

## Пояснительная записка

### ООО КБ «Новопокровский» к годовому отчету за 2012 год

#### 1. Информация о кредитной организации.

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

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

Состав участников по состоянию на отчетную дату:

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

Состав Совета директоров по состоянию на 01.01.2013:

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

Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Коломыц Андрей Сергеевич.

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

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

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

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы страхования вкладов № 100 от 21.10.2004г.).

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

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

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

В 2012 году Банк осуществлял операции на основании:

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

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

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

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.

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

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

Банк имеет следующие обособленные и внутренние структурные подразделения:

Московский филиал Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Новопокровский», сокращенное наименование: Московский филиал ООО КБ «Новопокровский», расположенный по адресу: Российская Федерация, 117556, город Москва, Чонгарский бульвар, дом 5, корпус 2;

Кредитно-кассовый офис «Саратовский» Московского филиала ООО КБ «Новопокровский», сокращенное наименование: ККО «Саратовский» Московского филиала ООО КБ «Новопокровский», расположенный по адресу: Российская Федерация, 410012, Саратовская область, г.Саратов, ул.Большая Казачья, д.19;

Операционный офис «Костромской» Московского филиала Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Новопокровский», сокращенное наименование: ОО «Костромской» Московского филиала ООО КБ «Новопокровский», расположенный по адресу: Российская Федерация, 156000, Костромская область, г.Кострома, ул.Советская, д.29;

Дополнительный офис «Новопокровский» Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Новопокровский», сокращенное наименование: ДО «Новопокровский» ООО КБ «Новопокровский» расположенный по адресу: Российская Федерация, 353020, Российская Федерация, Краснодарский край, Новопокровский район, ст. Новопокровская, ул. Ленина, д.102.

## **2. Показатели деятельности кредитной организации за 2012 год.**

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2012 год характеризуются следующими данными:

(в тыс.руб.)

Номер по порядку	Показатели	За отчетный год	В процентах к показателям предыдущего года
1	Уставный капитал	350000	100
2	Собственные средства (капитал)	909320	211
3	Неиспользованная прибыль	44495	150

	за отчетный период		
4	Всего активов	4819793	114
5	Чистая ссудная задолженность	2824426	90
6	Привлеченные средства	3871341	103

За 2012 год валюта баланса Банка выросла на 14% и составила 4819,8 млн. руб.

Сумма прибыли после налогообложения в отчетном году увеличилась, по сравнению с аналогичным показателем прошлого года, на 50% и составила 44,5 млн.руб. Рост прибыли после налогообложения, главным образом, связан с увеличением на 27% чистых процентных доходов.

Собственные средства (капитал) по состоянию на 01.01.2013 (форма 0409808) составили 909 320 тыс.руб. За 2012 год собственные средств (капитал) увеличились на 478 542 тыс.руб. или в 2,1 раза. Основной причиной роста собственные средств (капитала) явился прирост стоимости имущества при переоценке, составивший 434 783 тыс.руб. или 90,8% от всего прироста собственные средств (капитал) за отчетный год.

В соответствии с отчетом о движении денежных средств (форма 0409814) денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года составили 818 184 тыс.руб. За 2012 год сумма прироста денежных средств и их эквивалентов составила 197 540 тыс.руб., что 6,0 раз больше аналогичного показателя за 2011 год.

Основными источниками увеличения суммы денежных средств и их эквивалента являлись в отчетном году проценты полученные – 437 млн.руб., чистый прирост по ссудной задолженности – 260 млн.руб., чистый прирост по средствам других кредитных организаций – 233 млн.руб.

Основным направлением использования денежных средств являлись чистое снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - 197 млн.руб., проценты уплаченные – 193 млн.руб. и чистое снижение по выпущенным долговым обязательствам – 186 млн.руб.

Основными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являлись:

- кредитование юридических лиц;
- межбанковское кредитование;
- потребительское кредитование;
- операции с векселями;
- операции с облигациями;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;

- привлечение депозитов юридических лиц;
- привлечение вкладов населения.

Основная часть операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на финансовый результат, осуществлялась Московским филиалом ООО КБ "Новопокровский".

Сегментный анализ деятельности Банка по географическим секторам демонстрирует следующее разделение:

тыс.руб.

Регион	Краснодарский край		Москва		Костромская область		Саратовская область		Итого
Показатель	сумма	доля в общем объеме	сумма	доля в общем объеме	сумма	доля в общем объеме	сумма	доля в общем объеме	
<b>АКТИВЫ</b>	<b>906616</b>	<b>18,8</b>	<b>3513369</b>	<b>72,9</b>	<b>283674</b>	<b>5,9</b>	<b>116134</b>	<b>2,4</b>	<b>4819793</b>
Денежные средства	51952	25,2	106236	51,4	19871	9,6	28585	13,8	206644
Средства в Банке России	46072	8,4	500896	91,6		0,0		0,0	546968
Средства в кредитных организациях	3119	3,2	95785	96,8		0,0		0,0	98904
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости		0,0	556451	100,0		0,0		0,0	556451
Чистая ссудная задолженность	712317	25,2	1763011	62,4	262497	9,3	86601	3,1	2824426
Основные средства	85906	15,9	453277	83,8	640	0,1	920	0,2	540743
Прочие активы	7250	15,9	37713	82,6	666	1,4	28	0,1	45657
<b>ПАССИВЫ</b>	<b>271267</b>	<b>7,0</b>	<b>3412393</b>	<b>88,2</b>	<b>128373</b>	<b>3,3</b>	<b>59308</b>	<b>1,5</b>	<b>3871341</b>
Средства кредитных организаций		0,0	233000	100,0		0,0		0,0	233000
Средства клиентов	254923	8,2	2662408	85,8	128373	4,1	59306	1,9	3105010
Вклады физических лиц	169833	16,4	854386	81,9	18175	1,7	251	0,0	1042645
Выпущенные долговые обязательства	15311	2,9	505356	97,1		0,0		0,0	520667
Прочие обязательства	1033	8,2	11629	91,8		0,0	2	0,0	12664



### 3. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- В корпоративном бизнесе Банк ориентируется на развитие долгосрочного сотрудничества с клиентами, предлагая им не отдельную услугу, а необходимый набор продуктов. Увеличение клиентской базы планируется за счет привлечения клиентов малого и среднего бизнеса, индивидуальной работы с крупными клиентами, акцентирования внимания на многофилиальных клиентах, имеющих совпадение с сетью офисов Банка. Ключевой фактор успеха заключается в комплексном подходе к обслуживанию каждого корпоративного клиента и его сотрудников, повышении качества сервиса, различных подходах в работе с различными клиентскими сегментами.

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

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

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

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

Непроцентные доходы являются чрезвычайно важным элементом в структуре доходов Банка, особенно в условиях нестабильных процентных ставок. Темп роста непроцентных доходов в розничном бизнесе напрямую связан с объемами кредитования.

платежных и кассовых операций и должен соответствовать темпам роста их прогнозных значений.

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

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

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

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

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

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

Важным активом Банка является бренд. Мы будем развивать бренд Банка на основе понимания того, что самым ценным активом Банка являются отношения с клиентами. Банк прилагает большие усилия, чтобы работать в истинном партнерстве с клиентами, и наши отношения строятся на принципах отзывчивости, человечности и надежности. ООО КБ «Новопокровский» – тот банк, на который можно положиться как в хорошие, так и



в трудные времена. Именно такие отношения с клиентами должны отличать нас от других банков сегодня и будут отличать в будущем.

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

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

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

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

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

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

#### 4. Управление рисками

В 2012 году развитие системы управления банковскими рисками по-прежнему являлось одним из приоритетных направлений финансового менеджмента Банка, в рамках реализации принятой стратегии развития. В отчетном периоде система управления рисками Банка устанавливала порядок идентификации, мониторинга рисков, осуществления мероприятий по уменьшению и поддержанию рисков на приемлемом уровне, контроля выполнения мероприятий по минимизации рисков и анализа эффективности реализованных мероприятий. Описание технологических процессов, порядка взаимодействия подразделений Банка, а также процедур, регламентирующих организацию и функционирование системы управления рисками и ее контроль, определены в локальных нормативных документах Банка:

- Положение по управлению банковскими рисками в ООО КБ «Новопокровский»;
- Порядок управления рыночным риском в ООО КБ «Новопокровский»;
- Положение об организации системы управления процентным риском в ООО КБ «Новопокровский»;
- Положение об организации системы управления валютным риском в ООО КБ «Новопокровский»;
- Порядок управления стратегическим риском в ООО КБ «Новопокровский»;
- Положением об организации системы управления риском потери ликвидности в ООО КБ «Новопокровский»;
- Положение об организации системы управления операционным риском в ООО КБ «Новопокровский»;
- Положение об организации системы управления правовым риском в ООО КБ «Новопокровский»;
- Положение об организации системы управления риском потери деловой репутации в ООО КБ «Новопокровский»;
- Порядок управления кредитным риском в ООО КБ «Новопокровский»;
- Регламент проведения самооценки управления основными банковскими рисками в ООО КБ «Новопокровский».

В целях реализации требований вышеуказанных внутренних документов организовано независимое структурное подразделение по управлению основными банковскими рисками - Управление банковских рисков. Сотрудники (риск-менеджеры), ответственные за работу по управлению банковскими рисками, в том числе, выявление во всех обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, оценку и принятие мер по поддержанию величины банковских рисков на приемлемом для Банка уровне, назначались исполнительными органами Банка. Утверждаемые сотрудники, не были связаны

с непосредственным совершением банковских операций, что соответствовало требованиям, предъявляемым Банком России.

Следует отметить, что важной составляющей успешной работы Банка в отчетном периоде являлось непосредственное участие в системе управления рисками Службы внутреннего контроля, Совета директоров и исполнительных органов Банка.

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

Активы и обязательства Банка сконцентрированы в Российской Федерации, в связи с чем риски, связанные с экономическими, социальными и политическими условиями в странах СНГ, в странах группы развитых стран и других странах и включающие в себя, в частности, риск неперевода средств, отсутствуют.

Данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации представлены в таблице:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2012	На 01.01.2013	Изменение	
				+/-	%
1	<b>Предоставлено кредитов всего</b>	1 988 483	2104375	115892	105,8
2	<b>Кредиты, предоставленные заемщикам - юридическим лицам</b>	1936844	2033866	97022	105,0
2.1	По видам деятельности заемщиков				
2.1.1	Добыча полезных ископаемых	0	62000	62000	100,0
2.1.2	Обрабатывающие производства	252679	175481	-77198	69,4
2.1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	27000	27000	100,0
2.1.4	Сельское хозяйство	60881	212356	151475	348,8
2.1.5	Строительство	397300	134247	-263053	33,8
2.1.6	Транспорт и связь	15654	34024	18370	217,4
2.1.7	Оптовая и розничная торговля	1194982	994217	-200765	83,2
2.1.8	Операции с недвижимым имуществом	10186	235207	225021	2309,1
2.1.9	Прочие виды деятельности	5162	159334	154172	3086,7

2.2	Субъектам малого и среднего бизнеса	1548048	1766452	218404	114,1
2.2.1	в т.ч. индивидуальным предпринимателям	100996	181751	80755	180,0
3	<b>Кредиты, предоставленные заемщикам - физическим лицам</b>	51639	70509	18870	136,5
3.1	Жилищные кредиты	9392	8896	-496	94,7
3.2	Ипотечные кредиты	509	9998	9489	1964,2
3.3	Автокредиты	5862	4187	-1675	71,4
3.4	Иные потребительские ссуды	35876	47428	11552	132,2

За 2012 год объем кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, не претерпел значительных изменений (увеличение составило 5,8% по сравнению с 2011 годом). В структуре кредитов юридическим лицам по видам деятельности значительных изменений не произошло. Основная доля кредитов, так же как и в предыдущем году, выдана предприятиям оптовой и розничной торговли (49%). Значительная доля кредитов приходится на операции с недвижимым имуществом (12%) и сельское хозяйство (10%), объемы которых в 2011 году были незначительны, а вот задолженность строительных предприятий (доля в общем объеме в 2011 году 20%) сократилась и составила 7%. В отчетном году объем кредитов субъектам малого и среднего бизнеса увеличился на 14,1%, при этом их доля в общем объеме задолженности юридических лиц выросла на 7 пунктов.

За 2012 год объем кредитов, выданных физическим лицам, увеличился на 36,5%. В структуре кредитов по целям выдачи основная доля принадлежит потребительским ссудам - 67%. В 20 раз увеличился объем ипотечных кредитов, с одновременным сокращением объема жилищных и автокредитов.

#### **Управление кредитным риском.**

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.

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, установление лимитов на величину кредитных сделок, усиление работы с просроченными кредитами.

Информация об активах с просроченными сроками погашения представлена в таблице:

тыс.руб.

Пункт	Просроченная задолженность	01.01.2012		01.01.2013	
		Задолженность	Резерв	Задолженность	Резерв
1	Просроченная задолженность всего, в т.ч. по срокам				
		45 348	44 204	146939	82391
1.1	до 30 дней	21 546	20 402	73503	8955
1.2	от 31 до 90 дней	0	0	0	0
1.3	от 91 до 180 дней	50	50	49970	49970
1.4	более 180 дней	23 752	23 752	23466	23466

Результаты классификации по категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности и требований по получению процентных доходов по ней:

тыс.руб.

категория качества	01.01.2012				01.01.2013			
	Ссудная задолженность	Резерв по ссудной задолженности	Начисленные проценты	Резерв по начисленным процентам	Ссудная задолженность	Резерв по ссудной задолженности	Начисленные проценты	Резерв по начисленным процентам
I	1294000		11257		882310		228	
II	1818402	61091	1782	191	1627157	28303	6909	199
III	130197	40592	329	159	413672	84278	2942	508
IV	2992	2261	0	0	30000	16200	0	0
V	46157	46157	3	3	74886	74886	14	14
Всего	3291748	150101	13371	353	3028025	203667	10093	721

По состоянию на 01.01.2013 сумма расчетного резерва составила 219 711 тыс.руб. Сумма фактически сформированного резерва равна сумме расчетного резерва с учетом обеспечения и составила 203 667 тыс.руб.

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 и Казначейства Банка.

Для выявления возможных дополнительных потерь от факторов кредитного риска и оценки степени их влияния на достаточность собственных средств управлением банковских рисков ежемесячно проводится стресс-тестирование кредитного риска.

#### **Управление риском потери ликвидности**

Управление риском потери ликвидности в отчетном периоде осуществлялось Банком на ежедневной основе. В целях оптимизации системы управления риском потери ликвидности, регулирование текущей платежной позицией Банка и структурной ликвидности, осуществлялось Казначейством Банка. Процесс управления текущей платежной позицией осуществлялся на основании информации о денежных потоках Банка путем оперативного распределения ресурсов между различными сегментами финансового рынка, с целью устранения разрыва или избытка ликвидности, а также на основании прогноза уровня ликвидности Банка на основе данных о будущих денежных потоках.

Казначейством Банка ежедневно рассчитывалась текущая платежная позиция, планировался остаток высоколиквидных и ликвидных активов, определялась достаточность средств для проведения платежей и осуществления сделок текущим днем. Председатель Правления Банка ежедневно информировался Казначейством о состоянии ликвидности отчетом «Оперативные сведения», представляющего собой ежедневную сводку по основным статьям активов и пассивов Банка с разбивкой по портфелям и группам клиентов. 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, риск-менеджерами Банка ежемесячно подготавливались агрегированные аналитические отчеты о состоянии ликвидности, которые своевременно предоставлялись органам управления Банка.

Применяемые Банком методы управления ликвидностью в отчетном периоде позволяли обеспечивать соблюдение всех обязательных нормативов ликвидности, и своевременное исполнение принятых Банком обязательств.

#### **Управление рыночным риском.**

Наиболее значимым для Банка в отчетном периоде являлся процентный риск. Управление указанным видом риска осуществлялось с использованием ряда методов, центральным из которых являлся «GAP-анализ». Банк осуществлял управление процентным

риском, путем изменения процентных ставок, а также изменения сроков размещения и привлечения средств.

Основная роль в управлении процентным риском принадлежала Правлению Банка и Кредитному комитету, которые принимали решения, непосредственно влияющие на его величину. В рамках системы управления рыночным риском Правлением и Кредитным комитетом Банка устанавливались лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, в разрезе отдельных операций и (или) портфелей финансовых инструментов, контрагентов и эмитентов, а также отдельные лимиты на объемы операций Московского филиала Банка. Расчет процентного риска осуществлялся риск-менеджерами Банка на ежемесячной основе.

В рамках системы управления валютным риском Банком ежедневно проводился анализ открытой валютной позиции. В качестве инструмента, ограничивающего величину принимаемого банком валютного риска, выступала величина открытой валютной позиции, нормативно установленная Банком России. Ведение ежедневного учета открытых валютных позиций Банка осуществлялось в отчетном периоде начальником отдела валютного контроля. Одновременный контроль ежедневного соблюдения установленных размеров (лимитов) открытых валютных позиций Банка осуществлялся начальником управления банковских рисков. Для ограничения валютного риска Банком также дополнительно устанавливались сублимиты на открытые валютные позиции Головного офиса и Московского филиала Банка.

Одним из механизмов ограничения размера ОВП выступали заключаемые Казначейством срочные сделки на продажу Банком иностранной валюты. В отчетном периоде Банк не допускал превышения лимита открытой валютной позиции, установленного Банком России. Казначейство Банка достаточно взвешенно и оперативно подходило к установлению курсов покупки/продажи иностранной валюты, что в конечном итоге позволило за 2012 год получить прибыль от продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме.

Финансовые инструменты Банка, подверженные фондовому риску в отчетном периоде отсутствовали.

#### **Управление операционным риском.**

Методология анализа операционного риска базировалась на индикативном подходе оценки внутренних факторов операционного риска и стандартизованном подходе оценки внешних факторов операционного риска. Риск-менеджерами Банка ежемесячно проводился расчет размера 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.

Обеспечение бесперебойного функционирования бизнес-процессов и информационных систем, в Банке осуществлялось в соответствии с «Планом действий по обеспечению непрерывности деятельности и/или восстановлению работоспособности ООО КБ «Новопокровский» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств».

#### **Управление правовым риском и риском потери деловой репутации**

Управление правовым риском осуществлялось в целях 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 стандартизированы договоры по проводимым операциям и сделкам, не стандартизированные договоры до их заключения дополнительно согласовывались с юридическим подразделением Банка. Также в отчетном периоде обеспечивался доступ 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.



### Управление стратегическим риском.

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

### 5. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

В 2012 году сделки по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи и выпущенным долговым обязательствам со связанными с банком лицами не заключались.

Информация по распределению <sup>текущих</sup> требований и обязательств связанных с банком лиц по состоянию на 01.01.2013 года представлена ниже:

Требование/обязательство	Сумма, тыс. руб. по связанным с банком лицам	Сумма, тыс. руб. по всем клиентам	Доля требований/обязательств связанных с банком лиц в общей сумме, %
<b>Обязательства банка</b>			
Остатки на расчетных счетах	79950	2021538	3,96
Остатки на текущих счетах	13518	103726	13,03
Остатки на счетах по учету страхового депозита по сейфовым ячейкам	17	340	5
Выпущенные векселя и банковские акцепты	100	483832	0,02
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	513	25728	0,02
<b>Требования банка</b>			
Кредиты, выданные юридическим лицам	67527	2033866	3,32
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности юридических лиц	6753	197787	3,4
Кредиты, выданные физическим лицам	6156	127009	0,0

Резервы на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц	1045	5882	17,77
---	------	------	-------

Все требования и обязательства связанных с банком лиц являются текущими.

Информация о выплатах основному управленческому персоналу представлена в нижеприведенной таблице:

тыс. руб.

№	Виды выплат	Структурные подразделения ООО КБ «Новопокровский»					Всего
		Головной офис	ДО «Новопокровский»	Московский филиал	ККО «Саратовский»	ОО «Костромской»	
1	Оплата труда	5256	714	3820	835	773	11398
2	Премия	1478	399	1164	431	331	3803
3	Отпускные	463	87	269	45	55	919
4	Командировочные	940	14	66	37	19	1076
	Итого	8137	1214	5319	1348	1178	17196

Среднесписочная численность сотрудников ООО КБ «Новопокровский» за 2012 год составила 151 человек, из них 17 человек управленческого персонала.

Основными элементами системы оплаты труда и стимулирования труда являются: должностной оклад, надбавки и доплаты к должностным окладам, предусмотренные законодательством Российской Федерации, ежемесячная премия. Работа в выходной или нерабочий праздничный день оплачивается в двойном размере. Должностные оклады работников Банка устанавливаются в зависимости от квалификации, сложности труда, уровня профессиональной подготовки и в соответствии со штатным расписанием Банка. Размер ежемесячной премии устанавливается в процентах к должностному окладу работника по основной работе. Решение о выплате премии и ее размере Председателю Правления банка и членам Правления банка принимает Председатель Совета директоров Банка, руководителям подразделений Банка – Правление Банка. При определении размера ежемесячной премии учитываются следующие факторы: трудовая и исполнительская дисциплина, уровень профессионализма, объем выполняемых работ, соблюдение принципов профессиональной этики, инициативность и ответственность работника.

За 2012 год была произведена выплата годовой премии членам Правления Банка и членам кредитного комитета по результатам выполнения поставленных Советом Директоров Банка планов развития.

#### 6. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации.

Объемы наличных и срочных сделок по покупке/продаже валюты в 2012 году составили:

по продаже долларов США: 243145550\$, по покупке \$: 182526000\$

по продаже евро: 138746000 евро, по покупке евро: 743351000 евро

из них срочные сделки: по продаже долларов США: 121572775\$

по продаже евро: 69373000 евро

по покупке долларов США: 3300000\$

по покупке ЕВРО: 5000000 евро.

Также в отчетном периоде были заключены срочные сделки по покупке ценных бумаг общим объемом 24748830 руб.

Сведения о внебалансовых обязательствах банка представлены ниже:

тыс.руб.

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

#### 7. Информация о распределении чистой прибыли.

Так же как и в предыдущие года, в соответствии с Уставом Банка, прибыль после налогообложения за 2012 год общему собранию участников будет предложено распределить следующим образом: 5% прибыли после налогообложения направить в резервный фонд, остальную часть - 95% прибыли, в целях повышения капитализации Банка, оставить в распоряжении Банка в составе нераспределенной прибыли.

Распределение чистой прибыли представлено в нижеприведенной таблице:

	2010 год	Доля, %	2011 год	Доля, %	2012 год	руб. коп. Доля, %
Нераспределенная прибыль	14724906,81	95	32505451,35	95	42269847,72	95
Резервный фонд	774995,10	5	1710813,23	5	2224728,83	5
Чистая прибыль	15499901,91	100	34216264,58	100	44494576,55	100

## 8. Сведения о прекращенной деятельности.

В 2012 году ООО КБ «Новопокровский» не прекращал своей деятельности.

## 9. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Бухгалтерский учет в 2012 году строился на следующих принципах:

Отражение доходов и расходов по методу «начисления».

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

Непрерывность деятельности.

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, существенное сокращение деятельности не планируется и отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

Понятность.

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении операций Банка;

Надежность.

В бухгалтерских учетных записях не допускаются ошибки и искажения;

Правдивое представление.

В бухгалтерском учете должны быть правдиво представлены финансово-хозяйственные операции и прочие события, в результате которых возникли активы, обязательства и капитал, отвечающие критериям признания;

Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не юридической формой;

Осмотрительность.



Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осмотрительности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

При этом Учетная политика предусматривает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допускает создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);

Полнота.

Отражение в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности.

В отчетном году банком использовались следующие методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы Банка (далее - имущество) принимались к бухгалтерскому учету при их сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении и других поступлениях.

Первоначальной стоимостью имущества (за исключением нематериальных активов), приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признавалась сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. В первоначальную стоимость имущества включалась сумма уплаченного налога на добавленную стоимость.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признавалась сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях. В первоначальную стоимость нематериального актива включалась сумма уплаченного налога на добавленную стоимость.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определялась в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

Финансовые вложения.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) отражались на балансе по покупной стоимости.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения по предоставленным кредитам и размещенным средствам, учитывались в сумме принятого обеспечения.

Учет ценных бумаг на внебалансовых счетах велся по номинальной стоимости.

Дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность отражалась в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Финансовые требования.

Требования в денежной форме принимались к учету в валюте Российской Федерации в сумме фактически возникших требований

Требования по поставке ценных бумаг отражались на балансовых счетах в сумме сделки.

Обязательства Банка.

Все выпущенные Банком векселя учитывались на соответствующих счетах бухгалтерского учета по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность отражалась в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Финансовые обязательства.

Обязательства в денежной форме принимались к учету в рублях в сумме фактически возникших обязательств.

Обязательства по поставке ценных бумаг отражались на балансе в сумме сделки.

#### **10. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в её учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.**

Банком в учетную политику на 2012 год были внесены следующие изменения:

- изменен рабочий план счетов в соответствии с изменениями, внесенными в Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П, вступившими в силу с 01.01.2012;
- изменен порядок бухгалтерского учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;
- изменен порядок учета производных финансовых инструментов.

#### **11. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса.**

По состоянию на 01.12.2012 года во всех структурных подразделениях Банка была проведена годовая инвентаризация. По результатам инвентаризации излишков и недостач выявлено не было. Результаты инвентаризации оформлены надлежащим образом. По состоянию на 01.01.2013 года была проведена ревизия кассы. По результатам ревизии излишков и недостач выявлено не было. Результаты ревизии оформлены надлежащим образом. Был проведен анализ капитальных вложений, с целью недопущения учета на счете

60701 объектов основных средств, введенных в эксплуатацию. По состоянию на 01.01.2013 на счете 60701 учитывалась стоимость электронной вывески «Бегущая строка», размещенной на фасаде здания, по которой еще не получено разрешение на ее эксплуатацию. Расшифровка остатков на счетах 607 приведена ниже:

руб.коп.

№ п.п.	Инвентарный номер	Наименование	Сумма
1	2	3	5
1	1115	Табло электронное ИТС200w-320x8-3	225560.26
Всего:			225560.26

## 12. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

В ходе подготовительной работы к составлению годового отчета Банком были приняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2013 года. По всем переходящим на новый год остаткам на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности с контрагентами были составлены акты сверок.

Сведения о дебиторской задолженности с учетом событий после отчетной даты:

№ п/п	Вид задолженности	Балансовый счет	Сумма задолженности по состоянию на 01.01.2012, тыс.руб.	Сумма задолженности по состоянию на 01.01.2013, тыс.руб.	Отклонения, тыс.руб
1.	Требования по прочим операциям	47423	4306	976	-3330
2.	Требования по получению процентов	47427	2469	9063	6594
3.	Расчеты по налогам и сборам	60302	2499	1450	-1049
4.	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	60308	3	0	-3
5.	Налог на добавленную стоимость уплаченный	60310	55	55	0
6.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	60312	406	2260	1854
7.	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	60314	0	29	29
8.	Расчеты с прочими дебиторами	60323	97	274	177

**Сведения о кредиторской задолженности с учетом событий после отчетной даты:**

№ п/п	Вид задолженности	Балансовый счет	Сумма задолженности по состоянию на 01.01.2012, тыс.руб.	Сумма задолженности по состоянию на 01.01.2013, тыс.руб.	Отклонения, тыс.руб
1.	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	47416	104915	479	-104436
2.	Обязательства по прочим операциям	47422	65	202	137
3.	Расчеты по налогам и сборам	60301	1004	5338	4334
4.	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	60305	0	590	590
5.	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	60307	0	8	8
6.	Налог на добавленную стоимость полученный	60309	338	646	308
7.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	60311	380	928	548
8.	Расчеты с прочими кредиторами	60322	588	1051	463

Расхождений между данными аналитического и синтетического учета по состоянию на 01.01.2013 года не выявлено. Клиентам юридическим лицам и физическим лицам (в случае, если это предусмотрено условиями договора банковского счета) направлены письменные подтверждения остатков по открытым им счетам по состоянию на 01.01.2013 года. Значительная часть клиентов остатки на счетах подтвердила. С остальными клиентами ведется работа по ускорению указанного процесса. В первый рабочий день 2013 года проведены сверки остатков по состоянию на 01.01.2013 года на корреспондентских счетах, открытых в Банке России, счетах по учету обязательных резервов в Банке России, расхождений не выявлено.

**13. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.**

Событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние. К событиям после отчетной даты относятся: события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою



деятельность - корректирующие события после отчетной даты и события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность - некорректирующие события после отчетной даты.

За 2012 год было проведено корректирующих операций после отчетной даты на сумму 453241432 руб. 19 коп. Из них можно выделить наиболее существенные операции:

1. Переоценка основных средств – на сумму 444318549,46
2. Возврат ошибочно начисленных процентов – на сумму 1007923,50 руб.;
3. Страховые взносы в ГК «Агентство по страхованию вкладов» - на сумму 950206,00 руб.;
4. Начисленный налог на имущество за 2012 год – на сумму 722392 руб.;
5. Расходы на аренду основных средств за 2012 год – на сумму 351566,87 руб.;
6. Расходы на премии сотрудникам за 2012 год – на сумму 590000 руб.;
7. Начисленный налог на прибыль за 2012 год – на сумму 3810208 руб.

#### **14. Некорректирующие события, влияющие на финансовое состояние банка.**

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка отсутствовали, в том числе:

- органом управления банка не принималось решение о реорганизации кредитной организации или начале её реализации;
- не принималось решение об эмиссии ценных бумаг;
- существенного снижения рыночной стоимости инвестиций не выявлялось;
- существенного снижения стоимости основных средств не отмечалось;
- фактов прекращения существенной части основной деятельности Банка в отчетном периоде не зафиксировано;
- решение о выплате дивидендов не принималось;
- изменения в законодательство Российской Федерации о налогах и сборах не вносились;
- существенные договорные или условные обязательства не принимались, крупные гарантии не предоставлялись;
- пожаров, аварий, стихийных бедствий или других чрезвычайных ситуаций, в результате которых была бы уничтожена значительная часть активов кредитной организации, зафиксировано не было;
- в связи с незначительным объемом операций в иностранной валюте и размером ОВП за отчетную дату прогнозы курсов на следующий год не составлялись;
- каких-либо действий органов власти в отношении Банка не проводилось.

Вместе с тем, следует отметить, что в 2012 году Банком были инициированы судебные разбирательства:

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

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

3. К Индивидуальному предпринимателю на сумму штрафа 300000 рублей за нарушение условий кредитного договора. Сумма уплаченной госпошлины составила 9000,00 рублей. Судом утверждено мировое соглашение.

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

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

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

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

**15. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации.**

В течение 2012 года учет всех хозяйственных операций Банка осуществлялся в соответствии с требованиями действующего законодательства по бухгалтерскому учету. Фактов неприменения и/или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету в 2012 году не допускалось.

**16. Объявление о предполагаемых изменениях в учетной политике на 2013 год.**

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П, Банком в учетную политику на 2013 год внесены следующие изменения:

- изменен рабочий план счетов бухгалтерского учета;
- изменен список парных счетов, по которым может изменяться сальдо и противоположное;
- изменен перечень операций, подлежащих дополнительному контролю;
- изменен порядок учета внутрибанковских требований и обязательств.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*[Handwritten signature]*  
*[Handwritten signature]*

А.С.Коломыц

М.О.Чижов

прошнуровано и пронумеровано  
37 ( Индусов Викс ) листов

Генеральный директор

ООО «Национальное Агентство Аудита»

Фисенко О.П.

«08» февраля 2015 г.

