

Пояснительная информация к годовой отчетности Банка «Бородинский» (ООО) за 2013 год

Пояснительная информация к годовому отчету составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013г. №3054-У.

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Бородинский» (далее Банк), для извлечения прибыли, как основной цели своей деятельности, совершает банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте на территории Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий: № 1277, выданной Центральным Банком РФ 23 августа 2012г., на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц); № 1277, выданной Центральным Банком РФ 23 августа 2012г., на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк не является участником банковской (консолизированной) группы.

Банк оказывает следующие виды услуг:

- Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных по вкладам (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- Исполнение денежных средств, векселей, платежных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- Осуществление операций с ценными бумагами.

Юридический адрес: 607600, Нижегородская область, г. Бородинск, ул. Ленина, д. 185. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 10 февраля 2005 года, номер Банка в реестре 635.

22 ноября 2013г. Службой Банка России по финансовым рынкам принято решение об аннулировании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на основании выявления лицензиата. Данное решение было принято Банком, в связи с низкой доходностью данных операций.

Банк считает приоритетным направлением своей деятельности кредитование, делая акцент на увеличение комиссионного дохода Банка – 146 093 тыс. руб. Чистый процентный доход составил 84 791 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2014г. Банком открыты: 1 филиал в г. Москве с 4 дополнительными офисами в г. Москве, 4 дополнительных офиса в г. Нижнем Новгороде, городах Нижегородской области - Саров, Бор, Уренэ, 1 операционный офис в г. Казани, а также 3 операционные кассы вне кассового узла в г. Сарове Нижегородской области.

Филиал «Московский» в г. Москва осуществляет следующие банковские операции:

- Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных по вкладам (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;

В 2014 году основными конкурентными преимуществами Банка будут являться:

- Оперативность в принятии решений, индивидуализированный подход к каждому клиенту;

- Ужесточение кредитной политики, направленное на снижение риска по сделкам Банка, несущим кредитный риск;
- Коррекцию и балансировку линейки банковских продуктов, учитывая общие изменившиеся потребности различных категорий клиентов, постоянный анализ эффективности механизмов предоставления услуги;
- Обеспечение «прозрачных» условий обслуживания клиентов;
- Совершенствование и оптимизация организационной структуры Банка, реализация новых принципов разграничения полномочий и ответственности.
- Изменение принципов мотивации персонала. Совершенствование трудовых отношений направлено на повышение качества обслуживания клиентов, росту финансового результата.

В 2013 году Банк реализовал ряд мероприятий, направленных на уверенное развитие в физических лиц, прием платежей населению посредством собственной терминальной сети. Сотрудничество с предприятиями среднего и малого бизнеса, залоговое кредитование Банк «Воронежский» в своей работе будет традиционно ориентироваться на возмативность обменных курсов иностранных валют, рост валютного риска. Основными негативными моментами в экономике станут рост оттока капитала за рубеж, негативно сказывающийся на инвестициях в основную капитал предприятий и предприятий. Кредитный риск в работе как с юридическими, так и физическими лицами прогнозируется на прежнем уровне, угроза системных дефолтов минимальна.

В 2014 году совокупность экономических условий развития бизнеса, предпринимательства в Российской Федерации сохранится на прежнем уровне, политическая и финансовая стабильность не вызывает сомнений. Несмотря на рост общемировой политической напряженности, связанной с ситуацией на Украине, введенные ведущими экономическими державами санкции не затравивают основные отрасли хозяйства. Государственные расходы стабильно растут, прогнозируется значительный рост налоговых поступлений в связи с частичной девальвацией валюты РФ в 2014 году.

Информация об экономической среде

- Открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
 - Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
 - Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам;
 - Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
 - Выдача банковских гарантий;
 - Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электорных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
 - Осуществление операций, с использованием пластиковых карт.
- Операции, проводимые в 2013 году за пределами Нижегородской области (г. Казань), включают в себя весь перечень операций, приведенный выше, за исключением операций по осуществлению расчетов по поручению банков-корреспондентов, по их банковским счетам и операций с ценными бумагами.

Система «Банк 2» обеспечивает гарантированный уровень безопасности, содержит механизмы электронной подписи под электронными документами клиентов, механизмы шифрования и обеспечения целостности данных. Система обеспечивает юридическую значимость электронного документооборота. Реализована многофакторная аутентификация

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что деятельность Банка «Бородавский» является успешной, так как в течение 2009 года Банк достиг поставленных целей и задач, что подтверждается следующими фактами:

Основная цель деятельности Банка – привлечение финансовых средств юридических и физических лиц, их эффективное использование и размещение от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности; получение прибыли; повышение финансовой устойчивости; укрепление имиджа Банка как надежной финансовой структуры.

Краткий обзор существенных изменений и событий, произошедших в деятельности Банка, за отчетный год

С 2009 года аудитором Банка «Бородавский» является независимая аудиторская организация - Общество с ограниченной ответственностью «Аудит-Сервис». ООО «Аудит-Сервис» является учредителем профессионального аудиторского объединения «Пензенская областная аудиторская палата», является корпоративным членом НП «Аудиторская Ассоциация Союзжество». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре 11206028856. ООО «Аудит-Сервис» не имеет в отношении Банка каких-либо имущественных интересов. ООО «Аудит-Сервис» и Банк «Бородавский» (ООО) не являются аффилированными лицами по отношению друг к другу.

Период	Тен. знач. (тыс. руб.)		изменение	№ в реестре
	нач.	кон.		
2008	262 507	91%	890	
2009	478 473	82%	815	
2010	1 227 267	156%	647	
2011	2 098 632	71%	545	
2012	2 628 264	25%	504	
2013	2 543 449	-3%	517	

Россия (www.finnamket.ru)

Динамика роста нетто-активов Банка «Бородавский» (ООО) в реестре банков

- Стабильная, высокопрофессиональная, обладающая большим опытом банковской деятельности команда менеджеров, активно взаимодействующих с участниками
- Использование передовых банковских и информационных технологий, систем защиты в рамках принятых стандартов информационной безопасности.

клиентов, предоставляются различные механизмы обеспечения лояльности клиентов, предоставляются электронные/документы клиентов. В системе используются направляемые клиентам по SMS оповещения, пароли и коды подтверждения. Интернет-банк расширяет возможности предоставления услуг, расширяет перечень услуг, предоставляемых клиентам, по прямому каналу. Банк расширяет перечень услуг, предоставляемых клиентам, по прямому каналу. Банк расширяет перечень услуг, предоставляемых клиентам, по прямому каналу.

Информация о перспективах развития на 2014 г.

Банк имеет Стратегию развития Банка на 2014 г., в соответствии с которой планируется достижение следующих результатов и показателей деятельности:

- Увеличение капитала (собственных средств) Банка за счет вносов действующих и новых участников на сумму, не менее 70 000 тыс. руб., а также полученной прибыли, на сумму не менее 8 000 тыс. руб.;
- Рост нетто-активов Банка в 2014 году не менее чем на 500 млн. руб. или 20% в годовом исчислении до уровня 3,0 млрд. руб.;
- Диверсификация клиентской базы, ориентация на средства корпоративных клиентов в общем объеме привлеченных средств Банка;
- Оптимизация внутренней структуры, сети продаж, терминальной сети, взаимодействия внутренних структурных подразделений. Повышение их прибыльности и качества обслуживания клиентов;
- Повышение качества кредитного портфеля, минимизация кредитных рисков;
- Минимизация потерь кредитности Банка иным путем (рисков, операционному, рыночному, стратегическому, правовому, левовому).

Приоритетные направления деятельности Банка:

Кредитование.

Кредитование субъектов среднего и малого бизнеса, физических лиц с доходами от предпринимательской деятельности в 2014г. останется приоритетным направлением деятельности. Увеличение объема кредитного портфеля планируется за счет привлечения новых клиентов и развития новых программ кредитования.

Валютные операции.

Банк осуществляет следующие валютные операции: валютно-обменные операции в наличной и безналичной форме по счетам юридических и физических лиц, обслуживание валютно-обменных операций клиентов-юридических лиц. Банк расширяет активно развивать деятельность по предоставлению услуг по проведению валютных операций, увеличить доход за счет роста числа проводимых валютно-обменных операций, качества обслуживания клиентов – юридических лиц, в том числе за счет увеличения качества обслуживания клиентов. Банк расширяет активно развивать деятельность по предоставлению услуг по проведению валютных операций, увеличить доход за счет роста числа проводимых валютно-обменных операций, качества обслуживания клиентов – юридических лиц, в том числе за счет увеличения качества обслуживания клиентов. Банк расширяет активно развивать деятельность по предоставлению услуг по проведению валютных операций, увеличить доход за счет роста числа проводимых валютно-обменных операций, качества обслуживания клиентов – юридических лиц, в том числе за счет увеличения качества обслуживания клиентов.

Операции с платежными картами, с платежными системами.

По состоянию на «01» января 2014г. зафиксировано снижение значения основных показателей, характеризующих деятельность Банка, связанную с использованием платежных карт, а именно:

- Общая сумма карт по состоянию на отчетную дату составила 4170 карт.
- Количество заключенных договоров на обслуживание в рамках записанных проектов - 41.

- Средневзвешенные остатки на карточных контрактах - 20 854 тыс. руб.

- Общее количество установленных банкоматов и ПОС-терминалов составило 8 и 11 соответственно.

Значительное снижение общего количества карт является следствием расторжения в 2012-

м году договора записного проекта с ООО «Тармоник» и постепенным завершением срока действия карт, выданных в рамках данного проекта.

Снижение средневзвешенных остатков связано с общим снижением количества карт, а также прекращением осуществления перечисления заработной платы и иных выплат на карты Банка таким крупным клиентам Банка как ООО «ЮниЭнерджи» и ООО НТО «Терс-М».

Основной задачей для развития розничных продуктов Банка является развитие собственной терминальной сети под брендом «Оплата.ру», расширение списка услуг, доступных с использованием устройств самообслуживания. За 2013г. достигнуты следующие показатели:

- Общее количество терминалов на 01 января 2014 года - 1003 шт.

- Прием денежных средств осуществляется в пользу порядка 1000 поставщиков услуг.

Деятельность на финансовых рынках.

В 2013 году Банк проводил собственные операции с производными финансовыми инструментами на американских биржах по стратегиям продажи опционов.

Стратегии проводимых операций отличались низкими рисками в сочетании с относительно высокой доходностью операций. Суть стратегии – продажи фьючерсных опционных контрактов на товарных и валютных биржевых рынках с оценочно невыгодными ценами исполнения (страйками) и наименьшим возможным сроком сделки. Далекая от текущего фьючерсного курса цена исполнения опциона с высокой степенью вероятности гарантирует истечение контракта без исполнения, в то время как небольшой срок до экспирации обеспечивает быстрый временной распад стоимости опциона и страхует от резких изменений фундаментальных условий на рынке. Кроме того, консервативный подход к работе с маржинальным обеспечением позиций позволяет применять широкий спектр приемов по хеджированию позиций в случае высокой турбулентности на рынках.

Операции по стратегиям проводятся с производными инструментами (ПФИ) на товарные и валютные рынки. Выбор инструментов обусловлен, с одной стороны, высокой ликвидностью рынков, с другой стороны – более низкой спекулятивной составляющей относительно фондовых рынков. Сделки совершаются на организованных торговых площадках, на американских биржах:

- Чикагская товарная биржа (CME Group)
- Нью-Йоркская товарная биржа (New York Mercantile Exchange, NYMEX)
- Межконтинентальная биржа ICE (Intercontinental Exchange, ICE) и др.

Выход на указанные биржевые рынки осуществляется через американских брокеров.

Главной задачей управления рисками при осуществлении операций с ПФИ является поддержание на не угрожающем интересам участников Банка, кредиторов и инвесторов уровне риска, принятого Банком в процессе достижения стратегических целей и осуществления текущих операций.

Административно-хозяйственные расходы, в т.ч.:	На 01/01/13	На 01/01/14
Расходы на содержание персонала, в т.ч.:	98 130	115 835
Расходы на оплату труда	76 746	91 081
Налоги и сборы на ФОТ	21 384	24 754
Образательные расходы, в т.ч.:	141 962	99 410
Арендная плата	48 978	36 109
Ремонт основных средств и имущества	2 109	2 860
Содержание основных средств и имущества	30 585	5 500

тыс. руб.

Операционные расходы Банка за 2013 год сократились на 10,79% с 251 442 тыс. руб. до 224 313 тыс. руб.:

В 2013 году в Банке было выдано основных средств по остаточной стоимости на общую сумму 6 589 тыс. рублей (в т.ч. пятилетних терминаций на сумму 5 402 тыс. рублей).
 В 2013 году, уменьшился убыток Банка на 3 314 тыс. рублей.
 Сумма курсовой разницы от переоценки иностранной валюты по состоянию на 01.01.2014г. уменьшила убыток Банка на 3 314 тыс. рублей.
 Основным фактором, приведшим к убыточной деятельности, явилось сохранение Банком на высоком уровне резервов по созданию резервов на возможные потери по ссудам и прочим операциям, связанным с операционными рисками.

Показатели	2011 год	2012 год	2013 год
Чистый процентный доход до резервов	93 596	124 773	97 137
Чистый комиссионный доход	99 900	145 020	123 244
Прибыль до налогообложения	21 235	11 425	-18 211
Чистый процентный доход до резервов	93 596	124 773	97 137
Чистый комиссионный доход	99 900	145 020	123 244
Прибыль до налогообложения	21 235	11 425	-18 211

тыс. руб./%

Основные финансовые показатели Банка:

Финансовую устойчивость и полноту (стратегия) за 2013 г.

Перечень операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата. Краткий обзор существенных изменений, оказавших влияние на

Прогнозные финансовые инструменты позволяют Банку: диверсифицировать активы, повысить их ликвидность и ликвидность, проводить хеджирование валютных и фондовых рисков, приобрести необходимые инструменты с иностранными контрагентами.

В 2013 году было закрыто 2 дополнительных офиса Банка: «Центральный» в г. Нижний Новгород и «Шахунский» в г. Шахунья Нижегородской области, и 1 операционный офис «Ульяновский» в г. Ульяновск. Закрытие внутренних структурных подразделений также привело к уменьшению операционных расходов Банка по статьям «обязательные расходы» (арендная плата, содержание ОС, амортизация) «текущие расходы» (приобретение имущества).

Информация о составе Совета Банка

СОСТАВ СОВЕТА БАНКА «БОГОРОДСКИЙ» (ООО)

по состоянию на 01 января 2014 года

(утвержден решением очередного общего собрания участников
протокол № 1 от 17.04.2013г.)

- | | |
|------------------------------------|---------------------------------------|
| 1. Краснопошкин Андрей Васильевич | - председатель Совета Банка (участник |
| 2. Тимофеев Михаил Вячеславович | - член Совета Банка (участник Банка) |
| 3. Латышева Людмила Геннадьевна | - член Совета Банка (участник Банка) |
| 4. Катичев Антон Владимирович | - член Совета Банка (участник Банка) |
| 5. Шелепова Елена Федоровна | - член Совета Банка (физическое лицо) |
| 6. Давыдова Наталья Валерьевна | - член Совета Банка (физическое лицо) |
| 7. Ларионова Ирина Анатольевна | - член Совета Банка (физическое лицо) |
| 8. Бухарева Екатерина Викторовна | - член Совета Банка (физическое лицо) |
| 9. Голофастов Александр Васильевич | - член Совета Банка (физическое лицо) |

Валенсия долями в уставном капитале Банка членом Совета Банка по состоянию на 01.01.2013 года:

- | | |
|-----------------------------------|---------------------------|
| 1. Краснопошкин Андрей Васильевич | - 33,48%, 564 567 голосов |
| 2. Тимофеев Михаил Вячеславович | - 4,35 %, 73 310 голосов |
| 3. Латышева Людмила Геннадьевна | - 0,18%, 3 000 голосов |
| 4. Катичев Антон Владимирович | - 3,52%, 59 378 голосов |

В течение 2013 года доли членом Совета Банка в уставном капитале Банка менялись следующим образом:

- «15» мая 2013г. зарегистрированы изменения № 7 в Устав Банка, в связи с увеличением уставного капитала Банка за счет внесения дополнительного вклада

Президиумом Правления Банка с «18» апреля 2013 года является Латышева Людмила Геннадьевна.

составе коллегияльного исполнительного органа

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа и

Остальные члены Совета Банка долями в уставном капитале Банка не владеют.

уставном капитале Банка остался неизменным.

По состоянию на 01.01.2014 указанный размер долей членом Совета Банка и

- | | |
|-----------------------------------|---------------------------|
| 4. Катичев Антон Владимирович | - 2,49%, 59 378 голосов |
| 3. Латышева Людмила Геннадьевна | - 0,13%, 3 000 голосов |
| 2. Тимофеев Михаил Вячеславович | - 3,07%, 73 310 голосов |
| 1. Краснощекоев Андрей Васильевич | - 17,67%, 421 539 голосов |

перераспределение долей участников Банка:

участником Банка ООО «Промкомтехник», в результате чего произошло увеличение уставного капитала Банка за счет внесения коллегияльного исполнительного органа 2013г. декабря 2013г. зарегистрированы изменения № 9 в Устав Банка, в связи с

членом Совета Банка остался неизменным.

- | | |
|-----------------------------------|---|
| 1. Краснощекоев Андрей Васильевич | - 21,77%, 421 539 голосов. Доли остальных членом Совета Банка остался неизменным. |
|-----------------------------------|---|

состав участников Банка, доля Краснощекоева А.В. уменьшилась;

капитале Банка третьему лицу – Романченко Павлу Борисовичу, вступившему в объеме и Президиумом Совета Краснощекоевым А.В. части своей доли в уставном иностранном лицом Компанией «Омега Крайне Лимит» своей доли в полном «20» августа 2013 в результате совершения сделки по продаже участником Банка –

- | | |
|-----------------------------------|---------------------------|
| 4. Катичев Антон Владимирович | - 3,07%, 59 378 голосов |
| 3. Латышева Людмила Геннадьевна | - 0,15%, 3 000 голосов |
| 2. Тимофеев Михаил Вячеславович | - 3,79%, 73 310 голосов |
| 1. Краснощекоев Андрей Васильевич | - 29,16%, 564 567 голосов |

участников Банка:

внесения им вклад, в результате чего произошло перераспределение долей Банка нового участника - физического лица Блоха Александра Григорьевича и увеличение уставного капитала Банка за счет вступления в состав участников «07» августа 2013г. зарегистрированы изменения № 8 в Устав Банка, в связи с

- | | |
|-----------------------------------|---------------------------|
| 4. Катичев Антон Владимирович | - 3,23%, 59 378 голосов |
| 3. Латышева Людмила Геннадьевна | - 0,16%, 3 000 голосов |
| 2. Тимофеев Михаил Вячеславович | - 3,99%, 73 310 голосов |
| 1. Краснощекоев Андрей Васильевич | - 30,75%, 564 567 голосов |

перераспределение долей участников Банка:

участником Банка ООО «Промкомтехник», в результате чего произошло

Президент Правления Банка. В течение 2013 года его доля не менялась;

на 01.01.2013 - 0,18%, 3 000 голосов;
с 15.05.2013 - 0,16%, 3 000 голосов;
с 07.08.2013 - 0,15%, 3 000 голосов;
с 30.12.2013 - 0,13%, 3 000 голосов.

Коллективным исполнительным органом является Правление Банка.

Состав Правления по состоянию на 01.01.2014 года:

(утвержден решением Совета Банка, протокол № 09/04-13 от 17.04.2013г.)

1. Липова Людмила Геннадьевна
2. Тимофеев Михаил Вячеславович
3. Липина Алфедина Алексеевна
- Председатель Правления
- член Правления
- член Правления

Член Правления Банка Липина А.А. по состоянию на 01.01.2014 года не является участником Банка.

Существенная информация о финансовом положении Банка.

Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с

различными банковскими операциями.

Становая концентрация активов и обязательств представлена в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (упрощенная форма)»

Номер строки	Наименование статьи	2	3	4	Средства группы развитых стран	Средств СНГ	Итого
1.	Денежные средства	118 046	0	0	0	0	118 046
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	421 783	0	0	0	0	421 783
2.1.	Обязательные резервы	66 827	0	0	0	0	66 827
3.	Средства в кредитных организациях	141 792	0	0	0	0	141 792
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79					79
5.	Чистая ссудная задолженность	1 408 296	0	0	0	0	1 408 296
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9030	0	0	0	0	9030
6.1.	Иностранцы в депозиты и зачисленные организации	0	0	0	0	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0

В течение 2013 года политика Банка в сфере управления уровнем достаточности капитала была направлена на поддержание его на приемлемом уровне с точки зрения нормативных значений, установленных Банком России. Нарушения требований Банка России к уровню собственных средств (капитала) отсутствуют.

На 01.01.2014 уровень достаточности капитала Банка (Н1) составил 12,0% (нормативное значение 10%), что составляло рост 0,3% по сравнению с данными на 01.01.2013 (11,7%). В

(Штабильная форма 0409808)

Сводная информация к отчету об уровне достаточности капитала

30.	Условно обязательства некредитного характера	0	0	0	0
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	283 776	0	0	283 776
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	201 925	68 785	0	270 710
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
27.	Всего источников собственных средств	288090	0	0	288 090
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-29 482	0	0	-29 482
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0	0	0
24.	Переоценка основных средств	47 180	0	0	47 180
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	0
22.	Резервный фонд	31 788	0	0	31 788
21.	Эмиссионный доход	0	0	0	0
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0
19.	Средства акционеров (участников)	238 604	0	0	238 604
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
18.	Всего обязательств	2 267 065	0	3 024	2 270 089
17.	Резервы на возможные потери по основным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и расходам с резидентами офшорных зон	5 199	0	0	5 199
16.	Прочие обязательства	30 877	0	0	30 877
15.	Выпущенные долговые обязательства	8 611	0	0	8 611
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1573	0	1 573
13.1.	Вклады физических лиц	1 527 946	0	3 024	1 530 970
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 220 805	0	3 024	2 223 829
12.	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
II. ПАССИВЫ					
10.	Всего активов	2 485 355	72 824	0	2 558 179
9.	Прочие активы	159 057	72 824	0	231 881
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	227 272	0	0	227 272

течение года на ежемесячную отчетную дату показатель Н1 принимал минимальное значение 10,8% на 01.07.2013; максимальное значение 12,0% на 01.01.2014.

Минимальное значение собственных средств Банка (капитал по форме 0409134) в 2013 году зафиксировано на 01.04.2014 (287 579 тыс. руб.); максимальное значение на 01.09.2014 (300 839 тыс. руб.).

Начиная с отчетной даты на 01.05.2013 Банк приступил к расчету значения собственных средств (капитала) и уровня их достаточности на основании требований Basel III, включающий расчет капиталов нескольких уровней: базового, основного, дополнительного.

Минимальное значение собственных средств Банка (капитал по форме 0409123) в 2013 зафиксировано на 01.07.2013 (288 803 тыс. руб.), при этом базовый капитал составил 215 392 тыс. руб., основной – 187 623 тыс. руб.

Норматив достаточности по каждому из них (по форме 0409124) в соответствии с Basel III составил:

- показатель достаточности базового капитала (Н1.1) 7,7%
- показатель достаточности основного капитала (Н1.2) 6,7%

Максимальное значение собственных средств Банка (капитал по форме 0409123) в 2013 зафиксировано на 01.01.2014 (299 370 тыс. руб.), при этом базовый капитал составил 270 392 тыс. руб., основной – 232 190 тыс. руб.

Норматив достаточности по каждому из них (по форме 0409124) в соответствии с Basel III составил:

- показатель достаточности базового капитала (Н1.1) 10,6%
- показатель достаточности основного капитала (Н1.2) 9,1%

Таким образом, за 2013 прослеживается динамика по улучшению показателей достаточности капиталов различного уровня в результате: привлечения дополнительных средств в уставный капитал Банка (25 000 тыс. руб.); изменение в сторону увеличения срока привлечения по договору действующего субординированного депозита (20 000 тыс. руб.); перевода двух действующих субординированных депозитов в уставный капитал Банка (45 000 тыс. руб.).

Необходимо отметить, что существующим образом на увеличение расходов Банка в 2013, в, следовательно, и на абсолютное значение собственных средств (капитала), оказало вынужденное создание резерва на возможные потери в размере 22 363 тыс. руб. по требованиям к IV МБД России по Нижегородской области по наличным денежным средствам, изъятых из кассы Банка в ходе оперативных мероприятий в качестве вешественного доказательства в 2012 году: рост фактически сформированных резервов на возможные потери по итогам 2013 года составил 29 341 тыс. руб.

Сводная информация к отчету о движении денежных средств

(Публикуемая форма 0409814)

У Банка имеются существенные остатки денежных средств, недоступные для использования в сумме 66 827 тыс. рублей на счетах в Центральном Банке России в виде отчислений в фонд обязательного резервирования.

Концентрация предоставляемых кредитов заемщикам-резидентам Российской Федерации

По состоянию на 01 января 2014 года величина кредитов, предоставляемых заемщикам, составила 1 347 076 тыс. руб., в том числе

Стратегическая линия развития Банка «Бороодский» (ООО), представляющего максимальный спектр банковских услуг предприятиям реального сектора экономики и ориентированного на расширение расчетно-кассового и кредитного обслуживания предприятий среднего и малого бизнеса, обуславливает характер и уровень банковских рисков, присутствующих в Банке.

Для повышения эффективности внутреннего контроля за функционированием систем управления банковскими рисками, их оценкой и минимизацией в течение 2013 в Банке внесены следующие структурные изменения в действующую систему управления типичными банковскими рисками:

- введена дополнительная должность заместителя Председателя Правления, что направлено на усиление контроля со стороны топ - менеджмента Банка за функционированием систем управления банковскими рисками;
- введена должность заместителя Председателя Правления по контролю за деятельностью Банка, курирующим конкретные направления деятельности;
- созданы новые внутренние подразделения, в том числе Управление Казначейства, Управление по организации и контролю расчетно-кассовых операций и операций иксации, осуществляющих непосредственный контроль за управлением рисками, рыночными рисками, риском потери ликвидности;
- реализованы меры, направленные на повышение эффективности циркуляции информационных потоков внутри системы управления банковскими рисками, по усилению персональной ответственности сотрудников за своевременное получение информации о фактах проявления типичных банковских рисков в ходе текущей деятельности Банка по ответственным сотрудникам и внутренним подразделениям (риск-менеджера, СВК, управления экономической и информационной безопасности и др.);
- внедрено проведение СВК Банка контроля за эффективностью принятых структурными подразделениями и Правлением Банка по результатам проведения мер, обеспечивающих минимизацию выявленных рисков и не/получение их дальнейшего;

Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска, правового, стратегического и операционных рисков, а также риска потери целевой деятельности

Кредитный, предоставляемые юридическим лицам, субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе по видам деятельности:	906 181
обрабатывающие производства	69 807
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	13 377
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	9 297
строительство	84 926
транспорт и связь	30 861
оптовая и розничная торговля, ремонт	419 051
операции с недвижимым имуществом	94 554
финансовое посредничество	107 509
прочие виды деятельности	65 603
на расширение расчетов	11 196
Кредиты, предоставляемые физическим лицам, в том числе:	440 895
ипотечные ссуды	120 035
автокредиты	15 930
иные потребительские ссуды	304 930

тыс. руб.

- разработка документа по системе мотивации/демотивации сотрудников Банка (Положение о системе оплаты труда в банке «Бородавский»(ООО)), что должно позволить;

- реализовать административные управленческие меры по усилению персональной ответственности всех сотрудников за качеством и своевременным исполнением функциональных обязанностей, определенных внутренними документами Банка, в том числе в рамках функционирования системы управления банковскими рисками;

- интегрировать риск материальной мотивации персонала в действующую систему управления рисками от финансового результата подконтрольных подразделений, принимающих риски;

- усилить внутренний контроль со стороны Совета Банка в системе управления банковскими рисками и их оценкой, в т.ч. посредством регулярного рассмотрения на заседаниях Совета Банка эффективности внутреннего контроля и соблюдение с требованиями Банка вопросов организации внутреннего контроля, а также мер по повышению его эффективности.

Советом Банка, при участии членов Правления, с первоочередностью: - на ежеквартальной и ежеквартальной основе, рассматриваются отчеты Риск-менеджера об оценке уровня рисков, их динамики, и обсуждаются вопросы состояния системы управления рисками, меры по совершенствованию системы внутреннего контроля в части системы управления рисками.

- не реже одного раза в полугодие рассматриваются отчеты Руководителя СВК, включающая оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом по Банку на основании данных результатов проведенных плановых проверок и других данных, полученных в рамках мониторинга системы внутреннего контроля.

- с установленной в соответствии с уровнем рисков соответствующего направления деятельности периодичностью, но не реже одного раза в квартал, рассматриваются отчеты Руководителя подразделений и (или) кураторов по направлению деятельности Банка, включая вопросы эффективности внутреннего контроля в данных подразделениях - внесены изменения в действующую систему управленческой отчетности, направленных на приведение ее в соответствие с новой организационной структурой.

Преобладающая часть активов Банка представлена суммой и приращенной к ней задолженностью. Соответственно, основным видом банковского риска является кредитный риск.

Активы Банка по состоянию на 01.01.2014 на 55,05 % сформированы чистой суммой задолженностью. Снижение кредитного портфеля за 2013 по юридическим лицам составило - 23,58%, по физическим лицам - 12,62%. Такая структура активов по-прежнему предполагает серьезную чувствительность Банка к кредитному риску.

Целью управления кредитным риском является максимизация доходности на основе поддержания величины ожидаемых потерь в рамках приемлемых для Банка величин, установленных внутренними регламентными документами (система лимитирования уровня рисков).

Управление кредитным риском состоит в соблюдении предельных значений обобщающих показателей кредитного риска, в текущем контроле над выполнением этих ограничений, выявлении отрицательных тенденций в динамике обобщающих показателей кредитного риска, принятии своевременных мер по минимизации кредитного риска на всех этапах процесса кредитования.

Уже на этапе переговоров с контрагентом Банк выявляет максимальные возможные сведения о будущем заемщике и/или его бизнесе, основные характеристики запрашиваемого кредита, информацию о механизмах и источниках его погашения.

предоставляемом обеспечении, о взаимоотношениях потенциального заемщика с другими банками, новую полезную информацию на предмет соответствия критериям отбора заемщиков (согласно внутренним документам Банка).

Потенциальный заемщик предоставляет в Банк документы согласно внутренним положениям Банка. Предоставляемые документы оцениваются Правомым управлением и Отделом экономической и информационной безопасности на предмет проверки их полноты, достоверности и соответствия действующему законодательству РФ. При наличии сомнений в качестве представленного пакета документов и негативной информации о деловой репутации клиента заявка отклоняется.

Решение о выдаче кредита принимается исключительно на основании того или иного органа управления Банка согласно Уставу Банка. Финансово-кредитный комитет принимает решение о выдаче кредита в рамках своих полномочий, а также при определенных условиях на совместных заседаниях с другими органами управления Банка: если совокупная задолженность заемщика превышает 15% от капитала Банка – с Советом Банка, если предоставляемая задолженность находится в пределах от 5% до 15% от капитала – с Правлением Банка, в пределах 5% от капитала – с Председателем Правления Банка.

Оценка риска по всем видам кредитных продуктов производится путем подготовки заключения сотрудников Управления кредитования на основании собранного пакета документов. Указанная работа производится путем применения внутренней инструкторской и методической баз, разработанной Банком. Особое внимание Банк уделяет реалистичной оценке стоимости и ликвидности обеспечения.

Контроль адекватности и корректности оценки кредитного риска (в том числе крупных кредитных рисков) осуществляется на момент выдачи уполномоченный орган Банка путем принятия положительного (отрицательного) решения о предоставлении кредита. Ответственность за соблюдение установленных в Банке кредитных технологий конкретными сотрудниками, а также за корректность оценки кредитного риска возложена на руководителя Управления кредитования.

В течение срока действия кредитного договора сотрудники Управления кредитования осуществляют постоянный мониторинг кредитных рисков различными методами с целью своевременного выявления его изменений, оценки, принятия предупредительных мер и возможного устранения последствий негативных процессов.

Результаты мониторинга текущей кредитоспособности заемщика учитываются при пересмотрении размера резервов на возможные потери и ежеквартально доводятся до сведения риск-менеджера, который контролирует адекватность и корректность оценки кредитного риска (в том числе крупных кредитных рисков) и в рамках аналитической работы формирует и доводит до сведения Правления Банка и Совета Банка «Отчет об уровне кредитного риска по совокупному кредитному портфелю Банка».

Банк придерживается принципа неопущения пропорции кредитов или их реструктуризации, если отсутствует ясное и приемлемое доказательство способности заемщика погасить задолженность в течение вновь устанавливаемого срока.

Кроме того, в Банке на ежедневной основе ведется мониторинг соблюдения нормативов кредитного риска, определенных Инструкцией Банка России от 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Значения всех обязательных нормативов, отражающих уровень кредитного риска, в течение 2013 года находились в пределах допустимых значений, установленных ЦБ РФ.

Наилучший уровень адекватности управления кредитным риском в Банке подтверждается относительно невысокой долей просроченной задолженности, которая на 01.01.14 составила 0,86 % в процентах к сумме кредитного портфеля Банка (включая МБК). Данная величина значительно ниже аналогичного значения в среднем по банковскому сектору России.

Внесены следующие структурные изменения в действующую систему управления кредитным риском:

- создан в составе Управления кредитования новое подразделение - отдел Занотов, осуществляющим укомплектованием его сотрудниками, имеющими сертификаты оценщиков, что должно послужить повышению качества залогового портфеля, усилить контроль за его состоянием, оптимизировать бизнес-процесс в целом;

- перераспределение части функциональных обязанностей по мониторингу за уровнем кредитного риска между Управлением кредитования и Риск-менеджером (в т.ч. источниками погашения кредитных продуктов);

- повысить требования к кредитоспособности заемщиков, внесены соответствующие изменения в методику Банка, в частности, ужесточены требования к нетто-оборотам клиентов по расчетным счетам, открытым в Банке;

- внесены изменения в порядок работы с проблемными активами, несущими кредитный риск, с четким распределением обязанностей и ответственности между сотрудниками, службами и органами управления Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности проявляется опасностью возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Способность Банка своевременно выполнять свои обязательства определяется следующими факторами: ликвидностью активов, стабильностью пассивов и, одновременно, сбалансированностью активов и пассивов по срокам.

При этом особенностью данного риска является крайне высокая скорость его реализации в ситуации кризиса, последствия которой носят нарастающий характер, а риск сам по себе тесно связан с иными видами рисков.

Целью управления риском потери ликвидности является оптимизация структуры активов и пассивов по срокам, обеспечивающая способность Банка выполнять свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками, сбалансированность по срокам активов и пассивов и получение возможности для долгосрочного кредитования.

Банк учитывает расходы по поддержанию ликвидности при оценке эффективности деятельности, а также при введении новых продуктов по всем существенным направлениям деятельности.

При принятии решений Банк разрешает конфликт между доходностью и ликвидностью в пользу ликвидности.

Управление риском потери ликвидности осуществляется в соответствии с «Положением о Политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности в Банке «Второгодний» (ООО)». В документе предусмотрены действия всех служб и структурных подразделений, способных оказать прямое или косвенное влияние на состояние ликвидности Банка.

Банк проводит анализ риска потери ликвидности методом анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка. В расчете участвуют балансовые статьи в соответствии с арестами принятого в Банке аналитического баланса.

Анализ состояния ликвидности в рамках текущей платежной позиции Банка проводится Управлением Казначейства Банка на ежедневной основе. В течение операционного дня отслеживается состояние текущей рублевой и валютной платежной позиции Банка, выполнение финансового плана дня, определяется балансовая потребность Банка в ликвидных средствах и в случае необходимости создается Комитет по управлению ликвидностью с целью дальнейшего осуществления мероприятий, направленных на поддержание ликвидности Банка.

В рамках системы управления ликвидностью Банка в Банке по итогам месяца (либо на внутримесячные даты по требованию (Управления Банка) проводится аналитический анализ, определяется динамика уровня ликвидности в рамках оценки фактических изменений обязательств Н2, Н3, Н4.

В случае значительного изменения значений нормативов за месяц производится анализ причин изменений соотношения активов и обязательств, выявляются требования и обязательства, существенно повлиявшие на значение нормативов ликвидности.

выполнением ими должностных обязанностей, своевременность выявления факторов сотрудничества знаний о типичных банковских рисках, которые могут возникнуть в связи с

Руководители структурных подразделений несут ответственность за формирование у

разные направления деятельности и структурных подразделений Банка).

на ежедневной основе (база данных о понесенных операционных убытках в

структурных подразделениях Банка в «Сводном журнале регистрации операционного

- риск-менеджер аккредитует данные об уровне операционного риска со всех

операционного риска» соответствующего подразделения;

степени риска события и фиксирует информацию в «Журнале регистрации

- ответственный сотрудник подразделения производит первичную оценку и обоснование

проявления операционного риска, а также об операционных убытках;

документ по операционным рискам, предназначенное для сбора сведений о фактах

- каждое структурное подразделение Банка, подверженное операционному риску, ведет

Банка;

основе путем аккредитования и изучения информации, поступающей от подразделений

Мониторинг операционного риска осуществляется риск-менеджером на ежедневной

Банка информации об уровне операционного риска.

- оперативное и своевременное выявление риск-менеджером по Проведению и Совета

степени подверженности операционному риску текущих бизнес-процессов;

- ежедневный анализ со стороны руководителей структурных подразделений Банка

подразделениями и руководящими органами Банка;

управления операционным риском между подразделениями Банка, между

- соблюдение порядка предоставления отчетности и обмена информацией по вопросам

операций и других сделок;

сделкам, регулярная проверка первичных документов и счетов по проводимым банковским

и контроля за соблюдением лимитов по проводимым банковским операциям и другим

установленным требованиям Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков путем анализа

операционного риска, принятие мер по предупреждению операционного риска на уровне, не

- создание и ведение на постоянной основе базы данных случаев выявления

операционных убытков;

(измерение), своевременная минимизация операционных рисков, а также возможных

состоянии и размере операционного риска, качественная и количественная его оценка

- получение высшего руководством Банка оперативных и обобщающих сведений о

В основе управления операционным риском лежат следующие принципы:

согласно Положению ЦБ РФ №346-П от 03.11.2009.

базовую методику расчета потенциальной величины размера операционного риска

всего метод на основе мониторинга рисков, а также в оценках ориентироваться на

Для оценки уровня операционного риска Банк применяет статистический и балльно-

управлению операционными рисками в Банке «Богородский» (ООО)).

Управление операционным риском осуществляется в рамках «Положения по

событий.

отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних

применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их

несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик)

некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия),

других сделок, их нарушения сотрудниками и (или) лицами (вследствие

законотворчества внутренних повелений и процедур проведения банковских операций и

характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованию действующего

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия

Операционный риск

соответствия, утрачивается и (или) пересматривается Советом Банка.

Предельные значения показателей уровня ликвидности Банка, обязательные для

Риск потери деловой репутации
Риск потери деловой репутации проявляется как следствие влияния следующих факторов:

- нарушения клиентами и контрагентами условий договоров;
- переговоров и обращения Банком в суд/арбитражные органы для их урегулирования;
- несовершенства правовой системы, невозможности решения отдельных вопросов путем финансовых инноваций и технологий;
- новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок;
- недостаточной проработки вопросов при разработке и внедрении;
- нарушения Банком условий договоров;
- приводящей к правовым ошибкам в деятельности Банка;
- неэффективной организации правовой работы служащих или органов управления;
- докuments в соответствии с изменениями законодательства;
- неспособностью Банка своевременно приводить свою деятельность и внутреннее;
- несоответствия внутренних документов Банка законодательству РФ, а также внутренних документов Банка;
- клиентов, установление и идентификация выданных кредитов, урегулирование и;
- несоблюдения законодательства РФ, в том числе по идентификации и изучению;

Правовой риск определяется как риск возникновения у Банка убытков вследствие

Правовой риск

уже 12,5-кратный размер.

10-кратном размере. Следует отметить, что, начиная с 2014 года, увеличение составляет 10-кратном размере. На 01.01.2014 сумма составила 29 501 тыс. руб., также увеличенная в среднем (капитала) Банка в расчет принималась величина 16 752 тыс. руб., увеличенная в 03.11.2009 на 01.01.2013 при расчете показателя уровня достаточности собственных средств.

Согласно «Положению о порядке расчета размера операционного риска» 346-П от увеличения количества операций и сложности закладываемых технических процедур.

связи с объективными чрезвычайными происшествиями в связи с увеличением бизнеса, существенно возросли как по причине ужесточения требований Банка России, так и в связи с требованиями к капиталу Банка в отношении операционного риска.

По итогам 2013 требования к капиталу Банка на линиях связи и т.д.)

функциональном аппарате, отказ на линиях связи и т.д.)

технологического (пожары, аварии и т.д.) и технического характера (сбой в - минимизация влияния на уровень операционного риска внешних и внутренних факторов

- проведение эффективной кадровой политики;
- разграничение полномочий и ответственности между руководством Банка, руководителем структурных подразделений и сотрудниками подразделений;
- действующего законодательства;
- внутренних правил, процессов и процедур, нормативных требований Банка России и Банка за строгим выполнении всеми сотрудниками в полном объеме установленных
- контроль со стороны руководителей подразделений и Службы внутреннего контроля качества бизнес-процессов;
- четкая формализация банковских процедур и правил, оптимизация и повышение

риска Банк применяет следующие основные методы:

С целью минимизации влияния на деятельность Банка факторов операционного

ежеквартально доводится до Правления и Совета Банка.

Аналитический отчет об уровне и состоянии управления операционным риском

операционного риска, корректность фиксирования данных в «Журнале регистрации операционного риска» и доведение необходимой информации до риск-менеджера.

- необходимость Банком (аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, резидентами Банка) законодательства РФ, учредительных и внутренних документов, объясняющих левый оборот, принятых профессиональной этикой, внутренних механизмов, отягчающих ответственность клиентов и контрагентов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, а также учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, в том числе минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение преследования жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность Банка, его аффилированных лиц эффективно противодействовать деятельности (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ОМУ) (или) противотеррористической деятельности, осуществляемой, в том числе в целях предотвращения в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях минимизации рисков, связанных с деятельностью Банка, в том числе в целях обеспечения прозрачности и рыночной политики, высокого уровня операционного риска, инвентаризации и рыночной политики, высокого уровня операционного риска, учета левых результатов. Осуществление Банком рисковой кредитной политики, неэффективной в управлении банковскими рисками, приводящее к возможности нанесения вреда Банку;
- недостаточность клиентских и контрагентских и (или) служащих Банка;
- недостаточность клиентских и контрагентских интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликование негативной информации о Банке или его служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации;
- Качественное управление правовым и репутационным рисками достигается на основе единого системного и комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рисков;
- выявление и анализ рисков, возникающих у Банка в процессе деятельности;
- качественной и количественной оценки (измерения) рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков (например, правовым и операционным) с целью оценки воздействия мероприятий, предпринимаемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание систем управления рисками, позволяющей фиксировать на стадии возникновения негативных событий, несущих правовую и репутационную риски, а также систем быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения критически значимого уровня для Банка размеров потерь.
- Для оценки уровня правового и репутационного риска Банк использует следующие параметры, определяемые внутренними документами Банка:
- изменение финансового состояния Банка, в том числе, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;
- возмещение (возражение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обязательств;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;
- динамика доли вложений в аффилированные лица в общем объеме активов Банка;
- снижение или возмещение вероятности снижения уровня ликвидности;
- своевременность расчетов по полученным клиентам и контрагентам;

[illegible]

нотариус;
- неспособности Банка, его филиалов или иных подразделений Банка, его филиалов, подразделений или иных подразделений осуществлять (отмывать) доходы, полученные преступным путем, и финансировать деятельность, осуществляемую в целях отмывания денег;

[illegible]

принципа "знай свого сукажника";

- возникновение у банка конфликта интересов и контрагентами, а также другим заинтересованным лицам;

организаций в сферах массовой информации.

качественное улучшение процессов и результатов деятельности предприятия, которое достигается в результате внедрения системы менеджмента качества.

связующих задач;

- выявление и анализ рисков, возникающих в процессе деятельности;
- качественной и количественной оценки (намерения) рисков;

- установление взаимосвязи между отдельными операциями с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения

отного вида диска, на пост или закрепление в нем. В этом случае диск фиксируется на станине системы управления рисками, позволяющей фиксировать на станине

возникновения нештатных ситуаций, направленной на предотвращение

Для оценки уровня правового и репутационного риска Банк использует следующие достижения критериев значимого уровня для оценки:

направлений, определяющих вид и содержание информации, предоставляемой банком, и изменение структуры собственности - изменение финансового состояния банка, и именно, изменение структуры собственности

счета (капитал) банка, - возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к банку, в том числе

относительно качества обслуживания клиентов

использовались и полнотекстовые системы, и системы, ориентированные на конкретные задачи.

— динамическая доля требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;

- снижение или возникновение вероятности возникновения пожара;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;

- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разрабатываемых в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного возникновения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- несоблюдение «Правил внутреннего контроля в Банке «Ботродескит» (ООО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлога, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученных от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянного или крупного клиента и контрагентов от сотрудничества с Банком. Выявление и оценка уровня правового и репутационного рисков осуществляется на постоянной основе во всех структурных подразделениях Банка. Ответственные сотрудники несут ответственность за выявление, регистрацию, анализ и ликвидацию рисков (служебные записки, претензии, судебные акты, переписка органов регулирования и надзора, копии соответствующих документов, претензии со стороны клиентов);
- в рамках полноты репутационного риска - риск-менеджеру;
- в рамках управления правовым риском - в Правовое Управление;
- Полученные сведения фиксируются сотрудниками управления в «Журнале регистрации правовых рисков», риск-менеджером - в «Журнале регистрации репутационного риска».
- На основании информации из Журнала регистрации правового и репутационного рисков риск-менеджером ежеквартально проводится оценка правового и репутационного рисков с формированием аналитического отчета, включающего:
 - оценку уровня правового и репутационного рисков;
 - соотношение показателей уровня правового и репутационного рисков с установленными лимитами;
- результаты оценки уровня правового и репутационного рисков в динамике. Отчет предоставляется Правлению и Совету Банка. Система портовых значений (лимитов) уровня риска утверждается Советом Банка и пересматривается не реже одного раза в год.
- В целях минимизации банковских рисков Банк продолжает на практике реализацию следующих мер:
 - поиск и прием на работу сотрудников, удовлетворяющих квалификационным требованиям Банка;
 - регулярное проведение семинаров и дистанционного обучения сотрудников, что способствует повышению уровня квалификации персонала Банка;
 - автоматизация банковских операций и бизнес-процессов, а так же своевременное обновление ИИС в соответствии с изменениями законодательства РФ и требований ЦБ РФ;
 - постоянный контроль за состоянием материально-технического обеспечения деятельности Банка;
 - контроль качества с точки зрения оперативности и четкости выполнения сотрудниками Банка своих обязанностей.

изменениями условий контракты валютного и других рынков, а также трансформации по различным сферам вложений с целью минимизации потерь, связанных с возможными - диверсификация - распределение финансовых инструментов валютного портфеля банка - компенсирование - операции закрытия открытой валютной позиции путем заключения

проведения конверсионных операций;
или систематических потерь, анализ уровня потерь от переоценки на фоне прибыли от мониторинг потерь банка от переоценки, выявление и устранение причин существенных - мониторинг уровня и динамики фактических потерь от валютного риска - ежедневный потенциальных потерь);
валютные позиции и операции, подверженные валютному риску (по объемам, - лимитирование - система установления предельно допустимых значений (лимитов) на

Основными методами управления валютным риском являются:

- оперативность и своевременность принятия решений;
подразделений, деятельность которых непосредственно влияет на его уровень;
- независимость подразделений банка, осуществляющих оценку валютного риска, от деятельности;
- интегрированность системы управления валютным риском банка в банковскую оценку валютного риска банка с учетом всех влияющих на него факторов;
- принятие управленческих решений на основе полной, своевременной и мотивированной - основным принципом управления валютным риском банка являются:

И, и значимых собственных средств (капитала) банка.
иностранцев валютных, рассматриваемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 124-имено путем расчета отношения сумм открытых валютных позиций в отечественных основанного на описанном в регламенте/инструкции Банка II «стандартизированном подходе», а соответствия с которым оценка валютного риска осуществляется с применением подхода, является «Положение по управлению рыночным в банке «Второстепенный» (ООО)», в Основным документом банка, регламентирующим управление валютным риском валютных.

изменения курсов иностранных валют по открытым банком позициям в иностранных валютных.
Валютный риск проявляется в банке как риск убытков вследствие неблагоприятного финансовых инструментов.
производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на банка под влиянием факторов, связанных как с изменением фондовых ценностей и рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты в портфеле (фондовый риск) - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения валютной (фондовый риск) - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения

участных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включается в себя *фондовый риск*, (или) производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и Рыночный риск - риск возникновения у банка финансовых потерь (убытков)

Рыночный риск

Результаты оценки доводятся до Правления и Совета банка.
риск-менеджер оценивает их эффективность и степень влияния на уровень риска.
руководителя, курирующие подразделения структурных подразделений банка и бизнес-процесс осуществляющих рыночных рисков и рыночного риска в банке по внедрению мер минимизации операционного, правового и репутационного риска в Последовательный контроль за исполнением решений Правления банка по

финансовых инструментов из одной валюты в другую в целях оптимизации структуры валютного портфеля банка;

- оптимизация открытой валютной позиции посредством покупки - продажи иностранной валюты у клиентов банка, на межбанковском рынке в безналичной форме (фьючерсы, форварды, спот-сделки), либо в наличной форме через кассы банка.

Величина принимаемого банком валютного риска утверждается решением Совета банка посредством установления ограничений по суммарной открытой валютной позиции банка посредством установления ограничений по суммарной открытой валютной позиции валютотого портфеля банка.

Установление сублимитов в разрезе структурных подразделений банка на размер суммарной открытой валютной позиции и размеры открытой валютной позиции по валютотому утверждаются решением Правления банка.

Постоянный контроль и ответственность за соблюдение установленных лимитов на открытые валютные позиции и операции, подтверждающие валютному риску (по объемам, потенциальным потерям), возложена на Управление Казначейства.

По итогам 2013 уровень рыночного риска в банке оставался на достаточно низком уровне. На 01.01.2013 влияние рыночного (через валютный риск, открытую валютную позицию) риска на уровень достаточности собственных средств (капитала) банка составило 14 043 тыс. руб.; на 01.01.2014 - 8 016 тыс. руб.

Мониторинг состояния уровня рыночного риска и динамика его изменения проводятся на ежедневной основе в рамках составления ежедневной отчетности, контролируется Управлением Казначейства и может выноситься на рассмотрение Правления, Совета банка для принятия в случае необходимости мер по его минимизации путем оптимизации структуры валютного и фондового портфеля банка.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или в недостаточном учете возможных рисков, которые могут угрожать основной деятельности, в неадекватном или недостаточном обоснованном определении перспективных направлений развития бизнеса, в которых банк планирует достичь преимуществ перед конкурентами, в отсуствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности банка.

Основная цель управления стратегическим риском — поддержание принятого на себя банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Применяемыми методами управления стратегическим риском в банке являются:

- бизнес-планирование;
- финансовое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- корректировка планов.

В банке отлажена система бизнес-планирования на месяц, квартал, год, а также система формирования управленческой отчетности, выполняемой на ежемесячной основе, как по банку в целом, так и по структурным подразделениям, отражающая основные аспекты деятельности банка и их соответствие плановым показателям. Работа по финансовому планированию и контролю исполнения утвержденных Советом банка планов проводится Планово-экономическим управлением осуществляется мониторинг стратегического риска, который состоит в постоянном отслеживании тенденций развития банка, анализе результатов, достигнутых в краткосрочном и долгосрочном периодах, анализе ошибок и просчетов планирования.

Категория заложности, тыс. руб.						
Прпорченная заложность по срокам						
Текущая заложен нось	до 30 дней	от 31 до 90 дней	180 дней	свыше 180 дней	Итого	
Требования к кредитным организмам, в том числе:	251 241	0	0	0	251 241	
Корреспондентские счета	141 492	0	0	0	141 492	
Межбанковские кредиты	80000	0	0	0	80000	
Учтенные вексели	29705	0	0	0	29705	

В целях составления отчета к просроченной задолженности отнесен общий объем актива по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему в случае непроведения в установленный договором срок какого-либо платежа (по основному долгу и (или) по процентам).

Информация об активах в разбивке по срокам погашения представлена на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

Информация об активах с просроченными сроками погашения 2013 год

При проведении стресс-тестирования моделируются различные сценарии изменения деятельности Банка в результате воздействия кризисных явлений внешней среды. По итогам стресс-тестирования Банк получает прогнозный стресс-тестированный баланс в разрезе основных статей, прогнозные значения обязательств нормативов, прогнозируемую стрuktуру баланса по срокам, прогнозные величины прибыли и убытков по статьям, которые обуславливают появление возможности неблагоприятно минимизировать влияние кредитного, рыночного рисков, риска потери ликвидности.

Итоговые результаты проведения стресс-тестирования доводятся до сведения Правления и Совета Банка.

Целью проведения стресс-тестирования является выявление количественная оценка финансовых потерь для Банка в результате реализации того или иного стресс-сценария, определение комплекса мероприятий по компенсации возможных критических потерь Банка в экстремальной ситуации, разработка необходимых мер по снижению негативного влияния банковских рисков и корректировка стратегических задач развития Банка в целях повышения его устойчивости в кризисных ситуациях.

Возможны на риск-менеджера.

Обязанности за своевременное и качественное проведение стресс-тестирования операционной деятельности Банка в результате наступления кризисной ситуации, возможных финансовых потерь по всей совокупности взаимосвязанных параметров активов-пассивов, представляющее собой анализ влияния группы факторов на величину ожидаемой на основе стресс-тестирования на основе балансовых показателей стрuktуры

В Банке внедрена комплексная оценка рисков посредством проведения на

выносятся на утверждение Совета Банка.

корректировок в стратегическом развитии, которые согласовываются с Правлением Банка и экономическим управлением разрабатываются предложения по внесению изменений и бизнес-планом. При принятии к определению значения показателей Планово-неоперационных расходов и т.д.), характеризующих выполнение задач в соответствии с активом/пассивом Банка, динамика количества клиентов, динамика уровня показателей (как финансовый результат деятельности Банка, динамика роста

Информация о результатах классификации активов по категориям качества

ВСЕГО активы						
Прочие требования	10	0	0	0	0	10
Требования по полученно процентных доходов	34	0	0	0	0	34
Требования к юридическим лицам, в том числе:						
Задолженность по ссудам	900 436	0	0	0	5 745	906 181
Прочие требования	182 255	237	166	22	336	183 016
Требования по полученно процентных доходов	8 114	0	0	0	714	8 828
Требования к физическим лицам, в том числе:						
Задолженность по ссудам	412 416	5 968	12975	655	8 881	440 895
Прочие требования	6373	0	0	0	0	6373
Требования по полученно процентных доходов	19 857	52	61	251	524	20 745
ВСЕГО активы	1 780 692	6 257	13 202	928	16 200	1 817 279

Категория качества задолженности, тыс. руб.										
		1	2	3	4	5	Итого			
		категория качества	категория качества	категория качества	категория качества	категория качества				
Требования к кредитным организациям, в том числе:		251 241	0	0	0	0	251 241			
Корреспондентские счета		141 492	0	0	0	0	141 492			
Межбанковские кредиты		80000	0	0	0	0	80000			
Учтенные вексели		29705	0	0	0	0	29705			
Прочие требования		10	0	0	0	0	10			
Требования по полученно процентных доходов		34	0	0	0	0	34			
Требования к юридическим лицам, в том числе:		313 751	635 508	93 219	22 996	32 551	1 098 025			
Задолженность по ссудам		213 435	567 818	93 219	22 996	8 713	906 181			
Прочие требования		98 738	61 154	0	0	23 124	183 016			
Требования по полученно процентных доходов		1 578	6 536	0	0	714	8 828			
Требования к физическим лицам, в том числе:		147 354	302 040	9 478	2 733	12 781	468 013			

По состоянию на 01 января 2014 года объем реструктурированных сул составляет 123 094 тысяч рублей (по состоянию на 01 января 2013 года - 163 396 тысяч рублей). Относительно 2012 года объем реструктурированных сул снизился на 24 %.

Сведения о реструктурированных сулах

Сумма, тыс. руб.			
Всего	актива	Реструктуризация резерва	Сформированный резерв
Требования к кредитным организациям, в том числе:	251 241	0	0
Корреспондентские счета	141 492	0	0
Межбанковские кредиты	80000	0	0
Учтенные векселя	29705	0	0
Прочие требования	10	0	0
Требования по получению процентных доходов	34	0	0
Требования к юридическим лицам, в том числе:	1 098 025	77 843	58 478
Задолженность по сулам	906181	53 496	33 165
Прочие требования	183016	24 347	24 347
Требования по получению процентных доходов	8828	-	966
Требования к физическим лицам, в том числе:	468 013	18 961	15 845
Задолженность по сулам	440895	14 946	11 315
Прочие требования	6373	4015	4015
Требования по получению процентных доходов	20745	-	515
Всего активы	1 817 279	98 285	74 323

Информация о фактически сформированном резерве на 01 января 2014 года

Информация приведена ниже в таблице:

Всего активы		682 607	937 548	102 697	25 729	45 332	1 787 540
Задолженность по сулам	135 360	287 466	9 471	2 659	5 939	440 895	
Прочие требования	6373	0	0	0	6373	6373	
Требования по получению процентных доходов	5 621	14 574	7	74	469	20 745	

Резервы по кредитам клиентам				Резервы по кредитам на 1 января 2012 года
	Аффилированные физические лица	Аффилированные юридические лица	Прочие связанные стороны (инсайдеры)	Итого
	16	0	0	16

тыс. руб.

Резервы по кредитам, в части операций со связанными сторонами, изменились следующим образом:

Кредиты клиентам				Кредиты клиентам на 1 января 2014 года
	Аффилированные физические лица	Аффилированные юридические лица	Прочие связанные стороны (инсайдеры)	Итого
	2017	9540	1747	13304
Кредиты, погашенные в течение 2013 года				65831
Кредиты, выданные в течение 2013 года				34162
Кредиты клиентам на 1 января 2013 года				44973
Кредиты, погашенные в течение 2012 года				27627
Кредиты, выданные в течение 2012 года				51393
Кредиты клиентам на 1 января 2012 года				21 207
Кредиты клиентам				
	Аффилированные физические лица	Аффилированные юридические лица	Прочие связанные стороны (инсайдеры)	Итого
	2 595	17 700	912	

тыс. руб.

Активные операции. Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2012 и 2013 год:

(000) сторонами.

Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком «Боторескити»

4 592 тысяч рублей.

Резерв по реструктурированной задолженности на 01 января 2014 года составляет

составляет 4729 тысяч рублей.

составляет 715 тысяч рублей, просроченная задолженность сроком свыше 180 дней

В составе реструктурированных ссуд просроченная задолженность сроком до 30 дней

- снижение процентной ставки;

- изменение графика платежей без увеличения срока погашения ссуды;

- увеличение срока погашения основного долга;

Виды реструктуризации следующие:

№	Наименование участника Банка (Ф.И.О. физического лица)	Принятые лежащие на участника доли, %	Заложена ли доля по 01.01.2014г.	Резерв на 01.01.2014г.
1	ООО "Промкомплекс"	50,29	0,0	0,0
2	Краснощеков Андрей Васильевич	17,67	0,0	0,0
3	Ромашенко Павел Борисович	14,62	0,0	0,0
4	Блох Александр Петрович	4,19	0,0	0,0
5	Тимофеев Михаил Вячеславович	3,07	350,0	0,0
6	Лавров Дмитрий Александрович	2,76	0,0	0,0
7	Петров Андрей Павлович	2,5	0,0	0,0
8	Катеев Антон Владимирович	2,49	420,0	0,0

тыс. руб.

Ниже указаны остатки ссудной задолженности по кредитам, предоставленным всем участникам Банка:

Сумма обеспечения	Аффилированные физические лица	Аффилированные юридические лица	Прочие связанные стороны (инсайдеры)	Итого
Сумма обеспечения на 1 января 2012 года	1 208	27 500	1 070	29 778
Изменение суммы в течение 2012 года	0	-4500	0	-4500
Сумма обеспечения на 1 января 2013 года	1 208	23000	1 070	25 278
Изменение суммы в течение 2013 года	-508	-23000	0	-23508
Сумма обеспечения на 1 января 2014 года	700	0	1 070	1 770

тыс. руб.

Банк принимает обеспечение по активным операциям со связанными сторонами. Динамика обеспечения приведена в таблице:

Доступные резервы в течение 2012 года	336	6650	0	6986
Восстановленные резервы в течение 2012 года	321	6250	0	6571
Резервы по кредитам на 1 января 2013 года	31	400	0	431
Доступные резервы в течение 2013 года	2	1017	0	1019
Восстановленные резервы в течение 2013 года	25	463	1	489
Резервы по кредитам на 1 января 2014 года	8	954	1	963

9	Краснощев Денис Андреевич	2,28	0,0	0,0
10	Лаврова Людмила Геннадьевна	0,13	0,0	0,0
11	Компания с ограниченной ответственностью "Омега Крайне Лимитед"	0	0,0	0,0
Итого:		100	770,0	0,0

Кредитов, предоставляемых на льготных условиях, в том числе участникам, в 2013 году не выдавалось.

Пассивные операции. Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2012 - 2013 годы:

тыс. руб.

Средства клиентов	Аффилированные физические лица	Аффилированные юридические лица	Прочие связанные стороны (инсайдеры)	Итого
Средства клиентов на 1 января 2012 года	674	69 506	611	70 791
Средства клиентов, полученные в течение 2012 года	104 146	1 847 684	15 748	1 967 578
Средства клиентов, полученные в течение 2012 года	102 050	1 857 187	16 143	1 975 380
Средства клиентов на 1 января 2013 года	2 770	60 003	216	62 989
Средства клиентов, полученные в течение 2013 года	77 749	343 922	9 822	431 493
Средства клиентов, полученные в течение 2013 года	75 955	402 321	9816	488 092
Средства клиентов на 1 января 2014 года	4 564	1 604	222	6 390

Доходы от активных операций со связанными сторонами в 2013 году составили 5 826 тыс. рублей.

Расходы от пассивных операций со связанными сторонами в 2013 году составили 4 750 тыс. рублей.

В течение 2013 года банк проводил сделки, в совершении которых имеется заинтересованность (понятие заинтересованности в совершении сделки изложено в статье 45 Федерального закона от 8 февраля 1998 года «Об обществах с ограниченной ответственностью» № 14-ФЗ).

Всего проведено сделок с заинтересованностью:

- заключено кредитных договоров с физическими лицами на сумму 5 350 000 рублей;
 - заключено кредитных договоров с юридическими лицами на сумму 19 810 000 рублей.
- Сумма каждой сделки не превышает 2% стоимости имущества банка, решение об одобрении сделок было принято Советом банка.

имм. резерве на возможные потери

Банк имеет следующие внебалансовые обязательства перед клиентами:

тыс. руб.

Внебалансовые обязательства	на 01.01.2013	на 01.01.2014
Выданные гарантии и поручительства	378 351	283 776
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставленным средствам и в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	395 878	201 925
Резервы, созданные по внебалансовым обязательствам	4 692	5199
Итого внебалансовых обязательств за минусом резервов	769 537	480 502

Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи

12.11.2012 года Советом Банка было принято решение (Протокол № 04/11-12 заседания Совета Банка) об участии Банка в создаваемой коммерческой организации – Обществе с ограниченной ответственностью «Дельта Трафо» с приобретением 19% доли в уставном капитале ООО «Дельта Трафо» номинальной стоимостью 9 030 136,98 (Девять миллионов триста шесть тысяч сто тридцать шесть рублей 98 копеек).

Основные участники ООО «Дельта Трафо»:

- Закрытое акционерное общество «Никсфорд» (ООО) – 49,00% УК (оплачено 100%, основными средствами 27.12.2012);
- Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Бороодский» - 19,00% УК (оплачено 100%);
- Компания «Шанхай Хуань Инвестментс Лимитед» – 32,00% УК (оплачено 100%).

С целью повышения конкурентоспособности, выхода на новые рынки, совершенствования структуры корпоративного управления совет директоров ЗАО НПК «Электрические машины» принял решение о создании ООО «Дельта Трафо» на базе существующего предприятия. Учитывая данные деловые связи, связывающие ЗАО НПК «Электрические машины» и Банк «Бороодский» (ООО), Банк был выбран в качестве бизнес-партнера.

Входя в уставный капитал ООО «Дельта Трафо», Банк преследовал следующие основные цели:

1. Участие в создании мощного производственного предприятия, лидера своей отрасли, как в российском масштабе, так и в российском масштабе. Комплексное обслуживание финансовых потоков ООО «Дельта Трафо», расширение ресурсной базы, повышение процентных и комиссионных доходов банка.
2. Участие Банка «Бороодский» в капитале ООО «Дельта Трафо», в качестве независимого партнера ведет к общей прозрачности системы корпоративного управления ООО «Дельта Трафо», финансовой отчетности, что положительно скажется при привлечении потенциальных инвесторов.
3. Долгосрочная инвестиционная составляющая. Создание мощного и перспективного производственного предприятия с уникальными продуктами на рынке и с привлечением крупных сторонних инвесторов. Получение дивидендов на произведенные вложения и пост рыночной стоимости доли в уставном капитале ООО «Дельта Трафо».

Вышеуказанные сделки заключены на организованных торговых площадках, на американских биржах, и оцениваются Банком по текущей справочной стоимости, поэтому согласно п. 5.4 Положения Банка России от 20 марта 2006 г. N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", резерв на возможные потери не создается.

На 1 января 2014 года в раздвиге «1» баланса отражены требования по поставке денежных средств, базовых активов по опционным контрактам (фьючерс на британский фунт/доллар, фьючерс на евро/доллар) и фьючерсным контрактам (своп/доллар и рубль/доллар) в сумме 490 729 тысяч рублей

рубль/доллар для хеджирования валютных рисков Банка.

Также осуществлялись сделки по покупке и продаже фьючерсов на евро/доллар и

фьючерс на британский фунт/доллар.

фьючерс на евро/доллар,

фьючерс на нефть,

газовых активов:

В 2013 году осуществлялись сделки по продаже опционных контрактов по 3 видам

бизнеса.

Банк «Боторосский» (ООО) обеспечивает финансирование и банковское сопровождение жилищного развития электромонтажных, т.е. потребление трансформаторов.

Наряду с этим "Планхай Хуанг Инвестментс Лимитед" обладает большими маркетинговыми возможностями на азиатском и африканском рынках, где имеет технологического оборудования.

Программ реконструкции производственной базы, а также переезд под технологичный и Компании "Планхай Хуанг Инвестментс Лимитед" обеспечивает финансирование

По этому реализация вышеперечисленных проектов становится невозможной.

технологического перевооружения на данный момент, у Компании не хватает ресурсов.

позволяют его декарать современными и конкурентоспособным. Для программы проектирования и производства, но устаревшее оборудование и изношенные здания не

ЗАО НПК «Электронские машины» имеет значительный опыт (46 лет) в части проекта по средствам которого иметь возможность освоить новые рынки.

и компетенции трех компаний для возможности производства конкурентоспособного продукта по средствам которого иметь возможность освоить новые рынки.

Цель создания ООО «Дельта Трафо» заключается в том, чтобы объединить потенциал

десяти лет на данный момент.

Так как уровень технологической оснащенности производственной базы не позволяет производить которых было предусмотрено из-за отсутствия возможности производства.

Освоить выпуск высоковольтных и шунтирующих реакторов, проектирование и мощностью до 40 МВА включительно.

Освоить выпуск силовых трансформаторов класса напряжения 35 - 110 кВ, и металлургических нечет класса напряжения 10 - 150 кВ.

проектирование полную номеклатурную линейку трансформаторов для питания

Стратегия предприятия предусматривает в период до 2018 года проектирование и производства современного конкурентоспособного электротехнического оборудования.

Компания была организована с целью расширения бизнеса за счет развития

оборудования. Компания создана для расширения деятельности ЗАО НПК «Электронские машины», в том числе для выхода на мировые глобальные рынки производства трансформаторного

ООО «Дельта Трафо» не является организацией, аффилированной с Банком.

Информация об объеме и структуре вывешенных долевых ценных бумаг

Отражение пересчета основных средств в бухгалтерском учете осуществлялось в долевой отчетности Банка «Волгоградский» (ООО) за 2011г.

Наименование показателей	По состоянию на 01.01.2013	По состоянию на 01.01.2014
Всего основных средств, из них:	180715	199070
- здания	109831	112289
- машины и оборудование	67894	75564
- транспортные средства	979	6910
- производственный и хозяйственный инвентарь	1470	3787
- прочие	541	520

в тыс. рублей

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств

Движение денежных потоков Банка в общем объеме сконцентрировано в г. Нижний Новгород и Нижегородской области.

Необходимая доля остатков средств клиентов Банка в разрезе видов экономической деятельности 36,1% принадлежит торговле, далее распределение идет между строительством – 16,6%, промышленностью – 10,2%, научными исследованиями и разработками - 6,1%.

Средства на текущих и расчетных счетах юридических лиц	543 101,00
Средства на срочных депозитах юридических лиц	149 758,00
Всего средств на счетах юридических лиц	692 859,00
Средства на текущих и счетах до востребования физических лиц	53 181,00
Средства на срочных депозитах физических лиц	1 477 789,00
Всего средств на счетах физических лиц	1 530 970,00

в тыс. рублей

Информация об остатках средств клиентов

Выплаты основному управленческому персоналу	2012 год (факт)	2013 год (факт)	2014 год (план)
- краткосрочные вознаграждения - суммы, выплаты которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (зарплата, пенсия и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый отпуск и другие выплаты)	13101,7	14471,0	15000,0
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности - пенсионные выплаты (например, пенсия и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (например, страховые жизни и медицинское обеспечение по окончании трудовой деятельности)	0	0	0
- прочие долгосрочные вознаграждения - отток и выплаты за выплату лет, выплаты при рентной потере трудоспособности и другие выплаты	205,3	26,3	50,0
- выходные пособия	130,0	1200,0	500
Общая величина вознаграждений	13437,0	15697,3	15550,0
Списочная численность (чел.) всего/услуга-состав	200/12	182/9	177/10

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Категория персонала	Дата назначения	Сумма выплаты	Итого		Дата назначения
			2013	2014	
БС 0752498	21.08.2013	1 050 307,00	1 000 000,00	1 000 000,00	21.08.2013
БС 0752499	21.08.2013	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	21.08.2013
БС 0752514	30.09.2013	3 161 214,41	625 530,28	625 530,28	30.09.2013
БС 0752626	30.12.2013	670 859,28	670 859,28	670 859,28	30.12.2013
БС 0752627	30.12.2013	1 324 586,50	1 324 586,50	1 324 586,50	30.12.2013
БС 0752628	30.12.2013	778 712,00	778 712,00	778 712,00	30.12.2013

Для должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат основному управленческому составу в общем фонде оплаты труда в 2013 году составила – 8,8%.

В 2013 году Банком не выполнялось крупных вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями, а также качественных показателей исполнения трудовых обязанностей.

В Банке действует «Положение о порядке оплаты труда и премирования работников Банка «Бороодский» (ООО)», в котором предусмотрены и могут выплачиваться следующие виды вознаграждений сотрудникам:

премии по результатам работы за качественное и своевременное выполнение поручений, связанных с исполнением функций, возложенных на них задач, функций;

премии на основе индивидуальной оценки руководства Банка «за личный вклад» в развитие Банка, проявление инициативы, особые профессиональные достижения и успехи;

премии по результатам работы работника, подражаемая Банка или Банка в целом за

Изменения в Учетной политике Банка на 2013 год

В 2013 году бухгалтерский учет в Банке «Бороодский» (ООО) осуществлялся в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации №385-Н от 26 сентября 2012г., Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О бухгалтерском учете», иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, и в соответствии с Учетной политикой Банка на 2013 год.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в течение 2013 года не зафиксировано.

Учетная политика Банка сформирована исходя из следующих допущений:

- имущество Банка существует обособленно от имущества и обязательств собственников Банка и других лиц;
- деятельность Банка будет продолжаться в обозримом будущем и у Банка отсутствуют намерения ликвидации или существенного сокращения объема проводимых операций;
- обязательства будут погашаться Банком в установленном порядке;
- правила бухгалтерского учета и учетная Политика применяются последовательно от одного учетного года к другому;

- приоритет сохранения над формой при отражении фактов хозяйственной деятельности в учете;
- отражение операций в учете осуществляется в день их совершения, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этим фактом;

- отражение доходов и расходов в учете осуществляется по методу «начисления» - доходы и расходы отражаются и бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту их получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- отражение в учете активов и пассивов осуществляется раздельно;
- учет активов и пассивов осуществляется по их первоначальной стоимости на момент приобретения;

- осторожность в оценке активов и пассивов, доходов и расходов;
- открытость.

Результаты инвентаризации статей баланса

По состоянию на 01 декабря 2013 г. проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами. По состоянию на 01 января 2014 г. проведены ревизии кассы во всех обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка (доп. офисах, операционных офисах, кредитно-кассовых офисах и в филиале). Излишек или недостаток не обнаружено. По результатам инвентаризации основных средств, материальных запасов расхождений между фактическим наличием имущества и ценностей и данными бухгалтерского учета не выявлено. По состоянию на 01 января 2014г. произведена сверка аналитического и синтетического учета по всем балансовым и внебалансовым счетам. Расхождений не выявлено.

По переходным остаткам на 2014 год осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, которая оформлена двусторонними актами.

В соответствии с приложением 3 к Положению № 385-П Банк начал и отражал в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к периоду до 01 января 2014 года.

По состоянию на 01 января 2014 г. в Банке (включая филиалы, дочерние и операционные офисы) открыто 20 731 счетов, в том числе открытых юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 1911 счетов, физических лицам – 16 432 счетов, это в 1,2 раза больше, чем счетов, открытых по состоянию на 01 января 2013 года.

Банком была проведена работа по подтверждению остатков по состоянию на 01 января 2014 г. по открытым счетам клиентов. По состоянию на день сдачи отчетности подтверждены остатки по 1403 счетам, что составляет 61,2%. К сожалению, не все клиенты добросовестно выполняли обязательства по подтверждению остатков, в Банк не имеет достаточных прав (возможности), обеспечить исполнение клиентами этой обязанности. Со стороны Банка приняты все меры к максимальному получению подтверждений по счетам, и эта работа продолжается и после сдачи отчетности.

По состоянию на 1 января 2014 г. на основании выписок, полученных от РКЦ / ГРКЦ ГУ Банка России по Нижегородской области, проведена сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых). Расхождений между суммами остатков по вышеуказанным счетам не установлено.

Получены подтверждения от всех банков-корреспондентов по остаткам на счетах «НОСТРО», а также по счетам межбанковских кредитов. Каких-либо расхождений не установлено.

По состоянию на 01 января 2014 года в балансе отражен остаток средств на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, по выпискам» в размере 111 тыс. руб., в установленном сроке, получены подтверждения и денежные средства зачислены на соответствующие счета.

Сведения о расходах по налогам

В 2013 году у Банка были расходы по налогам в сумме 11 271 тыс. рублей, в т.ч.

- Налог на имущество в сумме 3 014 тыс. рублей;
- Транспортный налог в сумме 114 тыс. рублей;
- Земельный налог в сумме 45 тыс. рублей;

Сведения о доходах бывших периодов

По состоянию на 01.01.2014г. на счетах доходов будущих периодов отражены комиссионные вознаграждения за аренду недвижимых банковских ячеек на общую сумму 240 тыс. рублей.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями, числящейся в балансе по состоянию на 01 января 2014 года. Вся задолженность является текущей.

На балансовом счете 603 в активе числится сумма дебиторской задолженности 81 909 тыс. рублей, из них: 954 тыс. рублей – расчеты по налогу на прибыль, 80 461 тыс. рублей – расчеты с поставщиками и подрядчиками, 459 тыс. рублей – расчеты с прочими дебиторами.

На балансовом счете 603 в пассиве числится сумма 4 791 тыс. рублей, из них: 44 тыс. рублей – расчеты с бюджетом по налогам, 3 697 тыс. рублей – расчеты с поставщиками и подрядчиками, 1 050 тыс. рублей – расчеты с прочими кредиторами.

По состоянию на 01 января 2014 года проведена ревизия кассы. Расхождений не установлено.

Принципы и методы оценки учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 385-П от 26 сентября 2012г. «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» (далее – Положение № 385-П).

При ведении бухгалтерского учета Банк руководствовался основными принципами бухгалтерского учета:

1. Непрерывность деятельности.
2. Полноту прав бухгалтерского учета.
3. Имущественная обособленность.
4. Осторожность.
5. Своевременность отражения операций.
6. Раздельное отражение активов и пассивов.
7. Оценка активов и обязательств.
8. Отражение доходов и расходов по методу «начисления».
9. Преемственность входящего баланса.
10. Приоритет содержания над формой.
11. Открытость.
12. Подготовка баланса и отчетности в едином формате.
13. Отражение операций по внебалансовым счетам.
14. Непротиворечивость данных бухгалтерского учета.
15. Мультифункциональность аналитического учета.

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте РФ. Аналитический учет операций с иностранной валютой ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и в рублях по курсу ЦБ РФ.

Бухгалтерский учет в банке и книги распределения лицевых счетов ведется в автоматизированной банковской системе.

Учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется способом двойной записи в соответствии с рабочим планом счетов, составленным в соответствии с Положением № 385-П.

Все имущество учитывается по первоначальной стоимости на момент приобретения или другого поступления, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России и другими нормативно-правовыми актами законодательства РФ.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно готово для использования.

Приобретенное по договору с НБПД имущество, ранее полностью оплаченное в валюте РФ, принимается к учету в сумме противоположной оплаты в валюте РФ.

В случаях частичной или полной предварительной (в рамках договора) поставки имущества по договору с НБПД стоимость приобретенного в валюте РФ имущества определяется как сумма авансовых платежей в валюте РФ, расчитанной в соответствии с

НБПД, на дату поставки имущества.

Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, принадлежащего Банку на праве собственности и используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-

эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

К основным средствам также относятся:

- оружие, независимо от стоимости;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются

собственностью арендатора.

Предметы, стоимость не более 40 000 руб., независимо от срока службы, не учитываются в составе основных средств.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономических выгод в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд кредитной организации;

- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надежные оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банк на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охраняемые документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам;

- возможность выделения или отчуждения (идентификации) объекта от других активов;

- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;

- отсутствие у объекта материально-вещной формы.

Стоимость основных средств, находящихся в Банке на праве собственности, определяется посредством начисления амортизации линейным способом.

При определении срока полезного использования основных средств Банком применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О Классификации

основных средств, включаемых в амортизационные группы».

По объектам основных средств, не упомянутым в Классификации, срок полезного использования устанавливается Банком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организационно-континентальных. По объектам основных средств, бывшим в эксплуатации у предыдущих собственников, срок полезного использования (норма амортизационных отчислений) рассчитывается исходя из минимального (а в случае превышения фактического срока эксплуатации — исходя из максимального) срока полезного использования, установленного по соответствующей группе Классификации основных средств, уменьшенного на количество месяцев эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета.

Прекращение суммы начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта основных средств.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, стоимостью не более 40 000 рублей.

Материальные запасы (кроме оборотных запасов) списываются на расходы при передаче в эксплуатацию на основании акта. Для учета товарно-материальных ценностей Банком применяется координатно-суммовой метод.

Основанием для занесения в регистры бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственных операций.

К расходам бухгалтерских периодов относятся суммы, одновременно полученные за работы, услуги в данном отчетном периоде (его текущем временном интервале), но относящиеся к будущим отчетным периодам и (или) следующим временным интервалам текущего отчетного периода:

- поступления суммы арендной платы;
- суммы, полученные за информационно-консультационные услуги;
- другие аналогичные поступления.

Указанные суммы относятся на доходы Банка равномерно не позднее последнего рабочего дня каждого временного интервала (т.е. календарного месяца) в течение периода, к которому они относятся. При этом дооценительные первичные оправдательные документы, устанавливающие факт получения доходов, не требуются.

К расходам бухгалтерских периодов относятся суммы, одновременно уплаченные за работы, услуги в данном отчетном периоде (его текущем временном интервале), но относящиеся к будущим отчетным периодам и (или) следующим временным интервалам текущего отчетного периода:

- поступления суммы арендной платы;
- суммы, полученные за информационно-консультационные услуги;
- другие аналогичные поступления.

Указанные суммы относятся на расходы Банка равномерно не позднее последнего рабочего дня каждого временного интервала (т.е. календарного месяца) в течение периода, к которому они относятся. При этом дооценительные первичные оправдательные документы, устанавливающие факт получения доходов, не требуются.

К расходам бухгалтерских периодов относятся суммы, одновременно уплаченные за работы, услуги в данном отчетном периоде (его текущем временном интервале), но относящиеся к будущим отчетным периодам и (или) следующим временным интервалам текущего отчетного периода:

- суммы, уплаченные за подписку на периодические издания;
- суммы затрат на информационно-консультационные услуги;
- суммы затрат по ссудовождению (в т.ч. модификации, обновлению) программных продуктов (баз данных), по которым исключительные права на использование принадлежат Банку;
- суммы затрат на приобретение и ссудовождение (в т.ч. модификацию, обновление) программных продуктов (баз данных) с неисключительными правами на использование;
- суммы вознаграждений, уплачиваемых по лицензионным договорам за право использования результатов интеллектуальной деятельности и иных объектов интеллектуальной собственности;
- суммы затрат на приобретение лицензий (кроме бессрочных лицензий);
- суммы затрат на рекламу;
- суммы арендной платы по арендованному Банком имуществу;

- суммы абонентской платы за использование телефонных телекоммуникационных и прочих каналов связи;

- суммы страховых премий (взносов), уплаченные по договорам страхования, срок действия, которых приходится на несколько календарных месяцев;

- суммы капитальных вложений в арендованное имущество, не являющиеся собственностью Банка-арендатора, и невозмещаемые арендодателем;

- другие аналогичные сиюновременные платежи, произведенные за работу, услуги в данном отчетном периоде (его текущем временном интервале), но относящиеся к будущим отчетным периодам и (или) текущим временным интервалам текущего отчетного периода.

Указанные суммы списываются на расходы Банка равномерно не позднее последнего рабочего дня каждого временного интервала (т.е. календарного месяца) в течение периода, к которому они относятся. При этом дополнительные первичные оправдательные документы, устанавливающие факт произведенных расходов, не требуются.

Операции в иностранной валюте отражаются в учете в валюте РФ по курсу ЦБ РФ, действующему на день совершения операции.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценка позволяет входить остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выплаченных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-резидентами по хозяйственным операциям.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результаты переоценки определяются отдельно по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов ЦБ РФ, действующих на 31 декабря.

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления», т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются 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.

Доход признается Банком в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполненно работ, оказанию услуг право собственности на поставленный актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Процентные доходы по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам (включая все виды третьих лиц) по операциям займа ценных бумаг, в также доходов от предоставления за плату во временное пользование (выдание и пользование) других активов признаются Банком при одновременном соблюдении условий, определенных в подпунктах "а" - "в". При этом отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается Банком на основании оценки качества ссуд, ссудной или ипотечной к ней задолженности (далее - ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требуанию):

- по ссудам, активам (требуованиям), отнесенным Банком к I-II категориям качества, полученные доходы признаются определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III - V категориям качества, получение доходов признается неопределяемым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполненные работ, оказания услуг признаются Банком при одновременном соблюдении условий, определенных подпунктами "а", "б" и "в".

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов признаются Банком в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами Банка не признаются.

Расход признается Банком в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, предоставляющим законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Банк признает, что в отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых он является, неопределяемость отсутствует с даты принятия им работ, услуг.

Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов признаются Банком в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено, хотя бы одно из условий, перечисленных в подпунктах "а", "б" и "в" в бухгалтерском учете Банком признается соответствующий актив (требование, в т.ч. в виде дебиторской задолженности), в не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению Банку в соответствии с условиями конкретных договоров, расходами Банка не признаются, и учитываются им в качестве дебиторской задолженности.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и ипотечных сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в т.ч. в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются Банком в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенной условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтверждающую иными первичными учетными документами.

При этом суммы доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг) делятся на характер (т.е. по договорам, предусматривающим получение доходов (произведение расходов) в течение более чем одного календарного месяца и не предусматривающим постоянную ставку (прямую) работ (услуг)), Банком начисляются и отражаются в учете в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг (в т.ч. когда согласно условиям договора их оплата производится не ежемесячно, либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца).

Финансовый результат (прибыль или убыток) деятельности Банка определяется нарастающим итогом в течение отчетного года и выводится один раз по окончании года.

Потраченное убытка Банка осуществляется на основании решения годового собрания участников Банка по результатам финансового года. Убыток по результатам 2013 года планируется погасить в полной сумме за счет собственных средств (капитала) Банка.

Реформа Банка проводится в порядке, установленном действующим законодательством, после проведения годового собрания участников в строгим соответствии с утвержденными им финансовыми результатами.

Головной бухгалтерский отчет за 2013 год составлен с учетом событий после отчетной даты, в соответствии с Указанием ЦБР от 25 октября 2013г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

К событиям после отчетной даты (СПОД), подвергавшимся существовавшие на 01 января 2014 года условия, в которых Банк вел свою деятельность, отнесены следующие события, отраженные в бухгалтерском учете:

1. В первый рабочий день 2014 года после составления ежедневного баланса на 1 января 2014 года остатки, отраженные на счете 706 «Финансовый результат текущего года» перенесены на счет 707 «Финансовый результат прошлого года».

Дт - соответствующих счетов по учету доходов счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Кт - соответствующих счетов по учету расходов счета 707 «Финансовый результат прошлого года».

Дт - соответствующих счетов по учету доходов счета 706 «Финансовый результат текущего года» в сумме 706 760 тыс. рублей.

Кт - соответствующих счетов по учету расходов счета 707 «Финансовый результат

2. На счетах доходов:

По ссимволу 11302 «Процентные доходы по денежным средствам на счетах в кредитных организациях» отражена сумма 0,1 тыс. рублей.

По ссимволу 12102 «Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание» отражена

сумма 2,6 тыс. рублей.

По ссимволу 16202 «Комиссионное вознаграждение от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам» отражена сумма 0,5 тыс. рублей.

3. На счетах расходов:

По ссимволу 21312 «Процентные расходы по депозитам неосуществленных коммерческих организаций» по кредиту отражена сумма 2,3 тыс. рублей в связи с досрочным закрытием депозита.

По ссимволу 21601 «Процентные расходы по депозитам граждан Российской Федерации» по кредиту отражена сумма 254,1 тыс. рублей в связи с досрочным закрытием депозита.

По ссимволу 25202 «Расходы по комиссионным сборам за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов» отражена сумма 254,6 тыс. рублей.

По ссимволу 25203 «Расходы по комиссионным сборам за услуги по переводу денежных средств, включая услуги платёжных и расчётных систем» отражена сумма 0,3 тыс. рублей.

По ссимволу 26302 «Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) отражена сумма 22,2 тыс. рублей.

По ссимволу 26303 «Расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу» отражена сумма 17,7 тыс. рублей.

По ссимволу 26404 «Расходы на рекламу» отражена сумма 1,7 тыс. рублей.

По ссимволу 26406 «Расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем» отражена сумма 91,8 тыс. рублей.

По ссимволу 26411 «Расходы по налогам и сборам, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ» отражена на сумму 17,7 тыс. рублей.

По ссимволу 26412 «Другие организационные и управленческие расходы» отражена сумма 0,4 тыс. руб.

По ссимволу 28101 «Налог на прибыль» отражена сумма 25,6 тыс. рублей.

4. Остатки на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» перенесены на счет № 70802 «Убыток прошлого года» следующим:

Дт - соответствующих счетов по учету доходов счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»

Кт 70802 «Убыток прошлого года» в сумме 677 452 тыс. рублей.

Лт 70802 «Выход прошлого года»
Кт – соответствующих счетов по учету расходов № 707 «Финансовый результат
прошлого года» в сумме 706 934 тыс. рублей.

Филиал «Московский» Банка «Боторо/скин» в г. Москва операций СНОД не
отражал, остатки по счетам доходов и расходов переданы на счета Главной организации
в последний рабочий день года.

События, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и
обязательства, сдвигающиеся о возникших после отчетной даты условиях, в которых
Банк вел свою деятельность и не отразил в бухгалтерском учете, в деятельности Банка
отсутствовали, а именно такие, как:

- решение о реорганизации Банка;
- снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств и
финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств;
- решение о выплате дивидендов;
- изменение законодательства РФ о налогах и сборах, вступающих в силу после
отчетной даты;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка;
- судебного разбирательства, произошедших после
отчетной даты;
- пожар, авария, стихийное бедствие;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют;
- действия органов государственной власти.

Изменения в Учетной политике Банка на 2014 год

Введена в действие Учетная политика Банка на 2014г. в полном соответствии с
Положением Банка России от 16 июля 2012г. № 385-П «О правилах ведения
бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории
Российской Федерации», Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях
РФ, принятым действующими нормативными актами в области бухгалтерского учета.

Пояснения к формам годовой публикуемой отчетности за 2013 год

Главная публикуемая отчетность на 1 января 2014 года составлена Банком в
соответствии с Указаниями Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне,
формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных
организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Расхождение значений статей форм публикуемой отчетности № 0409806, 0409807,
0409808, 0409813 с аналогичными статьями форм отчетности № 0409101, 0409110,
0409134, 0909135 на 01 января 2014 г. вызвано отражением в балансе событий после
отчетной даты.

Присоединить Правления



Главный бухгалтер
02 «января» 2014

И.А. Ларионова

Л.Г. Ларкина

[Handwritten signature]

Испрошено, проучено и счислено
печатно

Срок ссуд. инст.

Генерал-майор
ООО «Авант-Сервис»
Земцова М.В.

подпись

«10» апреля 2014г.

