



Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2013 года .....	4
Единый отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года .....	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.....	10
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.....	13
<b>ПРИМЕЧАНИЯ В СОСТАВЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА.....</b>	<b>17</b>
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ООО КБ «НОВОПОКРОВСКИЙ» .....	17
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ООО КБ «НОВОПОКРОВСКИЙ» ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ. ....	18
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	19
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	23
4.1. Ключевые методы оценки .....	23
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов. ....	24
4.3. Обесценение финансовых активов .....	25
4.4. Прекращение признания финансовых инструментов .....	27
4.5. Денежные средства и их эквиваленты.....	28
4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.....	28
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. ....	28
4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг.....	29
4.9. Средства в других банках. ....	30
4.10. Кредиты и дебиторская задолженность. ....	31
4.11. Векселя приобретенные.....	31
4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. ....	32
4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения. ....	32
4.14. Основные средства. ....	33
4.15. Амортизация.....	33
4.16. Нематериальные активы.....	34
4.17. Операционная аренда. ....	34
4.18. Заемные средства .....	34
4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	35
4.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. ....	35
4.21. Доли участников кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью.....	36
Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства РФ незначительны. ....	36
Доли участников банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации. ....	36
4.22. Обязательства кредитного характера. ....	36
4.23. Уставный капитал и эмиссионный доход. ....	36
4.24. Дивиденды. ....	37
4.25. Отражение доходов и расходов. ....	37
4.26. Налог на прибыль. ....	37



4.27. Переоценка иностранной валюты .....	38
4.28. Взаимозачеты .....	39
4.29. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления .....	39
4.30. Отчетные сегменты. ....	40
4.31. Операции со связанными сторонами .....	40
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	40
6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК .....	41
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК, ПЕРЕДАННЫЕ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ .....	44
8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ. ....	47
9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ .....	49
10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....	57
11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА. ....	60
12. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ .....	61
13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ. ....	62
14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ. ....	63
15. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА .....	64
16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД. ....	65
17. ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД .....	66
18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	67
19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ. ....	68
20. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ .....	69
21. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК. ....	69
22. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	71
23. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	72
24. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ. ....	75
25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ .....	75
25.1. Кредитный риск .....	75
25.2. Управление риском потери ликвидности .....	77
25.3. Управление рыночным риском. ....	80
25.3.1. Управление процентным риском .....	80
25.3.2. Управление фондовым риском (ценовым риском) .....	81
25.3.3. Управление валютным риском. ....	82
25.4. Управление операционным риском. ....	84
25.5. Управление правовым риском и риском потери деловой репутации. ....	84
25.6. Управление стратегическим риском. ....	85
26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ. ....	85



27. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	86
28. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ.....	88
29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	90
30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....	94



## ПРИМЕЧАНИЯ В СОСТАВЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

### 1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ООО КБ «НОВОПОКРОВСКИЙ»

ООО КБ «Новопокровский» (далее—Банк) создан в форме Общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации с 1990 года.

С 2008 года по настоящее время Банком владеют физические лица:

Номер п/п	Наименование участника Банка	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

С 12.02.2014 года в период формирования отчетности в ООО КБ «Новопокровский» произошли изменения в размерах долей участников:

Номер п/п	Наименование участника Банка	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	47,5	166 250 000
3.	Кнаус Виталий Викторович	19,1	66 850 000

Основным видом деятельности ООО КБ «Новопокровский» являются банковские операции на территории Российской Федерации:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;



- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдача банковских гарантий.

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.

Наряду с этим Банк является членом следующих организаций:

- Ассоциации Региональных банков;
- Московской международной Валютной Ассоциации;
- Секции валютного рынка ММВБ;
- Секции валютного рынка ОАО «Московская Биржа»;
- Секции денежного рынка ОАО «Московская Биржа»;
- Национальной Фондовой Ассоциации;
- Международной расчетной системы S.W.I.F.T.

ООО КБ «Новопокровский» имеет два филиала на территории Российской Федерации в городе Москва и в городе Саратов. Кроме того, у ООО КБ «Новопокровский» имеются обособленные подразделения: 2 дополнительных офиса (в ст. Новопокровской Краснодарского края и в городе Москва), 4 операционных офисов (в городе Кострома, Астрахань, Волгоград) и 1 кредитно-кассовый офис (в городе Саратов).

Банк 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.**

ООО КБ «Новопокровский» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Для экономики России 2013 год оказался самым провальным после кризисного 2009 года. Существенно в 2013 году пострадала промышленность: почти нулевой рост, причем и он был обеспечен усилиями добывающего сектора, в то время как обрабатывающая промышленность ушла в минус. Вместе с этим снизились и показатели ВВП. В начале года правительство Российской Федерации планировало экономический рост в 3,7%,



затем в течение года прогнозы понижались сначала до 2,4%, а затем и до 1,8%. В результате темп роста ВВП в 2013 году составили 1,3% против 3,4% в 2012 году.

Инфляция в Российской Федерации по итогам 2013 года составила 6,5% против 6,6% годом ранее. Большую роль в ее формировании играли временные факторы: рост цен производителей животноводческой продукции; повышение цен на отдельных мировых рынках продуктов питания и сырья для их производства; неблагоприятные погодные условия для уборки плодоовощной продукции обусловили ускорение роста потребительских цен на продовольственные товары в начале года и осенью.

Объем прибыли российских банков по итогам 2013 года уменьшился на 1,8% в сравнении с аналогичными показателями, зафиксированными в 2012 году. Прирост кредитов корпоративным заемщикам практически сравнялся с величиной процентных платежей. Таким образом, вклад банковского кредита в финансовые ресурсы корпоративного сектора в 2013 году оказывается близким к нулю, что является одним из факторов падения инвестиционной активности.

Темпы розничного кредитования замедляются в связи со снижением темпа роста реальных денежных доходов населения. В совокупности это оказало влияние на сокращение в 2013 году по сравнению с 2012 годом темпов роста расходов на конечное потребление домашних хозяйств (с 7,9% до 4,7%). Тем не менее, склонность населения к сбережениям по сравнению с 2012 годом практически не изменилась и составила 9,9%. Во многом этому способствовало страхование вкладов государством.

Сокращения профицита счета текущих операций наряду с оттоком капитала привели к ослаблению поддерживающих факторов для курса российского рубля, вследствие чего со стороны Банка России потребовались валютные интервенции, которые привели к напряженности в ситуации с ликвидностью на денежном рынке российского рубля. Ставки на межбанковском рынке в течение всего года сохранились на высоком уровне, достигая во время налоговых периодов верхней границы процентного коридора, установленного Банком России.

Руководство ООО КБ «Новопокровский» учитывает экономическую ситуацию в стране и предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса.

### **3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.**

Данная финансовая отчетность ООО КБ «Новопокровский» составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской (финансовой) 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).

Банк 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. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности ООО КБ «Новопокровский» или могут быть применимы к нему в будущем:

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (вступает в силу с 1 января 2013 года). МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. (МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организаций).

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

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

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013). МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответству-



ющие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". (МСФО (IFRS) 11 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года). 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 не консолидируемые структурированные предприятия (организации). (МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность организации.)

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года.). Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. (Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчёта о прибылях и убытках кредитной организации.)

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



Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года). В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной.)

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

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

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

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

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

поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.).

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Основным отличием нового стандарта 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.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года). Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов

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

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

#### **4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.**

##### **4.1. Ключевые методы оценки**

ООО КБ «Новопокровский» отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

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. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость



соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат.

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.

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 Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки.

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 котируемые цены на идентичный актив или обязательство на активном рынке или метод оценки, при котором используется только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возника-



ет в результате факторов, которые учитываются при установлении цены актива и обязательства.

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

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 предусматриваются:

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 обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива, 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.

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, приводящих 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 текущих 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 активи-



вы, 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.

Ценные бумаги, предоставленные Банком на возвратной основе (в качестве займа или в качестве маржи) контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансо-



вом положении, по которым они учитывались на дату передачи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о прибылях и убытках.

#### 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 кредитной организацией банкам-контрагентам, включая Банк России, за исключением:

размещений «овернайт»;

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, неотирающиеся 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.

#### 4.11. Векселя приобретенные.

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов:

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

финансовые активы, удерживаемые до погашения;

кредиты и дебиторская задолженность;

финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.



#### 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 долевые 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.

#### 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.



#### 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 наколенной 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 (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.



Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

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 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рублей за 1 доллар США ( за 31.12.2012 год – 30,3727 рублей за 1 доллар США), 44,9699 рублей за 1 ЕВРО (за 31.12.2012 год – 40,2286 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 закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

#### 4.29. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления.

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банком, 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, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Феде-



рации, учитываются в том отчетном периоде, в котором кредитная организация учитывает соответствующие расходы.

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

#### 4.30. Отчетные сегменты.

Операционный сегмент – составная часть Банка, включающая 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 долевые ценные бумаги обращаются на рынке, и которая находится в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке.

#### 4.31. 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.

(в тыс.руб.)	2013	2012
Наличные средства	262742	206644



Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	242381	512626
Корреспондентские счета и депозиты в банках:		
- Российской Федерации	507078	98914
Итого денежных средств и их эквивалентов	1012201	818184

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 4 рублевые и 2 валютных и в филиале 23 счета, из них 7 рублевых и 16 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.

	2013	2012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	499 959	556 451
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	499 959	556 451

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

	2013	2012
Российские государственные облигации	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	499 959	556 451



Векселя	0	0
Итого долговых ценных бумаг	499 959	556 451
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	499 959	556 451

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле кредитной организации за 31 декабря 2013 года, имеют сроки погашения от четырех месяцев до девяти лет, купонный доход от 7,75 % до 12,5 % в 2013 году и доходность к погашению от 8,89% до 14,55% в зависимости от выпуска.

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, кредитная организация не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Российские государствен- ные облига- ции	Муниципаль- ные облига- ции	Облига- ции Банка России	Корпоратив- ные облигации	Век- селя	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):						
российские государственные	0	0	0	0	0	0
других российских муниципальных органов власти	0	0	0	0	0	0
облигации Банка России	0	0	0	0	0	0
облигации крупных	0	0	0	499 959	0	499 959



Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Новопокровский»  
 Финансовая отчетность за 31 декабря 2013 года

российских корпораций						
субъектов среднего предпринимательства	0	0	0	0	0	0
<b>Итого текущих</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>499 959</b>	<b>0</b>	<b>499 959</b>
Просроченные (по справедливой стоимости):						
С задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
С задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
С задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
С задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
<b>Итого просроченных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли</b>				<b>499 959</b>		<b>499 959</b>

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):						
российские государственные	0	0	0	0	0	0
других российских муниципальных органов власти	0	0	0	0	0	0
облигации Банка России	0	0	0	0	0	0
облигации крупных российских корпораций	0	0	0	556 451	0	556 451
субъектов среднего предпринимательства	0	0	0	0	0	0



<b>Итого текущих</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>556 451</b>	<b>0</b>	<b>556 451</b>
Просроченные (по справедливой стоимости):						
С задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
С задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
С задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
С задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
<b>Итого просроченных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли</b>				<b>556 451</b>		<b>556 451</b>

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2013 года прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющие балансовую стоимость 49 569 тысяч рублей, были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам банков. Указанное обеспечение передано без права продажи или передачи в залог. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

## 7.ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК, ПЕРЕДАННЫЕ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ

Кредитная организация 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, переданные без прекращения признания.

	2013	2012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания	819 837	0
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0



Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	819 837	0
--	---------	---

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания

	2013	2012
Российские государственные облигации	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	819 837	0
Векселя	0	0
Итого долговых ценных бумаг	819 837	0
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	0	0
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	0	0
Итого долевого 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, переданные без прекращения признания	819 837	0

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле кредитной организации за 31 декабря 2013 года, имеют сроки погашения от двух месяцев до восьми лет, купонный доход от 7,60 % до 11,75 % в 2013 году и доходность к погашению от 7,89% до 12,83% в зависимости от выпуска.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа ("репо"), справедливая стоимость которых составила за 31 декабря 2013 года 819 837 тысяч рублей.

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, кредитная организация не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданным без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Российские государствен- ные облига- ции	Муниципаль- ные облига- ции	Облига- ции Банка России	Корпоратив- ные облигации	Век- селя	Итого
Текущие (по спра- ведливой стоимо- сти):						
российские государ- ственные	0	0	0	0	0	0
других российских муниципальных ор- ганов власти	0	0	0	0	0	0
облигации Банка России	0	0	0	0	0	0
облигации крупных российских корпо- раций	0	0	0	819 837	0	0
субъектов среднего предприниматель- ства	0	0	0	0	0	0
<b>Итого текущих</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>819 837</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Просроченные (по справедливой стои- мости):						
С задержкой плате- жа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
С задержкой плате- жа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
С задержкой плате- жа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
С задержкой плате- жа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
С задержкой плате- жа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
<b>Итого просрочен- ных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого долговых финансовых акти- вов, предназначен- ных для торговли, переданных без прекращения при-</b>				<b>819 837</b>		<b>0</b>



#### знания

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29. Анализ процентных ставок, сроков погашения в примечании 25

Финансовый результат по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2013 году составил 38 216 тыс. руб. В 2012 году прибыль от работы с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила 37 677 тыс. руб.

## 8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.

	2013	2012
Кредиты и депозиты в других банках	50 000	514 481
Учтенные векселя других банков	233 792	334 235
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	283 792	848 716

Резерв под обесценение средств в других банках за 2013 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.

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Учтенные векселя других банков	Договоры «обрат- ного репо»	Итого
Текущие и индивиду- ально не обесцененные:				
в 20 крупнейших рос- сийских банках	50 000	233 792	0	283 792
в других российских банках	0	0	0	0
в крупных банках стран ОЭСР	0	0	0	0
в других банках стран ОЭСР	0	0	0	0
в других банках	0	0	0	0
Итого текущих и не обесцененных	50 000	233 792	0	283 792
Индивидуально обес- цененные:				



Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Новопокровский»  
 Финансовая отчетность за 31 декабря 2013 года

с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0
с задержкой платежа более 360 дней	0	0	0	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0	0
Средства в других бан- ках до вычета резерва	50 000	233 792	0	283 792
Резерв под обесценение средств в других бан- ках	0	0	0	0
Итого средств в других банках	50 000	233 792	0	283 792

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

	Кредиты и депозиты в других банках	Учтенные векселя других банков	Договоры «обрат- ного репо»	Итого
Текущие и индивиду- ально не обесцененные:				
в 20 крупнейших рос- сийских банках	400 065	136 731	0	563 796
в других российских банках	114 416	197 504	0	311 920
в крупных банках стран ОЭСР	0	0	0	0
в других банках стран ОЭСР	0	0	0	0
в других банках	0	0	0	0
Итого текущих и не обесцененных	514 481	334 235	0	848 716
Индивидуально обес- цененные:				
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0



с задержкой платежа более 360 дней	0	0	0	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0	0
Средства в других бан- ках до вычета резерва	514 481	334 235	0	848 716
Резерв под обесценение средств в других бан- ках	0	0	0	0
Итого средств в других банках	514 481	334 235	0	848 716

Основным фактором, который кредитная организация принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого кредитной организацией выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально не обесцененные средства в других банках включают средства в других банках, договорные условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или индивидуально обесцененными.

Анализ процентных ставок, сроков погашения представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

По состоянию за 31 декабря 2013 года у кредитной организации были остатки денежных средств в ОАО "Промсвязьбанк" (2012 г. – ОАО Сбербанк России) с общей суммой средств, превышающей (10% от капитала) 94 294 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов составляла 201 591 тысяч рублей (2012 г.: 400 065 тысяч рублей) или 71 % от общей суммы средств в других банках (2012 г.: 47%).

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3.

В течение 2013 года банком было отнесено на доходы прибыли от размещения средств в других банках на сумму 8 874 тыс. рублей от размещения средств в форме межбанковских кредитов и 2 774 тыс. рублей от размещения средств в форме приобретения векселей других кредитных организаций.

## 9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	2013	2012
Корпоративные кредиты	1189094	267413
Кредитование субъектов малого предпринимательства	2464054	1780062
Кредиты физическим лицам (потребительские креди- ты)	64842	118058
Ипотечные жилищные кредиты	10376	9998
Договоры покупки и обратной продажи («обратное ре-	0	0



по»)

Дебиторская задолженность	12743	0
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	3744109	2175531
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(235513)	(204391)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3508596	1971140

Дебиторская задолженность за 2013 год, отраженная в таблице выше, в сумме 12 743 тыс. руб., по сути является требованиями по торговым операциям к брокеру на бирже.

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 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты гос_организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2013 года	24 857	174 008	5313	213	0	204 391
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов	12467	1400	17090	-173	338	31 122
Кредиты, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Восстановление кредитов, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2013 года	37324	175 408	22403	40	338	235 513



Далее 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 кредитов, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2012 года	24857	174008	5313	213	204391

Далее представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	1571140	45	872402	44
Строительство	589177	17	129051	7
Предприятия промышленности	327321	9	241795	12
Деятельность с недвижимым имуществом	229125	7	177510	9
Сельское хозяйство	229125	7	115699	6
Финансы и Инвестиции	196392	6	0	0
Предприятия нефтегазовой промышленности	65464	1	0	0
Индивидуальные предприниматели	179613	5	173693	9
Физические лица	55775	2	122530	6



Прочее	65464	1	138460	7
Итого сумма кредитного портфеля	3508596	100	1971140	100

На конец отчетного периода за 31 декабря 2013 года Банк имеет 8 заемщиков, (2012г.: 4 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 99 200 тыс.руб. (2012г.: 91 615 тыс.руб.). Совокупная справедливая стоимость этих кредитов составляет 1 200 876 тыс. руб. (2012г.: 379 854 тыс.руб.), или 34.22 % от общего объема кредитов (2012г.: 19,3 %).

Далее представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты гос. организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	48500	115923	13968	0	33436	12743	224570
Кредиты, обеспеченные:							
требованиями к кредитной организации и денежными средствами	0	251027	0	0	0	0	251027
недвижимостью, оборудованием, транспортными средствами и прочим имуществом	653815	1582901	21366	10336	0	0	2268418
поручительствами	421218	333258	10105	0	0	0	764581
Итого кредитов	1123533	2283109	45439	10336	33436	12743	3508596

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

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года на 109 284 тыс.руб. В 2012 году за счёт обеспечения фактически сформированный резерв был меньше расчетного на 16 044 тыс.руб.

Далее приводится информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные					
(крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)					
(крупные новые заемщики)					
(кредиты субъектам малого предпринимательства)		155196			155196
Итого текущих и не обесцененных		155196			155196
Просроченные, но не обесцененные:					
с задержкой платежа менее 30 дней			1048		1048



с задержкой платежа от 30 до 90 дней		117011	17201		134212
с задержкой платежа от 90 до 180 дней		429			429
с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
с задержкой платежа свыше 360 дней		73249			
Итого просроченных, но не обесцененных		190689	18249		135689
Индивидуально обесцененные:					
с задержкой платежа менее 30 дней		36602	578		37180
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			487		
Итого индивидуально обесцененных:		36602	1065		37180
Общая сумма кредитов до вычета резерва		382487	19314		328065
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		124915	17742		
Итого кредитов и дебиторской задолженности		257572	1572		328065

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 обесцененные					



(крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	85000				85000
(крупные новые заемщики)					
(кредиты субъектам малого предпринимательства)		23000			23000
Итого текущих и не обесцененных	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	18 546	0,5	14,6
До 30 дней	146 449	4,2	16,2
От 31 до 90 дней	1 109 079	31,6	14,9
От 91 до 180 дней	321 718	9,2	15,7
От 181 до 1 года	1 015 631	28,9	16,1
От 1 года до 3 лет	698 226	19,9	15,7
Свыше 3 лет	11 374	0,3	13,7
Просроченные ссуды	187 573	5,3	0
<b>Итого</b>	<b>3 508 596</b>	<b>100,0</b>	

Справедливая стоимость кредитов, выданных на срок свыше 1 года составляет 709 600 тыс. руб., или 20 % 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 29.



## 10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства ООО КБ «Новопокровский»:

	Здание	Оборудование и транспорт	Незавершенное строительство	Земля	Итого
--	--------	-----------------------------	--------------------------------	-------	-------

Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	11680	14320	—	1015	27015
---	-------	-------	---	------	-------

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 отчисле- ния	(609)	(3978)			(4588)
Обесценение стоимости ос- новных средств					
Выбытие		1046			1046
Переоценка	(4768)				(4768)
Остаток на конец года	(5799)	(10840)	—	—	(16639)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	517980	12809	—	8930	539719

Первоначальная стоимость  
(или оценка)

Остаток на начало года	523779	23649	—	8930	556358
Поступления		8689			8689
Передача		(62)			(62)



Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Новопокровский»  
 Финансовая отчетность за 31 декабря 2013 года

Выбытия		(5)			(5)
Переоценка					0
Остаток на конец года	523779	32272	—	8930	564981

Накопленная амортизация  
и обесценение

Остаток на начало года	(5799)	(10840)	—	—	(16639)
------------------------	--------	---------	---	---	---------

Амортизационные отчисления

	(2126)	(3960)			(6086)
--	--------	--------	--	--	--------

Обесценение стоимости основных средств

Выбытие		5			5
Переоценка					
Остаток на конец года	(7925)	(14795)	—	—	(22720)

Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года

	515854	17477	0	8930	542261
--	--------	-------	---	------	--------

На балансе Банка также числится нематериальный актив «Бренд-бук»:

	Нематериальный актив	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	74	74
Первоначальная стоимость (или оценка)		
Остаток на начало года	74	74
Поступления		
Передача		
Выбытия		
Переоценка		
Остаток на конец года	74	74
Накопленная амортизация и обесценение		
Остаток на начало года	(5)	(5)
Амортизационные отчисления	(9)	(9)
Обесценение стоимости основных средств		
Выбытие		
Переоценка		
Остаток на конец года	(14)	(14)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	60	60



Первоначальная стоимость (или оценка)

Остаток на начало года	74	74
Поступления		
Передача		
Выбытия		
Переоценка		
Остаток на конец года	74	74
Накопленная амортизация и обесценение		
Остаток на начало года	(14)	(14)
Амортизационные отчисления	(9)	(9)
Обесценение стоимости основных средств		
Выбытие		
Переоценка		
Остаток на конец года	(23)	(23)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	51	51

Порядок проведения переоценки основных средств закреплён в Учетной политике Банка на 2013 год и предусматривает проведение переоценки не чаще одного раза в год.

Последняя переоценка объектов основных средств (зданий) производилась по состоянию на 01.01.2013г. на основании:

- отчета № 485/12-2012 об оценке рыночной стоимости недвижимого имущества, принадлежащего на праве собственности ООО Коммерческий банк «Новопокровский», расположенного по адресу: РФ, Краснодарский край, г. Краснодар, Карасунский внутригородской округ, ул. Волжская/ул. Им. Глинки, дом 47/77;
- отчета №486/12-2012 об оценке рыночной стоимости недвижимого имущества, принадлежащего на праве собственности ООО Коммерческий банк «Новопокровский», расположенного по адресу: РФ, Краснодарский край, Новопокровский район, станица Новопокровская, ул. Ленина, дом №102;
- отчет N 2013/04 об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, принадлежащего на праве собственности ООО Коммерческий банк «Новопокровский», расположенного по адресу: РФ, г. Москва, пер.Озерковский, д.3.

Независимую оценку объектов основных средств, расположенных на территории:

- Краснодарского края осуществлял ИП Хасанова Мариет Каплановна (свидетельство №567-07 от 19.09.2007г., выдано Некоммерческим партнерством «Саморегулируемая организация ассоциации российских магистров оценки»).
- города Москва осуществлял ООО «ВС - оценка» (свидетельство N 0376 от 24.03.2011, выдано Некоммерческим партнёрством «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет»).

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 предпосылке, что стоимость любого имущества зависит от величины дохода, который, как ожидается, она принесет.

Увеличение восстановительной стоимости основного средства отражено в балансе Банка за 30 и 31 января 2013г. и составило 439 551 тыс. рублей.

## 11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.

Прочие активы:

	2013	2012
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	17963	7419
Предоплата по налогам	734	833
Незавершенные расчеты	0	3543
Расходы будущих периодов	11989	5775
Требования банка по прочим операциям	98	21882
Вложения в приобретенные права требований	0	0
Прочее (материальные запасы)	1264	964
Итого	32048	40416

На отчетную дату за 31 декабря 2013 года произведен взаимозачет межфилиальных расчетов для исключения необоснованного завышения валюты баланса.

Прочие обязательства

	2013	2012
Кредиторская задолженность	3492	2825



Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	3225	1528
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	0	590
Резерв по оценочным обязательствам	0	0
Отложенный доход	151	94
Прочие	1158	487
Итого прочих обязательств	8026	5524

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

## 12. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.

	2013	2012
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	0
Средства, привлеченные от Банка России (центральных банков)	650000	0
Краткосрочные кредиты и депозиты других банков	381143	233088
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	1031143	233088

По состоянию за 31 декабря 2013 года средства других банков в сумме 650 000 тысяч рублей были привлечены от Банка России сроком до 30 календарных дней по эффективной ставке 5,65%.

Справедливая стоимость ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа за 31 декабря 2013 года составляет 819 837 тысяч рублей. За 31 декабря 2013 года и эти ценные бумаги были отражены в отчете о финансовом положении как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. См. примечания 7.

За 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, со справедливой стоимостью 49 569 тысяч рублей были предоставлены третьим сторонам в качестве обеспечения своих обязательств по срочным депозитам других банков.



Анализ процентных ставок, сроков погашения представлены в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

В течение 2013 года в отчете о прибылях и убытках отражены процентные расходы от привлечения средств других банков в сумме 37 373 тыс. рублей, в 2012 году 15310 тыс. рублей.

### 13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.

	2013	2012
<b>Государственные и общественные организации:</b>		
текущие (расчетные) счета	2051	2642
срочные депозиты	0	20000
<b>Прочие юридические лица:</b>		
текущие (расчетные) счета	1138558	2019719
срочные депозиты	225820	20023
<b>Физические лица:</b>		
текущие (расчетные) счета	163888	105053
срочные депозиты	2258483	937593
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>3788800</b>	<b>3105030</b>

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	сумма	%	сумма	%
Государственные органы	125	0	23	0
Муниципальные органы власти	0	0	20146	0,65
Предприятия нефтегазовой промышленно- сти	0	0	0	0
Предприятия торговли	632182	16,69	936794	30,17
Транспорт	4783	0,13	5348	0,17
Страхование	0	0	0	0
Финансы и инвестиции	93662	2,47	579047	18,65
Строительство	260565	6,88	348130	11,21



Телекоммуникации	0	0	0	0
Физические лица	2422371	63,93	1042645	33,58
Прочее	375112	9,90	172897	5,57
Итого средств клиентов	3788800	100	3105030	100

За 31 декабря 2013 года Банк имел 2 клиентов – юридических лиц с остатками средств свыше 94,3 млн. рублей на каждого. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 243 619 тыс. рублей, или 6,4% от общей суммы средств клиентов.

Наибольший удельный вес в структуре средств клиентов занимают средства физических лиц 64%. Средства юридических лиц составляют 36% от общей суммы средств клиентов. И менее 1% составляют средства государственных и общественных организаций.

В отчете о прибылях и убытках отражены расходы от привлечения в депозиты средств юридических лиц в сумме 29 938 тыс. рублей и физических лиц в сумме – 142 688 тыс. рублей.

#### 14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.

	2013	2012
Векселя	853854	509483
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	853854	509483

По состоянию за 31 декабря 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги банка были представлены векселями номиналом как в российских рублях, так и в валюте Евро-зоны-евро.

В таблице далее представлена разбивка выпущенных векселей по валюте номинала.

	за 31 декабря 2013		за 31 декабря 2012	
Выпущенные векселя	Сумма в тыс. рублей	доходность, % годовых	Сумма в тыс. рублей	доходность, % годовых
рубли	541 407	9,2	304 212	9,3
евро	312 447	6,5	205 271	8,5
всего	853 854	8,2	509 483	9,0



Банк активно использует такой инструмент регулирования рисков как залог собственных выпущенных ценных бумаг. Выпущенные векселя на сумму 167604 тыс. рублей по состоянию за 31.12.2013 года находятся в залоге у Банка в обеспечение кредитов, выданных Банком юридическим лицам – номиналом 230477 тыс. рублей, что составляет почти 200% от аналогичного показателя за прошлый год.

Анализ процентных ставок и сроков погашения представлены ниже:

	за 31 декабря 2013			за 31 декабря 2012		
Сроки обращения	Сумма номиналов выпущенных векселей, тыс.руб.	Удельный вес, %	Доходность %	Сумма номиналов выпущенных векселей, тыс.руб.	Удельный вес, %	Доходность %
От 31 до 90 дней	5 000	1	4,5	2 911	1	6,0
От 91 до 180 дней	62 300	7	6,3	15 283	3	8,7
От 181 дня до года	472 188	55	6,9	322 601	63	7,1
Свыше года	314 366	37	10,2	168 688	33	10,2
Итого:	853 854	100		509 483	100	

Наибольший удельный вес в общем объеме собственных векселей 55% составляют векселя, выпущенные на срок от 181 дня до года. Векселя, выпущенные на срок свыше 1 года, составляют 37 % в общем объеме собственных векселей банка.

В течение 2013 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток от выпущенных векселей Банка в сумме 47190 тыс. рублей. По сравнению с 2012 годом убыток от выпуска векселей снизился на 18 % (в 2012 убыток составлял 56 978 тыс.руб.), а общий остаток номиналов ценных бумаг увеличился с 509 483 тыс. рублей до 853 854 тыс. рублей, что составило рост за год 67%. Несоответствие общего роста суммы выпущенных векселей-снижению убытков от выпуска бумаг, отчасти можно объяснить пересмотром внутренней политики Банка в части процентных ставок доходности векселей. Еще одним объясняющим фактором сложившейся ситуации является и то, что наращивать выпуск ценных бумаг Банк начал к концу 2013 года-и убытки по вновь выпущенным ценным бумагам отразятся уже на результатах 2014 года.

## 15. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	2013	2012
Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)	0	0



Субординированные кредиты	50 000	0
Синдицированный кредит	0	0
Дивиденды к уплате	0	0
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	0	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Обязательства по финансовой аренде	0	0
Договоры продажи и обратного выкупа	0	0
Итого прочих заемных средств	50 000	0

Субординированный долг в сумме 50 000 тысяч рублей имеет фиксированную процентную ставку 9,5% в год и срок погашения до 2020 года. В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения прочих заемных средств представлены в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

## 16. 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 2013 года оплаченный уставный капитал Банка в сумме 350000 тыс. рублей, состав участников и суммы взносов в 2013 году по сравнению с 2012 годом не менялись:

2012 год			
	Сумма взноса, тыс. руб.	Доля уча- стия, %	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
2013 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

## 17. ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	Примечание	2013	2012
<b>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</b>			
Изменение фонда переоценки основных средств		(3)	434779
Изменение фонда переоценки финансовых активов обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		86664	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(86664)	434779
<b>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</b>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
Изменение фонда курсовых разниц		0	0
Изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0



Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	(86664)	434779

Прочий совокупный доход за 31 декабря 2013 года включает статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, а именно: изменение фонда переоценки основных средств и налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток.

Уменьшение фонда переоценки основных средств за 2013 год не повлияло на итоговую сумму прочего совокупного дохода, т.к. данное изменение было перенесено в состав нераспределенной прибыли в связи с прекращением признания (выбытием) актива, по которому была произведена данная переоценка.

## 18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.

	2013	2012
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	449993	338940
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
Векселя учтенные	40380	43268
Средства в других банках	0	9719
Средства, размещенные в Банке России	406	2
Корреспондентские счета в других банках	670	887
Депозиты «овернайт» в других банках	0	0
Процентный доход по обесценившимся финансовым активам	0	0
Прочие	432	0
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>491881</b>	<b>392816</b>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0



Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76096	38150
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>567977</b>	<b>430966</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(29938)	(48924)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(47190)	(56978)
Прочие заемные средства, кроме обязательств по финансовой аренде	0	0
Срочные вклады физических лиц	(146550)	(59402)
Срочные депозиты банков	(34512)	(15310)
Средства, привлеченные от Банка России	(2866)	0
Депозиты «овернайт» других банков	0	0
Текущие (расчетные) счета	(3068)	(2925)
Корреспондентские счета других банков	0	0
Прочие	0	0
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(264124)</b>	<b>(183539)</b>
Обязательства по финансовой аренде	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(264124)</b>	<b>(183539)</b>
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>	<b>303853</b>	<b>247427</b>

## 19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.

	2013	2012
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	31838	19405
Комиссия по выданным гарантиям	65776	19333
Прочие	28528	25957
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>126142</b>	<b>64695</b>



<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(993)	(2007)
Комиссия за инкассацию	0	(556)
Комиссия по процессинговому обслуживанию	(212)	(1208)
Комиссия по привлечению клиентов	0	(769)
Прочие	(7489)	(1372)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(8694)</b>	<b>(5912)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>117448</b>	<b>58783</b>

## 20. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.

	2013	2012
Дивиденды	0	0
Доходы от продажи кредитов и дебиторской задолженности	0	0
Доход от сдачи в аренду инвестиционного имущества	0	0
Доход от субаренды	0	0
Доходы от приобретения ассоциированных и совместных предприятий (организаций)	0	0
Доходы, связанные с выбытием ассоциированных и совместных предприятий (организаций)	0	0
Доход от выбытия основных средств	34	103
Доход от выбытия инвестиционного имущества	0	0
Доход от реализации продукции	0	0
Прочее	5588	1950
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>5622</b>	<b>2053</b>

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

	2013		
	Доходы за вычетом	Доходы за вычетом	Итого



	расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
Российские государственные облигации	0	0	0
Муниципальные облигации	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0
Корпоративные облигации	0	(2164)	(2164)
Векселя	0	0	0
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	0	0	0
Долевые ценные бумаги не имеющие котировок	0	0	0
Производные финансовые инструменты	0	0	0
<b>Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>0</b>	<b>(2164)</b>	<b>(2164)</b>
2012			
	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Российские государственные облигации	0	27	27
Муниципальные облигации	0	(223)	(223)



Облигации Банка России	0	0	0
Корпоративные облигации	0	(277)	(277)
Векселя	0	0	0
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	0	0	0
Долевые ценные бумаги не имеющие котировок	0	0	0
Производные финансовые инструменты	0	0	0
<b>Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>0</b>	<b>(473)</b>	<b>(473)</b>

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.

## 22. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.

	2013	2012
Расходы на персонал	(172983)	(116285)
Амортизация основных средств	(6095)	(4588)
Амортизация нематериальных активов	(9)	(9)
Арендная плата по арендованным основным средствам	(33592)	(26197)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(18138)	(3459)
Расходы на право пользования объектами интеллектуальной собственности	(3510)	(2234)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	(16119)	(12871)
Реклама и маркетинг	(2515)	(1169)
Расходы на страхование	(6594)	(3367)



Административные расходы	(11913)	(13661)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(17677)	(6395)
Прочее	(1123)	(690)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(290268)</b>	<b>(190925)</b>

Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 138789 тысяч рублей, а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 34159 тыс. рублей (в 2012 году 22791 тыс. руб.)

### 23. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к 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 по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	2013	2012
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(19331)	(13617)
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
с возникновением и списанием временных разниц	(87525)	(562)
с возникновением постоянных разниц		
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(106856)</b>	<b>(14179)</b>

Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

	2013	2012
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>96656</b>	<b>68087</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2012 год — 20 %, 2013 год — 20 %)	(19331)	(13617)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с РПБУ:		



- Доходы, не принимаемые к налогообложению	76777	(77738)
- Расходы, не принимаемые к налогообложению	(80646)	75306
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставками налога, отличным от базовой ставки:		
- Доходы, ставка по которым составляет 15%	0	0

Воздействие изменения ставки налогообложения

<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(23200)</b>	<b>(16049)</b>
---	----------------	----------------

Отложенное налоговое обязательство в сумме 87525 тысяч рублей было отражено в прочем совокупном единого отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой зданий кредитной организации.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2013 и 2012 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20 %

	<b>31 де- кабря 2012 го- да</b>	<b>Перевод в долгосрочные активы, удер- живаемые для продажи</b>	<b>Отражено в отчете о прибылях и убыт- ках</b>	<b>Отражено в отчете о прочих со- вокупных доходах</b>	<b>31 де- кабря 2013 года</b>
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу					
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	57		33		90
Основные средства	(100)			(86664)	(86764)
Начисленные доходы (расходы)	(519)		(256)		(775)
Прочее			(76)		
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(562)</b>		<b>(299)</b>	<b>(86664)</b>	<b>(87525)</b>



<b>Признанный отложенный налоговый актив</b>					
Признанное отложенное налоговое обязательство	(562)		(299)	(86664)	(87525)
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>					
	(562)		(299)	(86664)	(87525)
	<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи</b>	<b>Отражено в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>Отражено в отчете о прочих совокупных доходах</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу</b>					
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	0		57		57
Основные средства	(100)				(100)
Начисленные доходы (расходы)	(1257)		738		(519)
Прочее					
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>					
	<b>(1357)</b>				<b>(562)</b>
<b>Признанный отложенный налоговый актив</b>					
Признанное отложенное налоговое обязательство	(1357)				(562)



---

Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(1357)	(562)
---	--------	-------

---

## 24. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ.

Банк не является организацией, чьи долговые или долевыe ценные бумаги обращаются на рынке, или организацией, которая находится в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке, вследствие этого сегментная информация не представлена.

## 25. 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.

### 25.1. 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 вырос на 61,8% и по состоянию на 01.01.2014 составил 5 621 766 тыс. руб. Также существенно вырос (на 179,8%) и объем условных обязательств кредитного характера, размер которых по состоянию на 01.01.2014 составил 1 583 240 тыс. руб.:

<b>Максимальный размер риска по состоянию на 31 декабря:</b>	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>	<b>5 621 766</b>	<b>3 475 211</b>
Корреспондентские счета	509 582	98 904
Кредиты и депозиты в других банках	50 000	514 481
Учтенные векселя других банков	233 792	334 235
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	499 959	556 451
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	819 837	0
Кредиты и дебиторская задолженность	3 508 596	1 971 140
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>	<b>1 583 240</b>	<b>565 807</b>
Финансовые гарантии	1 103 481	392 287
Обязательства по предоставлению кредитов	479 759	173 520

При существенном увеличении размера активов, подверженных кредитному риску, существенного изменения концентрации кредитного риска в разрезе основных банковских показателей не произошло. 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, %	2013, %	2012, %
Н6 – Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	25	19,72	24,54
Н7 – Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	800	351,20	505,94
Н9.1 - Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам)	50	0	0
Н10.1 – Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	3	0,69	0,48

## 25.2. 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). Ежемесячно 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, %	2013, %	2012, %
Н2 - Норматив мгновенной ликвидности <i>(активы, полученные или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)</i>	15	70,8	37,3
Н3 - Норматив текущей ликвидности <i>(активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства в течение 30 дней)</i>	50	85,4	79,0
	<b>Max, %</b>		
Н4 - Норматив долгосрочной ликвидности <i>(активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемых в течение более одного года)</i>	120	60,0	78,8

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 2012 года представлена в таблице:

	До востреб. и менее месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
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	336580	129551	90320	0	556451
Средства в других банках	450115	296941	101660	0	0	848716
Кредиты и дебиторская задолженность	274014	583643	596952	509243	9912	1973764
Прочие активы	25425	-	4624	-	10367	40416



Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Новопокровский»  
Финансовая отчетность за 31 декабря 2013 года

<b>Итого активов</b>	1567738	1217164	832787	599563	54611	4271863
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	233 088	-	-	-	-	233 088
Средства клиентов	2229506	369666	416990	88857	0	3105019
Выпущенные долговые ценные бумаги	55238	117819	252930	82027	40	508055
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	4490	-	-	-	4844	9334
<b>Итого обязательств</b>	<b>2522322</b>	<b>487485</b>	<b>669920</b>	<b>170885</b>	<b>4884</b>	<b>3855496</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>(954584)</b>	<b>729678</b>	<b>162867</b>	<b>428678</b>	<b>49727</b>	<b>416367</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>(954584)</b>	<b>(224898)</b>	<b>(62030)</b>	<b>366648</b>	<b>416375</b>	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам востребований (погашения) по состоянию за 31 декабря 2013 года представлена в таблице:

	до востреб. и менее месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 12 месяцев до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1012201	-	-	-	-	1012201
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	43372	43372
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	546120	340244	433432	-	1319796
Средства в других банках	50000	201591	32201	-	-	283792
Кредиты и дебиторская задолженность	166314	1134634	1253811	942341	11496	3508596
Прочие активы	6467	-	759	-	24822	32048
<b>Итого активов</b>	<b>1234982</b>	<b>1882345</b>	<b>1627015</b>	<b>1375773</b>	<b>79690</b>	<b>6199805</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1031143	-	-	-	-	1031143
Средства клиентов	1789341	909465	966238	123756	0	3788800



Выпущенные долговые ценные бумаги	90851	488461	265231	9287	24	853854
Прочие заемные средства	-	-	-	-	50000	50000
Прочие обязательства	8026	-	-	-	-	8026
<b>Итого обязательств</b>	<b>2919361</b>	<b>1397926</b>	<b>1231469</b>	<b>133043</b>	<b>50024</b>	<b>5731823</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года</b>	<b>(1684379)</b>	<b>484419</b>	<b>395546</b>	<b>1242730</b>	<b>29666</b>	<b>467982</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года</b>	<b>(1684379)</b>	<b>(1199959)</b>	<b>(804414)</b>	<b>438316</b>	<b>467982</b>	

### 25.3. 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 позиции 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.

#### 25.3.1. 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». Ежемесячно риск-менеджером Банка проводилось стресс-тестирование.

На 31 декабря 2013 года суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов, подверженных процентному риску (облигации корпоративного сегмента экономики и субъектов федерации РФ), составила 1 319 796 тыс. руб. или 19,51% 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:

	2013, %	2012, %
Итого финансовых активов	13,32	12,48
Итого финансовых обязательств	8,26	8,79
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам</b>	<b>5,06</b>	<b>3,69</b>

Если бы за 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 5 115 тысяч рублей меньше в результате более низких процентных доходов.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска, в которой отражены общие суммы финансовых активов и обязательств по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок.

	До востреб. и менее месяца	От 1 до 6 ме- сяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
<b>31 декабря 2013 года</b>				
Итого финансовых активов	247157	2488660	3928797	5118930
Итого финансовых обяза- тельств	1544729	2946847	4185448	4416543
Чистый разрыв по процент- ным ставкам в относительном выражении	0,2	0,8	0,9	1,2
<b>31 декабря 2012 года</b>				
Итого финансовых активов	252178	1662703	2349050	2989613
Итого финансовых обяза- тельств	105223	589953	1266026	1449014
Чистый разрыв по процент- ным ставкам в относительном выражении	2,4	2,8	1,9	2,1

#### 25.3.2. 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.



### 25.3.3. 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.

В 2013 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 на корреспондентских счетах в других кредитных организациях в иностранной валюте и учтенных векселей сторонних банков, а также средств по привлеченным депозитам физических 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 2013 года составлял 15926,0 тыс. руб. или 1,6% величины собственных средств (капитала).

В приведенной ниже таблице представлен общий анализ валютного риска:

	2013				2012			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	461365	225778	325058	<b>1012201</b>	697725	41551	78908	<b>818184</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	43372			<b>43372</b>	34332			<b>34332</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	499959			<b>499959</b>	556451			<b>556451</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	819837			819837	0			0



Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Новопокровский»  
Финансовая отчетность за 31 декабря 2013 года

Средства в других банках	50000	32201	201591	<b>283792</b>	784350		64366	<b>848716</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	3426658	9997	71941	<b>3508596</b>	1941890	29218	32	<b>1971140</b>
Основные средства	554777			<b>554777</b>	539719			<b>539719</b>
Нематериальные активы	51			<b>51</b>	60			<b>60</b>
Требования по налогу на прибыль	10309			<b>10309</b>	1615			<b>1615</b>
Отложенный налоговый актив	0			<b>0</b>	0			<b>0</b>
Прочие активы	31798	3	247	<b>32048</b>	40166	206	44	<b>40416</b>
<b>Итого активов</b>	<b>5898126</b>	<b>267979</b>	<b>598837</b>	<b>5945105</b>	<b>4596308</b>	<b>70975</b>	<b>143350</b>	<b>4810633</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	1031143			<b>1031143</b>	233088			<b>233088</b>
Средства клиентов	3221174	273959	293667	<b>3788800</b>	2949953	87584	67492	<b>3105029</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	538200		315654	<b>853854</b>	307836		201647	<b>509483</b>
Прочие заемные средства	50000			<b>50000</b>				<b>0</b>
Прочие обязательства	8022		4	<b>8026</b>	5420	90	4	<b>5514</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	8276			<b>8276</b>	3810			<b>3810</b>
Отложенное налоговое обязательство	562			<b>562</b>	562			<b>562</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>4857377</b>	<b>273958</b>	<b>609325</b>	<b>5740661</b>	<b>3500669</b>	<b>87674</b>	<b>269143</b>	<b>3857486</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1040749</b>	<b>(5979)</b>	<b>(10488)</b>	<b>204444</b>	<b>1095639</b>	<b>(16699)</b>	<b>(125793)</b>	<b>953147</b>

Ниже представлен анализ чувствительности прибылей и убытков до налогообложения к изменениям курса рубля к другим валютам (при неизменных других параметрах):

	2013	2012	2013	2012
Валюта	Изменение валютного курса		Изменение прибыли до налогообложения	
Доллары США	10%	10,0%	-598	-1671
	-10%	-10,0%	598	1670
Евро	10%	10,0%	-1049	-12579
	-10%	-10,0%	1049	12579



Влияние на прибыль до налогообложения рассчитано на основе изменения текущего валютного курса, примененного к сумме чистой балансовой позиции.

#### 25.4. 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 обстоятельств, 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.

#### 25.5. 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.

#### 25.6. 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 01.01.2014 были выполнены, что является свидетельством четкого представления органов управления Банка о выбранном векторе развития.

### 26. 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 2013 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 942936 тысяч рублей (2012 год: 953136 тысяч рублей). Контроль над 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 представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2013	2012
Основной капитал	506404	516601
Дополнительный капитал	436532	436535
Суммы, вычитаемые из основного и	0	0



дополнительного капитала		
Итого нормативного капитала	11,5	23,5

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

## 27. 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 резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности за исключением резервов под оплаченные госпошлины.

В 2013 году Банком были инициированы следующие судебные разбирательства:

1. К физическим лицам на сумму задолженности в размере 17 591 400 рублей. Сумма уплаченной госпошлины составила 60 000 рублей. По состоянию на 01.01.2014 года разбирательства дела продолжались;

2. К юридическому лицу на сумму задолженности в размере 15 468 331 рублей. Сумма уплаченной госпошлины составила 60 000 рублей. По состоянию на 01.01.2014 года разбирательства дела продолжались;

3. К юридическому лицу на сумму задолженности в размере 73 258,26 долларов США и 162 993,44 рублей по курсу Банка России на день исполнения решения суда. Общая сумма уплаченной госпошлины составила 23 836,30 рублей. Данная задолженность передана по договору цессии. Судом вынесено определение об установлении процессуального правопреемства.

4. К юридическим лицам на сумму задолженности в размере 30 537 260,97 рублей. Сумма уплаченной госпошлины составила 60 000 рублей. Судом вынесено определение об оставлении без рассмотрения искового заявления. Госпошлина возвращена.

### 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. К тому же неиспользованные кредитные линии представлены отзывными кредитными линиями и Банк имеет возможность их отзыва при существенных негативных изменениях в отношении заемщиков.

Сведения о внебалансовых обязательствах банка представлены ниже:

	2013	2012
Финансовые гарантии выданные	1103481	392286
Неиспользованные кредитные линии	479759	173521
Итого условных обязательств кредитного характера	1583240	565807

Общая сумма контрактной задолженности по финансовым гарантиям выданным, неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

### **Заложенные активы**

По состоянию за 31.12.2013 года банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:



	Заложенные активы	Связанное обяза- тельство
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49569	40000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	819837	650000

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

	Заложенные активы	Связанное обяза- тельство
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49964	40000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0

Кроме того, обязательные резервы на сумму 43 372 тысячи рублей (2012 г.: 34 332 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций кредитной организации.

## 28. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

В таблице далее представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года:

Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость свя- занных обяза- тельств	Для тех связанных обязательств, контрагенты по которым имеют права регресса только в отношении переданных активов		
		Справедливая	Справедливая	Чистая ба-



			СТОИМОСТЬ АКТИ- ВОВ	СТОИМОСТЬ СВЯ- ЗАННЫХ ОБЯЗА- ТЕЛЬСТВ	ЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:</b>					
Российские государственные облигации	0	0	0	0	0
Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0	0	0
Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
Векселя	0	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	0	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	0	0	0	0	0
<b>Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</b>					
Российские государственные облигации	0	0	0	0	0
Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0	0	0
Корпоративные облигации	819837	650000	819837	650000	169837
Векселя	0	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	0	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	0	0	0	0	0
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</b>					
Российские государственные облигации	0	0	0	0	0
Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0	0	0
Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
Векселя	0	0	0	0	0
Долевые ценные бу-	0	0	0	0	0



маги, имеющие котировки					
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	0	0	0	0	0
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения:</b>					
Российские государственные облигации	0	0	0	0	0
Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0	0	0
Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
Векселя	0	0	0	0	0

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданным без прекращения признания, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Банком России, и поэтому у кредитной организации не существует дополнительного кредитного риска, связанного с выкупом этих ценных бумаг.

## 29. 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 обычной деятельности кредитная организация проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участниками кредитной организации, а также с другими связанными сторонами.

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

Далее указаны остатки за 31 января 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Средства в других банках	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка 14%)	3162	191862
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской за-	24	7602



долженности по состоянию за 31 декабря

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для про- дажи	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
Инвестиции в ассоциированные и совместные пред- приятия (организации)	0	0
Прочие активы	0	0
Средства других банков	0	0
Средства клиентов (договорная процентная ставка 10%)	4365	11896
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
Прочие заемные средства	0	0
Резервы на обязательства и отчисления	0	0
Прочие обязательства	0	13
Субординированный депозит	0	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами  
за 2013 год:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	165	20593
Процентные расходы	(212)	(579)
Операционные доходы	269	341

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2013 года по операциям  
со связанными сторонами:

	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие свя- занные сто- роны
Гарантии, выпущенные кредитной организацией по состоянию на конец года	0	0
Гарантии, полученные кредитной организацией по состоянию на конец года	0	0
Импортные аккредитивы	0	0
Экспортные аккредитивы	0	0
Прочие обязательства	0	0
Прочие условные обязательства	505	14223

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных свя-  
занными сторонами в течение 2013 года, представлена далее:

	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие связан- ные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным	5891	300001



сторонам в течение периода		
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	3489	177145

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

	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Иные связан- ные с Банком лица</b>
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	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:

	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Иные связан- ные с Банком лица</b>
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



ды

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

	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Иные связан- ные с Банком лица</b>
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:

	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Иные связан- ные с Банком лица</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	6693	188259
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	6359	200969

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	28514	17196
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Другие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0



Выплаты на основе долевых инструментов

0

0

---

### 30.СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Банком были отражены корректирующие события после отчетной даты на общую сумму 18 679 млн. руб. Из них наиболее существенные, не связанные с переносом остатков, следующие операции:

1. Начисление комиссионного вознаграждения за выдачу банковских гарантии - на сумму 5 038 978,81 руб;
2. Страховые взносы в ГК «Агентство по страхованию вкладов» - на сумму 2 108 775,00 руб.;
3. Начисление налога на прибыль за 2013 год – на сумму 8 117 259,00 руб.;
4. Отражение переплаты налога на прибыль в бюджет г.Москвы – на сумму 3 528 862,00 руб.

Некорректирующие события после отчетной даты в деятельности Банка отсутствовали.

Решение о выплате дивидендов (распределение чистой прибыли) кредитной организации принимается на общем годовом собрании участников.

Прибыль по итогам 2013 года была распределена следующим образом:

- ✓ 5% прибыли направлено в резервный фонд;
- ✓ 95% прибыли перенесены в составе нераспределенной прибыли.