по итогам конкурса «Лучшее предприятие отрасли» среди региональных кредитных организаций Краснодарского края в первом полугодии 2012 г.

В конце 2012 года, с учетом расширяющихся потребностей Банка в новых площадях для обеспечения более высокого уровня комфорта, как для сотрудников, так и для клиентов Банка, было приобретено новое здание в городе Москва. Общая сумма капитальных затрат, произведенных Банком в отчетном году, составила 82,6 млн.руб.



В целях увеличения доли непроцентных доходов в 2012 году Банк начал осуществлять расчеты в китайских юанях.

В Головном офисе Банка для повышения качества обслуживания физических лиц, в соответствии с потребностями клиентов было увеличено время работы офиса Банка с физическими лицами в будние дни, а также установлено время обслуживания в субботу.

В 2013 году Банк планирует получение Генеральной лицензии, а также открытие Внутренних структурных подразделений, как в имеющихся городах присутствия, так и новых городах.

Банк ориентирован на развитие бизнеса по ключевым направлениям, связанным с потребностями корпоративного и розничного секторов российской экономики, обеспечивая долговременный рост стоимости бизнеса.

Основным приоритетом Банка является предоставление комплексного банковского обслуживания юридическим лицам на каждом этапе развития бизнеса, а частным лицам – в любой период их жизни. При этом банк нацелен на постоянное улучшение качества сервиса, выстраивание долгосрочных отношений с клиентами и дальнейшее развитие бренда. Достижение высокого уровня лояльности клиентов за счет точного позиционирования бренда, предложения оптимального набора продуктов и высокого качества обслуживания – цель нашей клиентской политики.

Ключевыми направлениями развития клиентской базы являются увеличение количества продаж разных продуктов клиентам (как новым, так и уже существующим), а также активное использование потенциала корпоративной клиентуры Банка для привлечения розничных клиентов – их сотрудников с устойчивым местом работы и стабильными доходами, с возможностью формирования для этого сегмента специальных предложений. При этом Банк ориентируется на увеличение доли непроцентных доходов в общей структуре доходов.

Банк нацелен на устойчивый рост за счет содействия развитию бизнеса и увеличения благосостояния своих клиентов, средства которых остаются основным источником фондирования активных операций.

Банк проводит операции в двух ключевых сегментах: розничный и корпоративный бизнесы.

- В корпоративном бизнесе Банк ориентируется на развитие долгосрочного сотрудничества с клиентами, предлагая им не отдельную услугу, а необходимый набор продуктов. Увеличение клиентской базы планируется за счет привлечения клиентов малого и среднего бизнеса, индивидуальной работы с крупными клиентами.



акцентирования внимания на многофилиальных клиентах, имеющих совпадение с сетью офисов Банка. Ключевой фактор успеха заключается в комплексном подходе к обслуживанию каждого корпоративного клиента и его сотрудников, повышении качества сервиса, различных подходах в работе с различными клиентскими сегментами.

Приоритетным клиентским сегментом для нас выступают предприятия малого и среднего бизнеса, чью долю в кредитном портфеле Банк намерен сохранять. Наряду с активным привлечением новых предприятий-заемщиков, Банк намерен развивать продуктовую линейку кредитов путем совершенствования существующих кредитных продуктов и запуска новых.

В расширении корпоративной базы фондирования Банк будет ориентироваться на сотрудничество с ресурсоизбыточными компаниями, а также привлекать небольшие депозиты от крупных клиентов, что усилит диверсификацию портфеля депозитов. Важной задачей в корпоративном сегменте остается увеличение количества продуктов, используемых каждым клиентом, а также повышение интенсивности использования дистанционных каналов обслуживания.

- В розничном бизнесе основными продуктовыми направлениями являются: вклады, потребительское и ипотечное кредитование, а также платежный и кассовый сервис для частных лиц. Ресурсы, привлеченные от частных лиц, Банк рассматривает как основной источник фондирования активных операций, а также как фактор, стабилизирующий в целом деятельность Банка, в том числе и во время значительных изменений рыночных условий. В условиях стабильной экономики и исходя из собственных бизнес-планов Банк должен обеспечивать прирост вкладов не ниже среднего по рынку.

- При формировании кредитного портфеля Банк будет ориентироваться, прежде всего, на его качество и доходность.

Непроцентные доходы являются чрезвычайно важным элементом в структуре доходов Банка, особенно в условиях нестабильных процентных ставок. Темп роста непроцентных доходов в розничном бизнесе напрямую связан с объемами кредитования, платежных и кассовых операций и должен соответствовать темпам роста их прогнозных значений.

- В сфере операций на финансовых рынках Банк нацелен на дальнейшую диверсификацию портфеля ценных бумаг для поддержания достаточного уровня ликвидности, снижения принимаемых рисков и повышения доходности активов. Банк продолжает развивать инструменты снижения рисков, возникающих в связи с



проведением операций на финансовых рынках, в том числе валютного, процентного и рыночного.

С целью обеспечения долгосрочного роста во всех сегментах бизнеса, Банк ставит перед собой задачу формирования эффективной инфраструктуры для решения ключевых бизнес-задач. Для повышения качества обслуживания клиентов Банк сосредоточится на взвешенном развитии сети продаж на основе офисов и устройств самообслуживания. Мы придерживаемся стратегии поэтапной региональной экспансии и планируем акцентировать внимание на тех регионах, где уже ведут свой бизнес клиенты Банка. Увеличение количества точек продаж будет проходить в соответствии с потребностями рынка в каждом конкретном регионе и в рамках существующей бизнес-модели.

Банк считает информационные технологии важнейшим фактором сохранения конкурентных преимуществ и повышения качества клиентского обслуживания, а также совершенствования системы управления Банка на основе использования современных информационных и телекоммуникационных технологий.

В 2013 году работы в сфере IT будут направлены преимущественно на улучшение качества предоставления IT-сервисов, а также на разработку и внедрение интернет-банкинга.

Маркетинговая стратегия неразрывно связана с бизнес-задачами, которые стоят перед Банком, и направлена на укрепление конкурентоспособности Банка и повышение лояльности и удовлетворенности клиентов путем развития каналов продаж (в том числе сети дополнительных и операционных офисов), предложения продуктов, более полно отвечающих запросам клиентов, чем продукты конкурентов, обеспечения высоких стандартов обслуживания клиентов, развития бренда Банка.

Эффективность маркетинговой стратегии объективно измеряется через уровень удовлетворенности и лояльности клиентов. Банк ставит себе задачу быть среди лидеров рынка по этим показателям, как среди корпоративных, так и среди розничных клиентов.

Важным активом Банка является бренд. Мы будем развивать бренд Банка на основе понимания того, что самым ценным активом Банка являются отношения с клиентами. Банк прилагает большие усилия, чтобы работать в истинном партнерстве с клиентами, и наши отношения строятся на принципах отзывчивости, человечности и надежности. ООО КБ «Новопокровский» – тот банк, на который можно положиться как в хорошие, так и в трудные времена. Именно такие отношения с клиентами должны отличать нас от других банков сегодня и будут отличать в будущем.



Банк ориентируется на продвижение бренда в целом, а не каждого конкретного продукта в отдельности. при этом возможно использование всех средств массовых коммуникаций (телевидение, радио, наружная реклама, пресса, Интернет, адресные коммуникации).

Особое внимание уделяется качеству обслуживания. Вопросы качества обслуживания включают в себя мероприятия по четырем направлениям:

- утверждение стандартов обслуживания для всех сотрудников, участвующих в прямых коммуникациях с клиентами: Банк планирует своевременно совершенствовать стандарты обслуживания в соответствии с потребностями клиентов;
- обучение персонала;
- мотивация персонала;
- контроль за персоналом в части соблюдения стандартов обслуживания и знания продуктов, путем внедрения регулярного проведения исследования «Таинственный покупатель» и замеров удовлетворенности клиентов.

В Банке большое внимание уделяется своевременному, достоверному и полному информированию партнеров, клиентов и участников о жизни Банка, его целях и результатах работы. Прозрачность и открытость информации являются частью стратегии развития Банка. Стратегия Банка предусматривает постоянное укрепление системы корпоративного управления в соответствии с лучшей российской практикой и интересами участников.

Важной задачей Банк видит дальнейшее совершенствование процедур, направленных на предотвращение конфликта интересов всех заинтересованных сторон Банка. Стратегия управления банковскими рисками направлена на дальнейшее совершенствование системы управления рисками, адекватной бизнес-задачам, количеству и размерам принимаемых рисков. Стратегия управления рисками Банка исходит из соответствия стратегическим целям Банка, определяемым Советом Директоров Банка.

Политика Банка в области управления персоналом направлена на раскрытие потенциала каждого сотрудника. В числе ключевых приоритетов Банка в этой сфере – мотивация персонала на достижение ключевых бизнес-целей, создание эффективной системы внутренних коммуникаций, а также развитие профессионального потенциала сотрудников. Мы будем совершенствовать корпоративную культуру, обеспечим условия для профессионального роста сотрудников и повышения их квалификации – это, наравне с другими принципами работы, и является залогом успешного ведения банковского бизнеса.



3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.

Финансовая отчетность ООО КБ «Новопокровский» составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

ООО КБ «Новопокровский» ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к свертке межфилиальных расчетов, исключения резервов на возможные потери по внебалансовым обязательствам, использованию эффективной ставки процентов.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения кредитной организацией новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для кредитной организации в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12)
- "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога"



выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционное имущество", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

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

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

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:

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. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

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). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

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). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9)



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 долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. 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.

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 ИКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее



время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность.

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). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 на финансовую отчетность.

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. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей 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 реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

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.

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. Это 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). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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.

"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. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность 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.



4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

4.1. 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.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

биржевых рыночных котировок (рыночных цен);

текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем, дилеров рынка и иных источников.

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.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.



Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

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 на совершение сделки.

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 такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно 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 совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства кредитная организация оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно 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 финансовым 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 отражаются в учете на дату заключения сделки. Выбранный метод применяется банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;

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 кредитной организации;

прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки кредитной организацией.

При учете на дату расчетов банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

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

4.3. Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивание, 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, и если это событие, приводящее к убытку, оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.



Основными признаками, по которым кредитная организация определяет, обесценен финансовый актив или нет, являются следующие события:

любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы;

заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента;

стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

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

существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных



потоков, 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 при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от вероятности такой реализации.

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 резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

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 составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящим к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка равна разнице между ценой приобретения актива и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.



4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

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

кредитная организация передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным кредитной организацией только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

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

банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям.

В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу;

по условиям договора передачи банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;

банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом



В случае если банк:

передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается;

сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание финансового актива продолжается;

не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, банк прекращает признание переданного финансового актива. При сохранении контроля банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление актива осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а переоформленный актив признается как вновь приобретенный.

В случае, если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на счетах банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе



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

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России, и по которым не начисляются проценты, и которые не предназначены для финансирования текущих операций банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг.

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. В зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи, ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа, отражаются по статьям:

финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;



финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;

финансовые активы, удерживаемые до погашения.

В случае если по условиям сделки сторона, получившая финансовые активы, имеет право продать или перезаложить их, то они отражаются 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 обратной продажи («обратные репо»), рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Эти ценные бумаги не отражаются в отчете о финансовом положении, а отражаются в качестве требований по предоставленным денежным средствам 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.

4.9. Средства в других банках.

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банком банкам-контрагентам, включая Банк России, за исключением:

тех, в отношении которых у банка есть намерение продать их 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 прибыли или убыток»;

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, не связанным со снижением



кредитоспособности, и которые нужно классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Средства в других банках отражаются с момента выдачи (размещения) денежных средств по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

тех, в отношении которых у банка есть намерение продать их 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»;

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, не связанным со снижением кредитоспособности, и которые классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи».

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение



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

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 или расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием эффективной ставки процента.

Основными способами обеспечения исполнения обязательств, являются способы, предусмотренные главой 23 Гражданского кодекса Российской Федерации. Банк в своей практике использует наиболее эффективные и надежные способы обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Договору о кредитной сделке:

- залог объектов недвижимости (ипотека);
- залог движимого имущества в виде основных средств, оборудования, транспортных средств:
- залог товарно-материальных ценностей (в т.ч. запасы готовой продукции, товары, сырье, материалы, полуфабрикаты в обороте (переработке), посевы сельскохозяйственной культуры, сельскохозяйственная продукция, животные на выращивании и откорме);
- залог ценных бумаг;
- залог имущественных прав (прав требования);
- залог векселей Банка;
- гарантии коммерческих банков, имеющих лимит в Банке на документарные операции;
- поручительства третьих лиц.

Возможно использование других способов обеспечения исполнения обязательств, предусмотренных Гражданским Кодексом Российской Федерации и установленных с Заемщиком по решению Уполномоченного органа Банка.



С целью снижения Кредитных рисков могут быть использованы одновременно несколько форм обеспечения возврата Кредита. Целесообразность, достаточность, возможность принятия конкретного вида обеспечения надлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств определяет Уполномоченный орган Банка, принимающий решение о совершении Кредитной сделки.

Предметом залога может быть имущество, принадлежащее Залогодателю на праве собственности или хозяйственного ведения (с согласия собственника), а также имущественные права (требования). Исключение составляет имущество, изъятое из оборота, и требования, неразрывно связанные с личностью кредитора, в частности, требования об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иные права (требования), уступка которых в соответствии с законом не допускается.

Банк принимает в качестве залога следующее имущество:

- товарно-материальные ценности (готовая продукция, сырье, товары в обороте);
- оборудование (станки, установки, технологические линии, не самоходная сельскохозяйственная техника и т.д.);
- транспортные средства (автотранспорт, самоходная сельскохозяйственная техника, строительные машины, прицепная автомобильная техника и т.д.);
- недвижимое имущество (нежилые помещения, включая складские, производственные, офисные; жилые помещения; земельные участки; объекты незавершенного строительства и т.д.);
- продукция будущего урожая сельскохозяйственных культур;
- имущество, приобретаемое в будущем;
- имущественные права (в том числе удостоверенные ценной бумагой).

Определение залоговой стоимости оборудования производится Банком на основе анализа его балансовой стоимости, степени фактического износа и полезного срока службы в зависимости от сроков ввода в эксплуатацию, а также возможности его демонтажирования, перспектив реализации и уровня ликвидности оборудования.

При залоге на основании закона залоговой стоимостью следует считать цену приобретения предмета залога. Залоговая стоимость должна покрывать сумму обязательств Заемщика по возврату кредита/части кредита (основного долга), уплате процентов за пользование кредитом, уплате комиссий и неустоек (пеней и/или штрафов),



возмещению расходов Банка как залогодержателя по обращению взыскания на заложенное имущество и его реализации.

Залоговую стоимость предмета залога Банк определяет с учетом вида имущества, предоставляемого в залог, его ликвидности и риска утраты.

Залоговое обеспечение может быть отнесено к ликвидному при соблюдении следующих условий:

- наличие устойчивого рынка предметов залога и/или иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог.

- имущество, предлагаемое в залог, соответствует следующим дополнительным требованиям:

- а) **недвижимое имущество** - предлагаемое в залог недвижимое имущество не относится к вспомогательным сооружениям, выделенным из единых имущественных комплексов (подъездные пути, колодцы, коммуникации, эстакады, путепроводы и т.д.). По срокам реализации можно выделить следующие категории ликвидности:

- ликвидность выше средней - примерный срок реализации составляет 1-2 месяца;
- ликвидность средняя - примерный срок реализации составляет 2-4 месяца;
- ликвидность ниже средней - примерный срок реализации составляет 4-6 месяцев;
- ликвидность низкая - примерный срок реализации составляет более 6 месяцев.

- б) **оборудование/транспортные средства/спецтехника**, в том числе приобретаемое за счет заемных средств - являются универсальными, имеющими широкий круг потребителей в одной или нескольких отраслях, либо среди населения; могут рассматриваться и специализированные оборудование/ транспортные средства/спецтехника, но у которых имеются потенциальные покупатели. По срокам прогнозируемой реализации можно выделить следующие категории ликвидности:

- ликвидность высокая - примерный срок реализации составляет менее 1 месяца;
- ликвидность выше средней - примерный срок реализации составляет 1 - 2 месяца;
- ликвидность средняя - примерный срок реализации составляет 2 - 4 месяца;
- ликвидность ниже средней - примерный срок реализации составляет 4 - 6 месяцев;
- ликвидность низкая - примерный срок реализации составляет более 6 месяцев.

- в) **товары в обороте** - товары, срок годности которых на любой момент времени в течение срока действия Договора о кредитной сделке превышает 180 дней, а также



товары, не являющиеся материалами/сырьем в переработке. Если по данным отчетности Залогодателя оборачиваемость товаров в обороте, предоставленных в залог, больше 180 дней, то их нельзя считать ликвидными. В зависимости от предполагаемого срока оборачиваемости, ликвидность можно ранжировать следующим образом:

- ликвидность высокая – примерный срок реализации составляет менее 1 месяца;
- ликвидность средняя - примерный срок реализации составляет свыше 1 до 4 месяцев;
- ликвидность ниже средней - примерный срок реализации составляет свыше 4 до 6 месяцев.

Порядок определения залоговой стоимости имущества включает:

- изучение правоустанавливающей и правоподтверждающей, бухгалтерской, технической, кадастровой, статистической и другой документации, отчетов об определении рыночной стоимости имущества (для объектов недвижимости), предоставленных Залогодателем и содержащих информацию об имуществе, предлагаемом в залог, с целью установления правовой принадлежности этого имущества, его количественных и качественных характеристик, наличия и состава имущества, имеющихся ограничений (обременений) прав на имущество;

- проведение консультаций (опроса) с представителями Залогодателя, его эксплуатационных (производственных, складских) служб на предмет установления/подтверждения идентифицирующих характеристик имущества, выявления скрытых дефектов, рисков утраты имущества или титула на него, снижения ликвидности имущества, круга потенциальных покупателей имущества и ограничения его оборота и отчуждения;

- непосредственный осмотр имущества и места его хранения (содержания, нахождения) с целью изучения состояния имущества, установления/подтверждения его идентифицирующих характеристик, возможности обособления и выделения имущества из имущественного комплекса Залогодателя и составления акта предварительного осмотра с указанием выводов, содержащих результаты осмотра имущества и опроса представителей Залогодателя;

- определение рыночной стоимости имущества Банком или независимым оценщиком



- определение величины залогового дисконта (коэффициента приведения рыночной стоимости к залоговой с учетом риска Банка как залогодержателя) по отношению к рыночной стоимости имущества с учетом следующих рисков: неправильной оценки рыночной стоимости имущества; утраты имущества; сложности мониторинга имущества; скрытых дефектов имущества; невозможности обособления и выделения имущества; ограниченного спроса на имущество («узкого» рынка); сокрытия (не выявления) обременений прав на имущество; наличия законодательного ограничения оборота имущества; ненадлежащего юридического оформления сделки, лежащей в основании возникновения права собственности Залогодателя на имущество, и/или оспаривания Залогодателем и/или третьими лицами залоговой сделки (признания сделки недействительной).

Как правило, залоговый дисконт (коэффициент) для всех имущественных активов, принимаемых в качестве обеспечения возврата кредитов, устанавливается в размере 0,5. Уполномоченным органом Банка, принимающим решение о совершении Кредитной сделки, в обеспечение обязательств по которой оформляется залог имущественного актива, может быть принято решение об иной величине залогового дисконта (коэффициента).

При определении залоговой стоимости принимаются во внимание текущее и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставляемого в залог, включая информацию об уровне цен торгующих или снабженческих организаций, информационно-аналитических служб на аналогичные объекты в регионе, сопоставимые по основным экономическим, материальным, техническим, технологическим и другим характеристикам, степени эксплуатации и года (периода) выпуска (производства) с оцениваемым имуществом и принадлежащие к тому же сегменту рынка; информация о биржевых котировках; отчеты об оценке аналогичного имущества, составленные независимыми оценщиками; также источниками информации могут быть: прейскуранты, справочники, каталоги, прайс-листы, периодическая печать и прочая доступная официальная информация, в том числе полученная с использованием ресурсов сети Интернет.

При определении залоговой стоимости имущества на основе рыночной стоимости, установленной оценщиком в соответствии с законодательством об оценочной деятельности, дата оценки должна быть актуальной на дату принятия Уполномоченным



органом Банка решения о совершении залоговой сделки (не более шести месяцев с даты проведения оценки). При этом выводы оценщика о величине рыночной стоимости имущества должны быть исследованы на предмет соответствия стандартным требованиям законодательства Российской Федерации и требованиям локальных нормативных документов Банка.

При анализе отчета оценщика в целях определения залоговой стоимости уделяется внимание следующим вопросам: соответствию объекта оценки (состава прав) количественным и качественным характеристикам предлагаемого в залог имущества; достоверности информации об аналогах, их однородности и соразмерности предмету оценки; обоснованности и умеренности вносимых корректировок в стоимость аналогов; корректности выбора источника генерирования денежного потока, соответствия коэффициентов капитализации и дисконтирования общеэкономическим и отраслевым диапазонам; отсутствию логических и арифметических ошибок в расчётах; обоснованности согласования результатов, полученных различными подходами к оценке, соответствию итоговой величины рыночной стоимости среднерыночному диапазону цен.

Только после проведения Банком анализа достоверности и адекватности независимой оценки рыночной стоимости имущества, отчёт оценщика об определении рыночной стоимости может быть принят за основу для определения залоговой стоимости имущества.

Определение рыночной стоимости работниками Банка без привлечения оценщика производится путём сбора, обобщения и анализа данных о сделках купли-продажи (предложений о продаже) аналогичного имущества (сравнительный подход), анализа сведений о балансовой стоимости имущества юридического лица, порядке его приобретения и соответствия договорных (контрактных) цен среднерыночному диапазону.

В частности, учитываются такие условия сделок, как количество (объем) поставляемых товаров (например, объем товарной партии), сроки исполнения обязательств сторон по сделке, условия и порядок расчетов сторон по сделке, обычно применяемые в сделках данного вида, а также иные условия, которые могут оказывать влияние на цены.

Условия сделок на рынке аналогичного имущества признаются сопоставимыми, если различие между такими условиями существенно не влияет на цену имущества.



При принятии в обеспечение исполнения обязательств по Кредитной сделке имущества, имеющего аналоги на рынке, следует иметь в виду, что:

- в залог принимается имущество, в отношении которого сложился открытый рынок, когда продавцы и покупатели действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки с аналогичным имуществом не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства (исключение составляют ценные бумаги):

- кредитный эксперт располагает информацией о ценах сделок купли-продажи (допускается использование цен предложения) в отношении не менее двух объектов, являющихся аналогами предмета залога, причем:

- а) условия реализации аналогов должны быть сопоставимыми, выбор аналогов должен быть обоснован;

- б) с момента осуществления каждой из сделок прошло не более шести месяцев;

- в) разница между максимальной и минимальной ценами аналогов не может составлять более 30%.

При отсутствии на соответствующем рынке сделок с аналогичным имуществом или отсутствия предложения на этом рынке такого имущества, а также при недоступности информационных источников, стоимость оцениваемого имущества определяется только на основании отчета об оценке независимых оценщиков.

В обязательном порядке оценщик привлекается для определения рыночной стоимости земельных участков, залог которых рассматривается в качестве обеспечения по Кредитной сделке.

4.11. Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории:

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.



В последствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», или как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

В данную категорию включаются долговые и долевы инвестиционные ценные бумаги, которые банк намерен удерживать неопределенное время и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, при этом справедливой стоимостью является цена сделки.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов, а при отсутствии котировок, финансовый актив оценивается на основании недавней продажи аналогичных долевы ценных бумаг, несвязанной третьей стороне, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доход за вычетом



расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, 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»;

банк определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только при первоначальном признании.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - по 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 ставки процента.

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



4.14. Основные средства.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, либо по переоцененной стоимости за вычетом износа и резерва под обесценение.

Здания и земельные участки банка периодически переоцениваются. Их справедливая стоимость определяется на основании рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования является их рыночная стоимость.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) в момент списания или выбытия актива.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционное имущество и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не амортизируется до момента ввода его в эксплуатацию.

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

4.15. Амортизация.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

- здание 1 % в год;
- оборудование 20—33 % в год;
- транспортные средства 10—20 % в год;
- прочее оборудование 4—20 % в год.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года.



Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.16. Нематериальные активы.

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

Нематериальные активы первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Впоследствии нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 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 периода. 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 неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения и на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В случае отсутствия таких обстоятельств, срок полезного использования такого актива меняется с неопределенного на ограниченный.

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



Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации от 10 до 50% в год.

4.17. Операционная аренда.

Если банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.18. 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.

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 такие расходы отражаются как процентные расходы с использованием эффективной ставки процента.



4.19. 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 за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

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

Если банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

4.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность признается банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.21. Доли участников кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью.

Банк классифицирует доли участников в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники банка в соответствии с Уставом вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Все доли участников банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников банка, определяется прибылью и убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.



Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства РФ незначительны.

Доли участников банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

4.22. Обязательства кредитного характера.

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера – в т.ч. финансовые гарантии и аккредитивы. Финансовая гарантия – это безотзывное обязательство осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательств по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.23. Уставный капитал и эмиссионный доход.

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при его оплате денежными средствами по справедливой стоимости на дату их внесения. Со 2 июня 2003 года изменились участники и доли участия в Уставном капитале Банка, затем 2 декабря 2010 года изменились размеры долей, поэтому инфлирование уставного капитала не применяется.

4.24. Дивиденды.

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.



4.25. Отражение доходов и расходов.

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются по методу начисления 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 отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров, как правило, пропорционально затраченному времени. 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 времени.

4.26. Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства РФ. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

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

когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, 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 ассоциированные предприятия, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница будет уменьшена в обозримом будущем.



Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая 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 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 ассоциированные предприятия, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая 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 конец каждого отчетного периода 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 конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

4.27. Переоценка иностранной валюты.

Статьи, включенные в финансовую отчетность банка, измеряются в валюте Российской Федерации – российских рублях.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

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, отражается по статье «Доходы за



вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих совокупных доходах как часть доходов или расходов по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (за 31.12.2011 год – 32,1961 рублей за 1 доллар США), 40,2286 рублей за 1 ЕВРО (за 31.12.2011 год – 41,6714 рублей за 1 ЕВРО). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран.

4.28. Взаимозачеты.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закреплённое право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.29. Оценочные обязательства.

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

Оценочные обязательства признаются при наличии у кредитной организации условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.30. Заработная плата и связанные с ней отчисления.

Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды учитываются по мере их возникновения.



Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам банка. Такие обязательства отражаются по статье «Прочие обязательства» и одновременно отражаются 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.

4.31. Отчетные сегменты.

Операционный сегмент – компонент банка, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты, которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений – Председателем Правления банка - при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

Банк не представляет информацию по отчетным сегментам, т.к. он не является организацией, чьи долговые или долевыe ценные бумаги обращаются на рынке, и которая находится в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке.

4.32. Операции со связанными сторонами

Кредитная организация 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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием.

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.

	2012	2011
Наличные средства	206644	113269
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	512626	471304
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
Российской Федерации	98914	36070
Итого денежных средств и их эквивалентов	818184	620643

Банк имеет 29 корреспондентских счет НОСТРО в других кредитных организациях, расположенный на территории Российской Федерации. В т. ч., открытых в головном банке – 6 счетов, из них 1 рублевый и 5 валютных и в филиале 23 счета, из них 8 рублевых и 15 валютных. Условий о неснижаемом остатке в договорах на открытие счетов НОСТРО нет.



6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

	2012	2011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	556 451	355226
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	556 451	355226

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

	2012	2011
Муниципальные облигации	0	18200
Облигации кредитных организаций	496241	277811
Корпоративные облигации	60210	59215
Итого долговых ценных бумаг	556 451	355226
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	0	0
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Производные финансовые инструменты	0	0
Итого производных финансовых инструментов	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	556451	355226

Муниципальные облигации, которые были представлены облигациями Костромской области, выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации, были



проданы в течение 2012 года. Основную часть портфеля занимают облигации кредитных организаций, выпущенных с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими кредитными организациями и другими российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле банка за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от 1 года до 5 лет, купонный доход от 7,4% до 11% и доходность к погашению от 7,85% до 11,95% в зависимости от выпуска.

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, имеющиеся в портфеле банка имеют котировки на активном рынке.

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.

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Убыток по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в 2012 году составил 473 тыс.руб., а процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в 2012 году составили 38150 тыс. рублей. Таким образом, прибыль от работы с Финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составила -37677 тыс. руб., в 2011 году – 26841 тыс. руб.



7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.

	2012	2011
Кредиты и депозиты в других банках	514481	1296308
Учтенные векселя других банков	334235	0
Резерв под обесценение средств в других банках		
Итого кредитов банкам	848716	1296308

Резерв под обесценение средств в других банках за 2012 год Банк не формировал. Средства в других банках не имеют обеспечения. Учтенные векселя других банков банк классифицирует в категорию средства в других банках исходя из их экономической сущности, а не юридической формы.

Из 514481 тыс. рублей выданных кредитов другим банкам 400065 тыс. рублей – это кредит, выданный ОАО Сбербанку России, этот кредит составляет 78% от всей суммы выданных кредитов другим банкам по состоянию на 01.01.2013.

Основным фактором, который банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности и значение уровня капитала по отношению к его среднему значению.

В течение 2012 года банком было отнесено на доходы прибыли от размещения средств в других банках на сумму 9719 тыс. рублей от размещения средств в форме межбанковских кредитов и 43268 тыс. рублей от размещения средств в форме приобретения векселей других кредитных организаций.



8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	2012	2011
Корпоративные кредиты	267413	388795
Кредитование субъектов малого предпринимательства	1780062	1562502
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	118058	62726
Ипотечные жилищные кредиты	9998	509
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	0	0
Дебиторская задолженность	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2175531	2014532
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(204391)	(150454)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1971140	1864078

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2012 года	9868	129265	11175	146	150454
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов	14989	44743	(5862)	67	53937
Кредиты, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0
Восстановление	0	0	0	0	0



кредитов, ранее списанных как безнадежные					
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2012 года	24857	174008	5313	213	204391

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2011 года	1240	78790	4057	11	84098
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов	8628	50475	7118	135	66356
Кредиты, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0
Восстановление кредитов, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2011 года	9868	129265	11175	146	150454

Далее представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	872402	44	1021704	55
Предприятия промышленности	241795	12	222572	12
Деятельность с недвижимым имуществом	177510	9	101974	5
Сельское хозяйство	115699	6	23622	1
Строительство	129051	7	182789	10



Индивидуальные предприниматели	173693	9	96550	5
Физические лица	122530	6	51454	3
Прочее	138460	7	163413	9
Итого сумма кредитного портфеля	1971140	100	1864078	100

На конец отчетного периода за 31 декабря 2012 года Банк имеет 4 заемщиков. (2011г.: 12 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 91 615 тыс.руб. (2011г.: 46 445тыс.руб.). Совокупная справедливая стоимость этих кредитов составляет 379 854 тыс. руб. (2011г.: 898 827 тыс.руб.). или 19,3 % от общего объема кредитов (2011г.: 44,5 %).

Далее представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	0	16120	6267	0	22387
Кредиты, обеспеченные:					
требованиями к кредитной организации и денежными средствами	0	19900	56500	0	76400
недвижимостью, оборудованием, транспортными средствами и прочим имуществом	212856	1360211	44780	9998	1627845
поручительствами	29700	209823	4985	0	244508
Итого кредитов	242556	1606054	112532	9998	1971140

Далее представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого



Необеспеченные кредиты		37740	549		38289
Кредиты, обеспеченные:					
требованиями к кредитной организации и денежными средствами					
недвижимостью, оборудованием, транспортными средствами и прочим имуществом	374027	1223368	35043	363	1632801
поручительствами	4900	172129	15959		192988
Итого кредитов	378927	1433237	51551	363	1864078

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года на 16044 тыс.руб. В 2011 году расчетный резерв был равен фактически сформированному.

Далее приводится информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально не обеспеченные					
(крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	85000				85000
(крупные новые заемщики)					
(кредиты субъектам малого предпринимательства)		23000			23000
Итого текущих и не обеспеченных	85000	23000			108000
Просроченные, но не обесцененные:					
с задержкой платежа менее 30 дней		73503			73503



с задержкой платежа от 30 до 90 дней				
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	49970			49970
с задержкой платежа от 180 до 360 дней				
с задержкой платежа свыше 360 дней	22829			22829
Итого просроченных, но не обесцененных	146302			146302
Индивидуально обесцененные:				
с задержкой платежа менее 30 дней				
с задержкой платежа от 30 до 90 дней				
с задержкой платежа от 90 до 180 дней				
с задержкой платежа от 180 до 360 дней				
с задержкой платежа свыше 360 дней		637		637
Итого индивидуально обесцененных:		637		637
Общая сумма кредитов до вычета резерва	85000	169302	637	254939
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	22950	87763	637	111350
Итого кредитов и дебиторской задолженности	62050	81539	0	143589

Выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи



процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по срокам размещения представлен ниже:

	Сумма	Удельный вес, %	Средняя процентная ставка
Овердрафт	16938	1	13,9
До 30 дней	81651	4	15,6
От 31 до 90 дней	75855	4	16,6
От 91 до 180 дней	197217	10	15,3
От 181 до 1 года	598069	30	16,4
От 1 года до 3 лет	947431	48	15,7
Свыше 3 лет	18941	1	13,8
Просроченные ссуды	35038	2	0
Итого	1971140	100	

Справедливая стоимость кредитов, выданных на срок свыше 1 года составляет 966372 тыс. руб., или 49 % от кредитного портфеля. Учитывая существенность данного показателя, была произведена переоценка кредитов по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процента.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 24.



9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здание	Оборудова- ние и транспорт	Незавер- шенное строитель- ство	Земля	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	1999	10026	6315	1015	19355
Первоначальная стоимость (или оценка)					
Остаток на начало года	2309	14980	6315	1015	24619
Поступления	9793	7951	—	—	17744
Передача					
Выбытия		(703)	(6315)	—	(7018)
Переоценка					
Остаток на конец года	12102	22228	—	1015	35345
Накопленная амортизация и обесценение					
Остаток на начало года	(310)	(4954)	—		(5264)
Амортизационные отчисления	(112)	(3598)			(3710)
Обесценение стоимости основных средств					
Выбытие		644			644
Переоценка					
Остаток на конец года	(422)	(7908)			(8330)
Остаточная стоимость за 31 декабря	11680	14320	—	1015	27015



2011 года					
Первоначальная стоимость (или оценка)					
Остаток на начало года	12102	22228	—	1015	35345
Поступления	80041	2570	—	—	82611
Передача		(168)			(168)
Выбытия		(981)	—	—	(981)
Переоценка	431636			7915	439551
Остаток на конец года	523779	23649	—	8930	556358
Накопленная амортизация и обесценение					
Остаток на начало года	(422)	(7908)	—	—	(8330)
Амортизационные отчисления	(609)	(3978)			(4588)
Обесценение стоимости основных средств					
Выбытие		1046			1046
Переоценка	(4768)				
Остаток на конец года	(5799)	(10840)			(16639)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	517980	12809	—	8930	539719

По состоянию на 01.01.2013 года была проведена оценка зданий и земельного участка, принадлежащих банку, независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории.



В соответствии со сложившейся практикой, оценка рыночной стоимости зданий и земельного участка банка осуществлялась с точки зрения трех классических подходов: сравнительного, затратного и доходного.

В основе затратного подхода лежит принцип замещения, согласно которому инвестор не заплатит за объект недвижимости сумму большую, чем та, в которую обойдется получение соответствующего участка под застройку и возведение аналогичного по назначению и качеству объекта без чрезмерной задержки.

Сравнительный метод – это метод определения стоимости по рыночным данным о продажах сопоставимых объектов (аналогов).

Доходный метод основан на принципе замещения и принципе ожидания. Оценка по доходу основывается на предположении, что стоимость любого имущества зависит от величины дохода, который, как ожидается, она принесет.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 426868 тыс. рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий банка.

В балансе банка также числится нематериальный актив «Бренд-бук» балансовая стоимость которого составляет 74 тыс. руб. и накопленная по нему амортизация в сумме 14 тыс. руб. В связи с незначительностью суммы более подробная информация по нематериальным активам банком не предоставляется.



10. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.

	2012	2011
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	0
Средства, привлеченные от Банка России	0	0
Краткосрочные кредиты и депозиты других банков	233088	0
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	0	0
Просроченные привлеченные средства других банков	0	0
Итого средств других банков	233088	0

По состоянию за 31.12.2012 года банком было привлечено средств других банков на 233088 тыс. рублей. Эти средства были привлечены на срок от 8 до 90 дней по процентным ставкам от 4 до 6,5%.

В течение 2012 года было привлечено средств других банков на сумму 48842956 тыс. рублей (в 2011 году – 31460100 тыс. рублей). В отчете о прибылях и убытках отражены процентные расходы от привлечения средств других банков в сумме 15310 тыс. рублей. в 2011 году 11218 тыс. рублей.



11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.

	2012	2011
Государственные и общественные организации:		
текущие (расчетные) счета	2642	87
срочные депозиты	20000	0
Прочие юридические лица:		
текущие (расчетные) счета	2019719	1713168
срочные депозиты	20023	611740
Физические лица:		
текущие (расчетные) счета	105053	101306
срочные депозиты	937593	515497
Итого средств клиентов	3105030	2941798

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Государственные органы	23	0	0	0
Муниципальные органы	20146	0,65	0	0
Торговля	936794	30,17	736160	35,63
Промышленность	7387	0,24	27621	1,34
Строительство	348130	11,21	287913	13,94
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	49106	1,58	34715	1,68
Финансы и инвестиции	579047	18,65	48512	2,35
Транспорт	5348	0,17	851	0,04
Физические лица	1042645	33,58	276058	13,36
Прочее	116404	3,75	654091	31,66
Итого средств клиентов	3105030	100	2065921	100

За 31 декабря 2012 года Банк имел 15 клиентов (за 31.12.2011 – 26 клиентов) – юридических лиц с остатками средств свыше 15 млн. рублей на каждого. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1613242 тыс. рублей, или 52% от общей суммы средств клиентов.



В средствах клиентов отражены депозиты юридических лиц в сумме 40012 тыс. рублей (в 2011 году - 612343 тыс. рублей) и депозиты физических лиц в сумме 937593 тыс. рублей (в 2011 году – 521709 тыс. руб.)

В отчете о прибылях и убытках отражены расходы от привлечения в депозиты средств юридических лиц в сумме 49119 тыс. рублей и физических лиц в сумме – 59400 тыс. рублей.

Наибольший удельный вес в структуре средств клиентов занимают средства прочих юридических лиц 66%. Средства физических лиц составляют 33% от общей суммы средств клиентов. И менее 1% составляют средства государственных и общественных организаций. Аналогичная картина по распределению средств клиентов была и в 2011 году.



12. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.

	2012	2011
Векселя	509483	698249
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	509483	698249

По состоянию за 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги банка были представлены только векселями номиналом в российских рублях.

Выпущенные векселя на сумму 66500 тыс. рублей по состоянию за 31.12.2012 года находятся в залоге у банка в обеспечение кредитов, выданных банком: юридическому лицу – номиналом 10000 рублей, физическому лицу – номиналом 56500 тыс. рублей.

В течение 2012 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток от выпущенных векселей банка в сумме 56978 тыс. рублей.

Номер векселедержателя	Удельный вес	Справедливая стоимость
1	40	201648
2	15	74799
3	13	64764
4	12	60800
5	6	28499
Прочие векселедержатели	14	78973
Итого	100	509483

Данные ценные бумаги сконцентрированы у пятерых векселедержателей, и незначительная часть — всего 14 % рассредоточена по прочим (20) векселедержателям.



Анализ процентных ставок и сроков погашения представлены ниже:

Сроки обращения	Процентные ставки по процентным векселям	Доходность по дисконтным векселям
От 31 до 90 дней	7.00	3.00
От 91 до 180 дней		8.69
От 181 дня до года	6.50	7.80
Свыше года	8.85	11.54

Сроки обращения	Справедливая стоимость	Удельный вес, %
До востребования	2911	1
От 31 до 90 дней	15283	3
От 181 до 1 года	322601	63
Свыше года	168688	33
Итого	509483	100

Наибольший удельный вес в общем объеме собственных векселей 63% составляют векселя, выпущенные на срок от 181 дня до года. Векселя, выпущенные на срок свыше 1 года, составляют 33 % в общем объеме собственных векселей банка.



13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.

Прочие активы:

	2012	2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	7419	4129
Предоплата по налогам	833	149
Незавершенные расчеты	3543	0
Расходы будущих периодов	5775	5008
Требования банка по прочим операциям	21882	8621
Вложения в приобретенные права требований	0	13148
Прочее (материальные запасы)	964	2016
Итого	40416	33071

На отчетную дату за 31 декабря 2012 года произведен взаимозачет межфилиальных расчетов для исключения необоснованного завышения валюты баланса.

Прочие обязательства

	2012	2011
Кредиторская задолженность	2825	1306
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1528	104
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	590	0
Резерв по оценочным обязательствам	0	0
Отложенный доход	94	72
Прочие	487	104980
Итого прочих обязательств	5524	107362

Резерв на возможные потери по неопределенным налоговым обязательствам и связанным с ними пеням и штрафным санкция Банк не создает.



14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД.

Уставный капитал Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, состоит из долей участия в уставном капитале физических лиц. За 31 декабря 2012 года оплаченный уставный капитал Банка в сумме 350000 тыс. рублей, состав участников и суммы взносов в 2012 году по сравнению с 2011 годом не менялись:

2011 год			
	Сумма взноса, тыс. руб.	Доля участия, %	Количество голосов при голосовании
Демьянов Алексей Геннадьевич	116900	33,4	334
Кнаус Виталий Викторович	116550	33,3	333
Кнаус Владимир Викторович	116500	33,3	333
Итого	350000	100	1000
2012 год			
Демьянов Алексей Геннадьевич	116900	33,4	334
Кнаус Виталий Викторович	116550	33,3	333
Кнаус Владимир Викторович	116500	33,3	333
Итого	350000	100	1000



15. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ).

В течение 2012 года не произошло изменений фондов Банка, переведенных в категорию нераспределенной прибыли и признанных в прочих компонентах совокупного дохода в Едином отчете о совокупных доходах.



16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	338940	248469
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38150	40552
Векселя учтенные	43268	31664
Средства в других банках	9719	4456
Средства, размещенные в Банке России	2	
Корреспондентские счета в других банках	887	680
Прочие		
Итого процентных доходов	430966	325821
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(48924)	(12768)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(56978)	(43722)
Срочные вклады физических лиц	(59402)	(31507)
Срочные депозиты банков	(15310)	(11218)
Средства, привлеченные от Банка России	0	0
Текущие (расчетные) счета	(2925)	(1590)
Корреспондентские счета других банков	0	0
Прочие	0	0
Итого процентных расходов	(183539)	(100805)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	247427	225016



17. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	19405	18580
Комиссия по выданным гарантиям	19333	23817
Прочие	25957	15737
Итого комиссионных доходов	64695	58134
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(2007)	(1410)
Комиссия за инкассацию	(556)	(417)
Комиссия по процессинговому обслуживанию	(1208)	(957)
Комиссия по привлечению клиентов	(769)	0
Прочие	(1372)	(880)
Итого комиссионных расходов	(5912)	(3664)
Чистый комиссионный доход (расход)	58783	54470



18. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.

	2012	2011
Доходы от сдачи в аренду имущества	112	0
Доходы от выбытия основных средств и другого имущества	103	0
Штрафы, пени, неустойки	1825	2104
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	8	48
Прочее	5	0
Итого прочих операционных доходов	2053	2152



19. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.

	2012	2011
Российские государственные облигации	27	0
Муниципальные облигации	(223)	(1569)
Корпоративные облигации	(280)	(6806)
Облигации кредитных организаций	3	(5335)
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	(473)	(13710)

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникшие от продажи и покупки, а также от изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.



20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.

	2012	2011
Расходы на персонал		
Затраты на персонал	(116285)	(86987)
Амортизация основных средств	(4588)	(3602)
Амортизация нематериальных активов	(9)	(5)
Арендная плата по арендованным основным средствам	(26197)	(25161)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(3459)	(3081)
Расходы на право пользования объектами интеллектуальной собственности	(2234)	(1374)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	(12871)	(12132)
Реклама и маркетинг	(1169)	(1997)
Расходы на страхование	(3367)	(1876)
Административные расходы	(13661)	(13031)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(6395)	(7238)
Прочее	(690)	(548)
Итого операционных расходов	(190925)	(157032)

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 22791 тыс. рублей (в 2011 году 19256 тыс. руб.)



21. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая прибыли Банка составляет 20 %. Эта ставка применяется начиная с 01.01.2009 года. До 01.01.2009 года применялась ставка по налогу на прибыль в размере 24 %.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(13617)
Изменения отложенного налогообложения, связанные:	
с возникновением и списанием временных разниц	(562)
с возникновением постоянных разниц	
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(14179)

Общая сумма отложенного налогового обязательства составила 562 тыс. рублей.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2012	2011
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	68087	48105
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2010 год — 20 %, 2011 год — 20 %)	(13617)	(9408)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с РПБУ:		
- Доходы, не принимаемые к налогообложению	(77738)	(9680)
- Расходы, не принимаемые к налогообложению	75306	8781
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
- Доходы, ставка по которым составляет 15%	0	4990
Воздействие изменения ставки налогообложения		0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(16049)	(9478)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2011 и 2012 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20 %



	2011	Приобре- тение	Про- дажа	Изме- нение	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0			57	57
Основные средства (амортизация)	0				
Наращенные доходы и расходы	0			738	738
Прочее					
Общая сумма отложенного налогового актива	0			795	795
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0				
Основные средства (амортизация)	(100)				(100)
Наращенные доходы и расходы	(1257)				(1257)
Прочее	0				0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1357)				(1357)
Чистый отложенный налоговый актив/ обязательство	(1357)			795	(562)



22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

В отчетном периоде развитие системы управления банковскими рисками по-прежнему являлось одним из приоритетных направлений финансового менеджмента Банка, в рамках реализации принятой стратегии развития. В Банке организовано независимое структурное подразделение по управлению основными банковскими рисками – Управление банковских рисков, работающее независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску. Важной составляющей работы являлось непосредственное участие в системе управления рисками Службы внутреннего контроля, Совета директоров и исполнительных органов Банка.

В рамках системы минимизации банковских рисков кредитной организацией осуществлялось управление риском потери ликвидности, кредитным, рыночным, операционным, правовым, и стратегическим рисками, а также риском потери деловой репутации.

22.1. Кредитный риск

В связи с тем, что значительную долю в объеме всех операций, осуществляемых Банком, занимают кредитные операции, то наиболее существенным в структуре банковских рисков является кредитный риск (риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиками и контрагентами Банка).

Банком разработаны методики и процедуры, на основе которых идентифицируется, измеряется, подвергается мониторингу и контролируется кредитный риск. Указанные методики и процедуры, регламентировались в отчетном периоде целым рядом локальных нормативных документов Банка, охватывающих все банковские операции, несущие кредитный риск, с целью его контроля и минимизации.

Для целей управления кредитным риском Банк руководствовался следующими основными принципами: оценка кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, обеспечение возвратности ссуд, создание резерва на возможные потери по ссудам, принятие ликвидного обеспечения, лимитирование кредитных сделок (в разрезе внутренних и обособленных структурных подразделений Банка, сделок с контрагентами), усиление работы с просроченными кредитами.

Мониторинг кредитных рисков осуществляется в текущем режиме кредитными подразделениями Банка. Контроль соблюдения установленных лимитов в отчетном периоде осуществлялся в Банке на ежедневной основе. Реализация правил и процедур



управления кредитным риском осуществлялась в отчетном периоде Кредитным комитетом Банка при непосредственном участии кредитных подразделений. Казначейства Банка и Управления банковских рисков.

Основные направления деятельности Банка в области кредитных операций и организации кредитного процесса сосредоточены в Кредитной политике Банка, которая призвана сохранить оптимальный баланс между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности. В отчетном периоде размер активов, подверженных кредитному риску незначительно снизился на 1,97% и по состоянию на 01.01.2013 составил 3482369 тыс. руб.. Вместе с тем, существенно снизился (на 20,7%) и объем условных обязательств кредитного характера, размер которых по состоянию на 01.01.2013 составил 565807 тыс. руб.:

Максимальный размер риска по состоянию на 31 декабря:	2012 г.	2011 г.
Кредитный риск в отношении балансовых активов:	3482369	3552188
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	98904	36071
Долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли	556451	355227
Средства в других банках	848716	1296308
Кредиты и дебиторская задолженность	1973674	1864078
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
Прочие финансовые активы (бал. счет №30602)	4624	504
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:	565807	713533
Финансовые гарантии	392287	369844
Обязательства по предоставлению кредитов	173520	343689

При отсутствии существенных изменений размера активов, подверженных кредитному риску, не произошло и существенного изменения концентрации кредитного риска в разрезе основных банковских показателей. Значения показателей концентрации кредитного риска в отчетном периоде не превышали предельных размеров, установленных для них Банком России:



Размер нормативов по состоянию на 31 декабря:	Max, %	2012, %	2011, %
<i>Н6 – Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков</i>	25	24,54	21,9
<i>Н7 – Норматив максимального размера крупных кредитных рисков</i>	800	505,94	590,26
<i>Н9.1 - Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам)</i>	50	0	0
<i>Н10.1 – Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка</i>	3	0,48	0,69

22.2. Управление риском потери ликвидности

Риск потери ликвидности – это риск невыполнения Банком своих финансовых обязательств. Риск потери ликвидности может возникать при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Выявление факторов риска потери ликвидности в рамках системы оперативного управления ликвидностью осуществляется Казначейством Банка, а в рамках системы текущего управления ликвидностью – риск-менеджером Банка. С целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех взятых на себя Банком обязательств, Казначейством Банка осуществляется регулирование текущей платежной позиции Банка и его структурной ликвидности. Процесс управления текущей платежной позицией осуществляется на основании прогноза уровня ликвидности Банка, основанного на информации о его будущих денежных потоках, путем оперативного распределения ресурсов между различными сегментами финансового рынка, с целью устранения разрыва или избытка ликвидности. Оперативные сведения, представляющие собой ежедневную сводку по основным статьям активов и пассивов Банка с разбивкой по портфелям и группам клиентов, ежедневно доводятся Казначейством до Председателя Правления Банка.

Управление структурной ликвидностью осуществлялось в отчетном периоде с учетом обеспечения необходимого объема резервов ликвидности на случай возникновения кризисной ситуации. Анализ структуры привлеченных и размещенных средств по срокам востребования и погашения, анализ разрыва ликвидности по срокам,



предельных значений коэффициента соотношения избытка (дефицита) ликвидности. динамики обязательных нормативов ликвидности и их составляющих в отчетном периоде осуществлялся Управлением банковских рисков. На основании проведенного анализа, Управлением банковских рисков ежемесячно подготавливались агрегированные аналитические отчеты о состоянии ликвидности, которые предоставлялись органам управления Банка (Правление Банка, Совет Директоров Банка). Регулярно риск-менеджером проводится стресс-тестирование состояния банковской ликвидности.

Применяемые Банком методы управления ликвидностью в отчетном периоде, позволяли обеспечивать соблюдение всех обязательных нормативов ликвидности, рассчитываемых в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 139-И и своевременное исполнение принятых Банком обязательств:

Размер нормативов по состоянию на 31 декабря:	Min, %	2012, %	2011, %
Н2 - Норматив мгновенной ликвидности <i>(активы, полученные или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)</i>	15	37,3	26,7
Н3 - Норматив текущей ликвидности <i>(активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства в течение 30 дней)</i>	50	79,0	69,4
	Max, %		
Н4 - Норматив долгосрочной ликвидности <i>(активы, получаемые в течение более одного года / суммы капитала и обязательств, выплачиваемых в течение более одного года)</i>	120	78,8	54,8

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам востребований (погашения) по состоянию за 31 декабря 2011 года представлена в таблице:

	До востреб. и менее месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	620644	-	-	-	-	620644



Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	27673	27673
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	54246	241971	38997	20013	355227
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	430340	718770	147198	0	0	1296308
Кредиты и дебиторская задолженность	362180	347902	743593	400277	10126	1864078
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	12110	-	504	-	36672	49286
Итого финансовых активов	1425274	1120918	1133266	439274	94484	4213216
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1844337	155737	649493	292231	0	2941798
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	463138	59283	165770	10058	0	698249
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	106337	-	-	-	2383	108720
Итого финансовых обязательств	2413812	215020	815263	302289	2383	3748767
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(988538)	905898	318003	136985	92101	464449
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(988538)	(82640)	235363	372348	464449	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам востребований (погашения) по состоянию за 31 декабря 2012 года представлена в таблице:

	До востреб. и менее месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	818184	-	-	-	-	818184
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	34332	34332
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	72321	393810	90320	0	556451
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-



<i>Средства в других банках</i>	450115	242941	155660	0	0	848716
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	274014	378080	802515	509243	9912	1973764
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Прочие финансовые активы</i>	25425	-	4624	-	10367	40416
Итого финансовых активов	1567738	693342	1356609	599563	54611	4812372
Обязательства						
<i>Средства других банков</i>	233088	-	-	-	-	233088
<i>Средства клиентов</i>	2229498	206091	580916	88514	0	3105019
<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	55238	64189	306560	82027	40	508055
<i>Прочие заемные средства</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	4490	-	-	-	4844	9334
Итого финансовых обязательств	2522314	270280	887476	170541	4884	3855496
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(954576)	423062	469133	429022	49727	956876
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(954576)	(531514)	(62381)	366641	416368	

22.3. Управление рыночным риском.

Рыночный риск — риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, уровня процентных ставок и других неблагоприятных изменений параметров рынка. Управление рыночным риском осуществляется путем увеличения или уменьшения открытых позиций финансовых инструментов, подверженных рыночному риску в рамках лимитов, устанавливаемых Правлением и Кредитным комитетом Банка.

В отчетном периоде лимиты устанавливались в отношении операций с финансовыми инструментами, в разрезе отдельных операций, портфелей финансовых инструментов, контрагентов и эмитентов, а также устанавливались отдельные лимиты на объемы операций Московского филиала Банка. Использование данного механизма ограничения рыночного риска, позволяло Банку сводить к минимуму эффект негативного влияния различных финансовых параметров рынка, на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

В рамках системы управления рыночным риском Банком на постоянной основе проводится анализ процентного, фондового и валютного рисков.



22.3.1. Управление процентным риском.

Основная роль в управлении процентным риском принадлежала Правлению Банка и Кредитному комитету, которые принимали решения, непосредственно влияющие на его величину. Расчет процентного риска осуществлялся управлением банковских рисков на ежемесячной основе с применением методов «GAP-анализ» и «Value at Risk». Регулярно риск-менеджером Банка проводилось стресс-тестирование.

На 31 декабря 2012 года суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов, подверженных процентному риску (облигации корпоративного сегмента экономики и субъектов федерации РФ), составила 556451 тыс. руб. или 8,44% от величины балансовых активов. Банк также принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного движения процентных ставок, процентная маржа может также снижаться.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года:

	2012, %	2011, %
Итого финансовых активов	12,48	11,74
Итого финансовых обязательств	8,79	7,39
Чистый разрыв по процентным ставкам	3,69	4,35

Если бы за 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 10515 тысяч рублей меньше в результате более низких процентных доходов.

22.3.2. Управление фондовым риском (ценовым риском).

Ценовой риск — это риск колебания стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или



же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Фондовый (ценовой) риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту. В отчетном периоде операции с финансовыми инструментами, подверженными фондовому (ценовому) риску, Банк не осуществлял.

22.3.3. Управление валютным риском.

В рамках системы управления валютным риском Банком ежедневно проводился анализ открытой валютной позиции. В качестве основного инструмента управления валютным риском Банком используется система обязательных ограничений, установленных Банком России, предусматривающая соблюдение лимитов открытой валютной позиции в разрезе отдельных валют (до 10% от величины собственных средств Банка) и суммарной открытой валютной позиции (до 20% от величины собственных средств Банка).

Контроль ежедневного соблюдения установленных размеров (лимитов) открытых валютных позиций Банка осуществляется начальником отдела валютного контроля и начальником Управления банковских рисков. Для ограничения валютного риска Банком также дополнительно устанавливаются сублимиты на открытые валютные позиции Головного офиса и Московского филиала Банка.

В 2012 году суммы выданных в валюте кредитов были незначительны и не превышали величины привлеченных депозитов в валюте, а его валютная позиция формировалась главным образом за счет средств в иностранной валюте в кассе и корреспондентских счетах в других кредитных организациях, а также средств на текущих валютных счетах юридических лиц, и выпущенных собственных векселей в иностранной валюте. Одним из механизмов ограничения размера открытой валютной позиции выступали заключаемые Казначейством срочные сделки на продажу Банком иностранной валюты. С целью минимизации валютного риска использовались структурная балансировка (поддержание такой структуры активов и пассивов, которая позволит перекрыть убытки от изменения валютного курса прибылью, получаемой от этого же изменения по другим позициям баланса), и сделки Валютный своп.

В отчетном периоде Банк не допускал превышения лимита открытой валютной позиции. Размер суммарной открытой валютной позиции Банка за 31 декабря 2012 года составлял 34256,3 тыс. руб. или 7,1% величины собственных средств (капитала).



22.4. Управление операционным риском.

Операционный риск - 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 сотрудниками Банка и иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия).

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. Определялась вероятность наступления событий и обстоятельства, приводящих к операционным убыткам Банка.. Риск-менеджером Банка ежемесячно 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, организации резервных каналов связи и др.

22.5. Управление правовым риском и риском потери деловой репутации.

Управление правовым риском осуществлялось в Банке с целью уменьшения (исключения) возможных убытков, посредством соблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, локальных нормативных документов, а также осуществления соответствующих мероприятий по выявлению и оценки обстоятельств (факторов), которые могут обусловить возникновение правового риска или оказать влияние на его размер. Реализацию правил и процедур управления правовыми рисками, идентификацию, измерение и мониторинг рисков, а также разработку предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня рисков, осуществляло юридическое подразделение Банка под контролем Правления Банка.

Для поддержания правового риска на приемлемом уровне в Банке стандартизованы договоры по проводимым операциям и сделкам, не



стандартизированные договоры до их заключения дополнительно согласовывались с юридическим подразделением Банка. Также в отчетном периоде обеспечивался доступ максимального количества сотрудников к актуальной правовой информации путем подключения к электронной информационной системе «Консультант+». Все локальные нормативные документы и организационно-распорядительные документы Банка размещены для общего обозрения сотрудниками в специально разработанной информационно-справочной системе.

Минимизация риска потери деловой репутации достигалась своевременным проведением платежей клиентов, отсутствием вовлеченности банка в операции легализации доходов, полученным преступным путем и финансирования терроризма, информационной открытостью – информация о Банке размещена на его web-сайте, активной малобюджетной рекламной политикой, благотворительной деятельностью. В Банке реализуются принципы «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего».

Отсутствие жалоб, претензий и исков со стороны клиентов, контрагентов и третьих лиц является свидетельством отсутствия проявления в деятельности Банка репутационного риска.

22.6. Управление стратегическим риском.

Управление стратегическим риском осуществлялось в соответствии с Порядком управления стратегическим риском в ООО КБ «Новопокровский», как при формировании и пересмотре стратегии Банка, так и в процессе ее реализации. Основные сложившиеся показатели Бизнес-плана и Стратегии развития по состоянию на 01.01.2013 были выполнены, что является свидетельством четкого представления органов управления Банка о выбранном векторе развития.



23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России: обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 953136 тысяч рублей (2011 год: 464449 тысяч рублей). 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:

	2012	2011
Основной капитал	516601	462693
Дополнительный капитал	436535	1756
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	0	0
Итого нормативного капитала	23.5	14.3

В течение 2012 и 2011 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.



24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк подает в судебные органы иски в отношении клиентов и контрагентов Банка. Исходя из собственной оценки, Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не формирует резерва по данным разбирательствам в финансовой отчетности за исключением резервов под оплаченные госпошлины.

В 2012 году Банком были инициированы следующие судебные разбирательства:

1. К физическим лицам на сумму задолженности в размере 1154972.69 рублей. Сумма уплаченной госпошлины составила 21724.86 руб. По состоянию на 01.01.2013 года разбирательства дел продолжались;

2. К Управлению Пенсионного фонда РФ о признании незаконными решений УПФР о привлечении Банка к ответственности за несоблюдение законодательства Российской Федерации о страховых взносах. Сумма уплаченной госпошлины составила 6000.00 руб. УПФР требования к Банку аннулировал;

3. К Индивидуальному предпринимателю на сумму штрафа 300000 рублей за нарушение условий кредитного договора. Сумма уплаченной госпошлины составила 9000.00 рублей. Судом утверждено мировое соглашение.

4. К юридическим лицам на сумму ссудной задолженности 66139588,30 рубля. Сумма уплаченной госпошлины составила 132000 рублей.

5. Один иск к юридическому лицу был предъявлен по поводу неудовлетворительного исполнения обязательств по договору на изготовление вывески банка. Госпошлина, уплаченная по этому иску составила 4000 рублей. Решением суда в иске отказано.

6. К ИФНС № 5 по г. Москве о признании недействительным решения. Госпошлина, уплаченная по этому иску составила 4000 рублей. Судом вынесено Определение о принятии заявления к производству. Предварительное судебное заседание назначено на 29.04.2013 года.

По состоянию на 01.01.2013 года Банком было создано резервов на возможные потери по уплаченной госпошлине в размере 271009,72 руб.

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях



и убытках и Отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Сведения о внебалансовых обязательствах банка представлены ниже:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества			фактически сформированный резерв	
					итого	по категориям качества
		I	II	III		
					II	III



Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	172625	4601	145230	22794	7877	2419	5458
со сроком более 1 года	39416	0	38586	830	1126	952	174
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	392287	49110	293982	49195	25457	18181	7276
со сроком более 1 года	24590	0	23390	1200	955	371	584
Условные обязательства кредитного характера, всего в том числе:	564912	53711	439212	71989	33334	20600	12734
со сроком более 1 года	64006	0	61976	2030	2081	1323	758
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	895	0	895	0	27	27	0
Портфель неиспользованных кредитных линий	895	0	895	0	27	27	0

Заложенные активы

По состоянию за 31.12.2012 года банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для продажи	49964	40000
Учтенные векселя кредитных организаций	125398	97000

Кроме того, обязательные резервы на сумму 34332 тысячи рублей (2011 г.: 27673 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций кредитной организации.



25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по ставкам, не отличающихся от рыночных более чем на 20%.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Иные связанные с Банком лица
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 14 %)	3211	71061
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 г.	306	1415
Прочие активы	0	0
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0 %)	11209	82319
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка: _____ — ____ %)	0	0
Резервы на обязательства и отчисления	0	0
Прочие обязательства	563	473

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Ключевой управленческий персонал	Иные связанные с Банком лица



Процентные доходы	308	8887
Процентные расходы	(541)	(5300)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(1122)	(510)
Комиссионные доходы	0	5230
Комиссионные расходы	(30)	(5474)
Прочие операционные доходы	12	7
Административные и прочие операционные расходы	(17851)	0

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Иные связанные с Банком лица
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	0	0
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	0	0
Прочие обязательства	0	0
Прочие условные обязательства	255	771

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена далее:

	Ключевой управленческий персонал	Иные связанные с Банком лица
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	6693	188259
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	6359	200969



Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Иные связанные с Банком лица
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 14 %)	1196	87359
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 г.	471	1148
Прочие активы	0	13
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0 %)	38917	41121
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка: _____ — ____ %)	0	0
Резервы на обязательства и отчисления	0	0
Прочие обязательства	14	3

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Ключевой управленческий персонал	Иные связанные с Банком лица
Процентные доходы	501	9411
Процентные расходы	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(154)	502
Комиссионные доходы	3	123
Комиссионные расходы	0	0
Прочие операционные доходы	0	0



Административные и прочие операционные расходы	(10985)	0
--	---------	---

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Иные связанные с Банком лица
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	0	0
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	0	0
Прочие обязательства	0	0
Прочие условные обязательства	434	40

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее:

	Ключевой управленческий персонал	Иные связанные с Банком лица
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	6672	86226
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	8690	51757

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы:

	2012	2011
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	17196	10985
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0



Другие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе долевых инструментов	0	0



26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.

28 марта 2013 года общее годовое собрание участников постановило произвести реформацию баланса. Результаты этой реформации представлены ниже.

	До реформации	Реформация	После реформации
Резервный фонд	4465	2226	6691
Нераспределенная прибыль	79565	42270	121835

Кроме этого в 2013 году за 2012 год было проведено корректирующих операций после отчетной даты на сумму 453 241 тыс. руб. Из них можно выделить переоценку основных средств – на сумму 444 319 тыс. рублей

Перечень корректировок кредитной организации для подготовки отчета о финансовом положении и единого отчета о совокупном доходе методом трансформации за 2012 год

методом трансформации за 2012 год						
№ п/п	Описание корректировки (счета отчета о финансовом положении)	Содержание статьи (номер счета) отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках	В тысячах рублей			
			отчет о финансовом положении		единый отчет о совокупном доходе	
			Дт	Кт	Дт	Кт
Раздел I. Корректировки с литерой "С"						
1с	Сторно. Начисленные процентные доходы по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в других банках	Процентные доходы по кредитам и дебиторской задолженностиКредиты и дебиторская задолженность			3648	
		Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		3648		
2с	Сторно. Создание резерва на возможные потери по условным обязательствам в сумме резерва, созданного по РСБУ	Процентные доходы по кредитам и дебиторской задолженностиКредиты и дебиторская задолженность				20164
		Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	20164			
Раздел II. Корректировки отчетного периода						
1	Неттинг межфилиальных расчетов	Прочие обязательства	370087			
		Прочие активы		370087		
	Данная корректировка представляет собой неттинг расчетов между филиалами Банка					
	Необходимое условие корректировки:					
	Прочие активы					
	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	30302		227325		

№ п/п	Описание корректировки (счета отчета о финансовом положении)	Содержание статьи (номер счета) отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках	В тысячах рублей			
			отчет о финансовом положении		единый отчет о совокупном доходе	
			Дт	Кт	Дт	Кт
	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам	30306		142762		
	Итого сумма корректировки			370087		
	Прочие обязательства					
	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	30301	227325			
	Расчеты между подразделениями одной кредитной	30305	142762			
	Итого сумма корректировки		370087			
	Данная корректировка представляет собой реклассификацию распределения прибыли в течение отчетного периода					
2	Исключение резервов, созданных по РПБУ	Резервы под обесценение кредитов и дебиторской Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	33390			
				33390		
		Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств других банков			X	13226
	Данная корректировка представляет собой восстановление резервов, созданных под сомнительные активы в соответствии с РПБУ					
	Необходимое условие корректировки:					
	Резервы, созданные по состоянию на конец		33390			
	Резервы, созданные по состоянию на начало			20164		
	Восстановление (Создание) резервов в течение отчетного периода, отраженное в отчете о прибылях и убытках				13226	

№ п/п	Описание корректировки (счета отчета о финансовом положении)	Содержание статьи (номер счета) отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках	В тысячах рублей					
			отчет о финансовом положении		единый отчет о совокупном доходе			
			Дт	Кт	Дт	Кт		
	Резервы, сформированные в предшествующие периоды, подлежат списанию через счет нераспределенной прибыли (накопленного дефицита). При списании кредита из отчета о финансовом положении возможна разница на величину кредита							
3	Пересчитанные процентные доходы по кредитам клиентам и банкам (в т.ч. по депозитам в Банке России)	Кредиты и дебиторская задолженность		2534				
		Процентные доходы по кредитам				2249		
		Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств других банков				285		
	Данная корректировка производится на основании расчета пересчитанных процентных расходов с использованием метода эффективной ставки процента по размещенным клиентским кредитам по состоянию на конец отчетного периода с учетом процентных доходов, отраженных в							
4	Начисленные процентные доходы по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в других банках	Процентные доходы по кредитам и дебиторской задолженностиКредиты и дебиторская задолженность	1938					
		Процентные доходы					1938	
	Пересчитанные процентные расходы по клиентским и межбанковским депозитам (в том числе по кредитам Банка России)	Процентные расходы по депозитам				-11		
5		Средства клиентов					11	
	Данная корректировка производится на основании расчета пересчитанных процентных расходов с использованием метода эффективной ставки процента по привлеченным клиентским депозитам							

№ п/п	Описание корректировки (счета отчета о финансовом положении)	Содержание статьи (номер счета) отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках	В тысячах рублей			
			отчет о финансовом положении		единый отчет о совокупном доходе	
			Дт	Кт	Дт	Кт
6	Пересчитанные процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	Процентные расходы			-1428	
		Средства клиентов				1428
	Данная корректировка производится на основании расчета пересчитанных процентных расходов с использованием метода эффективной ставки процента выпущенным долговым ценным бумагам по состоянию на конец отчетного периода с учетом процентных расходов, отраженных в соответствии с РСБУ					
	Отражение отложенного налогообложения					
	В составе прибылей и убытков	Налог на прибыль			X	562
		Требования по отложенному налогообложению	562			
	В составе капитала (прочих компонентов)	Требования по отложенному налогообложению	562			
	Данная корректировка производится на основании расчета отложенного налогообложения по состоянию на конец отчетного периода в соответствии с учетной политикой Банка по МСФО.					