

Пояснительная информация к годовой отчетности Банка «Богородский» (ООО) за 2014 год

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Богородский» (Банк «Богородский» (ООО)), (далее Банк) по состоянию на 1 января 2015 года и за 2014 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Пояснительная информация к годовой отчетности составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается общим собранием участников Банка и раскрывается на официальном сайте кредитной организации www.bkbank.ru в установленный законом срок (не позднее 10 рабочего дня после дня проведения годового общего собрания участников Банка).

1. Существенная информация о Банке

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 является участником системы обязательного страхования вкладов с 10 февраля 2005 года, номер Банка в реестре 635.

Юридический адрес: 607600, Нижегородская область, г. Богородск, ул. Ленина, д. 185.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк оказывает следующие виды банковских операций:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных по вклады (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 переводов денежных средств по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- операции с векселями;
- Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством РФ.

По состоянию на 01.01.2015г. действует филиал «Московский» Банка «Богородский» (ООО)», место нахождения 111538, г. Москва, ул. Косинская д. 11А, порядковый номер филиала 1277/1 от 21.04.2014 г. с 4 дополнительными офисами, а также 6 дополнительных офисов в г. Нижнем Новгороде и городах Нижегородской области – г.

Сарове, г. Бор, г. Урене, р.п. Сосновское, 1 операционный офис и г. Казани, 3 операционные кассы вне кассового узла в г. Сарове, 1 - в д. Вознесенское, 1 - в с. Дивеево 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 во вклады (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;
- 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 электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- Осуществление операций, с использованием пластиковых карт;
- Операции с векселями.

Операции, проводимые в 2014 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.

Основная цель деятельности Банка – получение прибыли путем привлечения финансовых средств юридических и физических лиц, их эффективного использования и размещения от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности, а также оказание других банковских услуг, предусмотренных законодательством РФ.

Банк считает приоритетным направлением своей деятельности кредитование.

Проводимая Банком политика в отношении клиентов направлена на расширение диапазона и качества услуг, предоставляемых как физическим, так и юридическим лицам, создание максимального уровня качества и удобства для клиентов.

Информация о составе Совета Банка

Состав Совета Банка по состоянию на 01 января 2015 года

(утвержден решением внеочередного общего собрания участников
протокол № 6 от 30.12.2014 г.)

- | | |
|----------------------------------|--|
| 1. Краснощеков Андрей Васильевич | - председатель Совета Банка (участник Банка) |
| 2. Ромашенко Павел Борисович | - член Совета Банка (участник Банка) |
| 3. Ромашенко Тамара Алексеевна | - член Совета Банка (физическое лицо) |
| 4. Давыдова Наталья Валерьевна | - член Совета Банка (физическое лицо) |

Владение долями в уставном капитале Банка членов Совета Банка по состоянию на 01.01.2015 года:

- | | |
|----------------------------------|---|
| 1. Краснощеков Андрей Васильевич | – 25,889%, 808 530 голосов |
| 2. Ромашенко Павел Борисович | – 60,804 %, 1 898 935 голосов (согласно данным ЕГРЮЛ на 01.01.2015 22,38%, 698 936 голосов) |

Члены Совета – Ромашенко Т.А. и Давыдова Н.В. долями в уставном капитале Банка не владеют.

В течение 2014 года доли членов Совета Банка в уставном капитале Банка менялись следующим образом:

22 апреля 2014г. зарегистрированы изменения № 10 в Устав Банка в связи с увеличением уставного капитала Банка за счет внесения дополнительного вклада

участником Банка Ромащенко П.Б., в результате чего произошло перераспределение долей участников Банка:

1. Краснощеков Андрей Васильевич – 15,41%, 421 539 голосов
2. Тимофеев Михаил Вячеславович – 2,68 %, 73 310 голосов
3. Латыева Людмила Геннадьевна – 0,11%, 3 000 голосов
4. Катичев Антон Владимирович – 2,17%, 59 378 голосов

09 сентября 2014г. зарегистрированы изменения № 11 в Устав Банка, в связи с увеличением уставного капитала Банка за счет внесения дополнительного вклада недвижимым имуществом участником Банка Краснощековым А.В., в результате чего произошло перераспределение долей участников Банка:

1. Краснощеков Андрей Васильевич – 25,89%, 808 530 голосов
2. Тимофеев Михаил Вячеславович – 2,35 %, 73 310 голосов
3. Латыева Людмила Геннадьевна – 0,10%, 3 000 голосов
4. Катичев Антон Владимирович – 1,90%, 59 378 голосов

С 26 ноября 2014г. на основании решения внеочередного общего собрания участников Банка (протокол № 5 от 26.11.2014) состав Совета изменен:

- досрочно прекращены полномочия членов Совета Голофастова А.В., Латыевой Л.Г., Тимофеева М.В., Давыдовой Н.В., Шевеленой Е.Ф., Ларионовой И.А., Катичева А.В., Бухаревой Е.В.;

- в состав Совета Банка избраны три человека: Краснощеков А.В. (Председатель Совета), Ромащенко П.Б. и Ромащенко Т.А. (члены Совета).

- вновь избранный член Совета Банка Ромащенко П.Б. является участником Банка, по состоянию на 26 ноября 2014г. он владел:

в связи с заключением им 08.10.2014 сделки по купле-продаже доли в уставном капитале Банка с ООО «Промкомплекс» фактическая доля составила 60,80%, 1 898 936 голосов (при этом согласно данным ЕГРЮЛ на 01.01.2015 - 22,38%, 698 936 голосов; выход ООО «Промкомплекс» из участников Банка и запись о владении Ромащенко П.Б. доли 60,80% внесена в ЕГРЮЛ 06.02.2015г.).

30 декабря 2014г. на основании решения внеочередного общего собрания участников Банка (протокол № 6 от 30.12.2014) состав Совета снова изменен, избран 4 член Совета - Давыдова Н.В.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа и составе коллегиального исполнительного органа

Председателем Правления Банка в течение 2014 года являлась Латыева Людмила Геннадьевна (с 18 апреля 2013 года по 28 января 2015 года).

Председатель Правления Латыева Л.Г. является участником Банка. В течение 2014 года ее доля изменялась:

- на 01.01.2014 - 0,13 %, 3 000 голосов;
- на 22.04.2014 - 0,11 %, 3 000 голосов;
- на 09.09.2014 - 0,10 %, 3 000 голосов.

С 28.01.2015 на основании решения Совета Банка (протокол № 05/01-15 от 27.01.2015) Председателем Правления Банка избрана Ромащенко Тамара Алексеевна.

Коллегиальным исполнительным органом является Правление Банка.

Состав Правления по состоянию на 01.01.2015 года:

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

1. Латыева Людмила Геннадьевна - Председатель Правления
2. Тимофеев Михаил Вячеславович - член Правления
3. Пугина Алефтина Алексеевна - член Правления

Член Правления Банка Пугина А.А. по состоянию на 01.01.2015 года не является участником Банка.

С 28.01.2015 состав Правления Банка изменен на основании решения Совета Банка (протокол № 05/01-15 от 27.01.2015).

С 2009 года аудитором Банка 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 Содружество». 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 не являются аффилированными лицами.

2. Краткая характеристика деятельности Банка за 2014 год

Информация об экономической среде

На протяжении 2014 года рост общемировой политической напряженности, обесценивание национальной валюты, введенные экономические санкции против России несли под собой негативный фон для финансовой системы.

За прошедший год ситуация в российской экономике значительно изменилась. В середине декабря 2014 г. продолжилось ухудшение внешних условий. Снижение цен на нефть сопровождалось пересмотром вниз международными организациями и участниками рынка прогнозов их дальнейшей динамики. В условиях ограниченного доступа к международным рынкам капитала компании предъявляли повышенный спрос на иностранную валюту на внутреннем рынке для погашения внешней задолженности. В результате ослабление рубля продолжилось, что привело к существенному росту девальвационных ожиданий, увеличению спроса населения на наличную иностранную валюту и росту долларизации депозитов (курс рубля по ЦБ по отношению к доллару США за 2014 год опустился на 72%).

Выросли инфляционные ожидания, и возникла угроза значительного ускорения роста потребительских цен в дальнейшем. В этих условиях Банк России принял решение с 16 декабря 2014 г. повысить ключевую ставку с 10,50 до 17,00% годовых. Принятые решения позволили предотвратить отток средств с рублевых вкладов населения, способствовали нормализации ситуации на внутреннем валютном рынке и заметному снижению волатильности курса национальной валюты. В результате девальвационные и инфляционные ожидания несколько стабилизировались. В данной ситуации в декабре 2014 года Банком было принято оперативное решение о значительном повышении ставок по краткосрочным рублевым депозитам с целью не допущения массового изъятия вкладчиками денежных средств со счетов, что могло серьезно ухудшить показатели ликвидности Банка. Средневзвешенные ставки по вкладам в рублях для физических лиц на период от 31-180 дней по данным формы по ОКУД 0409129 за декабрь 2014 достигли более 18% в годовом исчислении (для сравнения, по итогам ноября на тот же период размещения ставки - в районе 9% годовых). По данным формы по ОКУД 0409128, рост средневзвешенных процентных ставок по размещенным средствам в рублях, значительно отставал и в среднем составил не более 2% в годовом исчислении.

Риски дальнейшего значительного охлаждения экономики в 2015 г. выросли прежде всего вследствие продолжения снижения цены на нефть. В условиях высоких цен на импортируемые товары инвестиционного назначения, ухудшения финансовых показателей компаний, ограниченного доступа к международным рынкам капитала и ужесточения условий кредитования продолжится сокращение инвестиций в основной капитал. Подстройка рынка труда к новым условиям будет происходить преимущественно за счет снижения заработной платы и неполной занятости, что в совокупности с замедлением роста розничного кредитования приведет к дальнейшему снижению потребительской активности, росту просроченной задолженности.

В настоящее время основным источником неопределенности для прогноза ситуации в российской экономике и финансовой сфере является динамика цены на нефть. Ее дальнейшее снижение приведет к более сильному спаду в 2015 году.

Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Ставя своей основной целью привлечение финансовых средств юридических и физических лиц для дальнейшего получения прибыли посредством их эффективного использования путем размещения от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности, повышение финансовой устойчивости, укрепление имиджа Банка как надежной финансовой структуры, - в 2014 году Банк в своей работе по-прежнему ориентировался на сотрудничество с предприятиями среднего и малого бизнеса, залоговое кредитование физических лиц, прием платежей населения посредством собственной терминальной сети, привлечение депозитов физических лиц во вклады.

Проводимая Банком политика в отношении клиентов направлена на расширение диапазона и качества услуг, предоставляемых как населению, так и юридическим лицам, создание максимального удобства для клиентов посредством активного внедрения системы дистанционного банковского обслуживания iBank2.

За 2014 год Банку удалось сохранить клиентскую базу, привлечь на обслуживание несколько крупных предприятий и организаций реального сектора экономики.

В 2014г. году Банк реализовал ряд мероприятий, направленных на дальнейшее стабильное функционирование и развитие:

- ужесточение кредитной политики, направленное на снижение риска по сделкам Банка, несущим кредитный риск;
- в связи нестабильной ситуацией на американской бирже, скачках курса национальной валюты по отношению к доллару США и Евро и общей неопределенностью на ближайшее будущее, а также учитывая понесенные убытки и стремясь минимизировать дальнейший рост рыночных рисков, в декабре 2014 Банк принял решение о приостановлении на неопределенный срок деятельности по работе с производными финансовыми инструментами (опционы, фьючерсы);
- многократные коррекции и балансировки линейки банковских продуктов, учитывающие изменившиеся потребности различных категорий клиентов, постоянный анализ эффективности механизмов предоставления услуг;
- обеспечение «прозрачных» условий обслуживания клиентов;
- совершенствование и оптимизацию организационной структуры Банка, реализацию новых принципов разграничения полномочий и ответственности;
- изменение принципов мотивации персонала.

В 2015 г. году Банк планирует сохранить свои основные конкурентные преимущества:

- оперативность в принятии решений, индивидуальный подход к каждому клиенту;
- стабильную, профессиональную, обладающую большим опытом банковской деятельности команду менеджеров высшего звена, активно взаимодействующих с участниками Банка;
- использование передовых банковских и информационных технологий, систем защиты в рамках принятых стандартов информационной безопасности.

Краткий обзор основных показателей деятельности и факторов, повлиявших на финансовый результат Банка по итогам 2014 года

В 2014 году уставный капитал Банка вырос на 38 699,2 тыс. руб. и на сегодняшний день составляет 312 303,2 тыс. руб.

Показатели уровня достаточности капитала (0409808)	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Собственные средства, тыс. руб.	365 669	299 197

Динамика роста нетто-активов Банка «Богородский» (ООО) в рейтинге банков России (www.finmarket.ru)

тыс. руб.

Период	Нетто-активы		
	тек. знач. (тыс. руб.)	изменение	№ в рейтинге
2012	2 628 264	25%	504
2013	2 543 449	-3%	517
2014 (1 квартал)	2 409 137	-5%	523
2014 (2 квартал)	2 499 001	-1,74%	502
2014 (3 квартал)	2 668 233	4,9%	487
2014 (4 квартал)	2 665 044	-0,12%	489
2014 (итог)	2 665 044	4,78%	489

На 01.01.2015

в структуре нетто-активов наибольший удельный вес приходится на кредиты юридическим и физическим лицам – 67% (57% по состоянию на 01.01.2014); денежные активы на кор.счете и кассе Банка с начала года снизились с 24% до 15%;

объем чистой ссудной задолженности составляет 1 650 851 тыс. руб. (1 408 296 тыс. руб. на 01.01.2014), что составляет рост 17,2% с начала года;

доля средств в Центральном Банке РФ с начала года снизилась на 65,2% или на 274 819 тыс. руб.;

доля средств в кредитных организациях с начала года снизилась на 42,9% или на 60 883 тыс. руб.

Таким образом, Банк направил значительную часть не приносящих доход денежных активов на увеличение кредитного портфеля. При этом за год незначительно возросла доля в кредитном портфеле (за исключением МБК) кредитов на срок свыше года: с 59,9% на 01.01.2014 до 63,5% на 01.01.2015.

Основным источником фондирования по-прежнему являются депозиты физических лиц. Доля средств физических лиц в общей ресурсной базе Банка составляет 75% (рост с начала года на 6%).

Также в ноябре 2014 г. для стабилизации уровня ликвидности Банк привлек депозит ЦБ сроком 3 месяца в размере 27 000 тыс. руб.

С 01.11.2014 года на ликвидность Банка благоприятно повлиял факт получения права на усреднение при расчете обязательных резервов в ЦБ: в среднем резервируемые обязательства составили около 20 000 тыс. руб., на кор.счет вернулись около 48 000 тыс. руб.

Положительным результатом деятельности Банка в отчетном году можно отнести снятие с Банка обязанности по ежедневному предоставлению в ЦБ отчетности по формам ОКУД 0409101, 0409123, 0409135, а также динамики привлеченных средств физических лиц.

На финансовый результат Банка за 2014 год в наибольшей степени повлияла деятельность на финансовых рынках.

В 2014 году Банк проводил собственные операции с производными финансовыми инструментами на американских биржах по стратегии продажи опционов.

Операции по стратегии проводились с производными финансовыми инструментами (ПФИ) на товарные и валютные активы. Выбор инструментов был обусловлен, с одной стороны, высокой ликвидностью рынков, с другой стороны – более

низкой спекулятивной составляющей относительно фондовых рынков. Сделки совершались 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 осуществлялся через американских брокеров.

Производные финансовые инструменты на протяжении 3 кварталов 2014 позволяли Банку диверсифицировать активы, повышать их доходность и ликвидность, проводить хеджирование валютных и фондовых рисков, приобретать необходимый опыт сотрудничества с иностранными контрагентами.

Начиная с августа 2014 ситуация на финансовых рынках в результате падения общемировых цен на нефть и снижения курса национальной валюты резко изменилась. Руководство Банка пыталось минимизировать предстоящие потери, но, по итогам 2014 года был зафиксирован убыток в размере 23 474 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2015г. зафиксировано снижение значения основных показателей, характеризующих деятельность Банка, связанную с использованием платежных карт, а именно:

- общая эмиссия карт по состоянию на отчетную дату составила - 2 115 карт (4 170 по данным на 01.01.2014);
- количество заключенных договоров на обслуживание в рамках зарплатных проектов - 36 (41 по данным на 01.01.2014);
- среднесуточные остатки на карточных контрактах - 14 485 тыс. руб. (20 854 тыс. руб. по данным на 01.01.2014);
- общее количество установленных банкоматов и ПОС-терминалов составило - 8 и 12 соответственно (8 и 11 по данным на 01.01.2014).

Снижение общего количества карт и среднесуточных остатков является следствием расторжения в 2014г. договора об организации зарплатного проекта с ООО «Нижегороднефтемонтаж» (порядка 860 карт), а также окончанием срока действия карт, выпущенных в рамках договоров об организации зарплатных проектов с ООО «Гармония» (2012-й год), ООО «ЮниЭнерджи» (2013-й год) и ООО НТО «Терси-М» (2013-й год).

Основной площадкой для развития розничных продуктов Банка является развитие собственной терминальной сети под брендом «Оплата.ру», расширение списка услуг, доступных с использованием устройств самообслуживания. За 2014г. достигнуты следующие показатели:

- общее количество терминалов на 01 января 2015 года - 1292 шт. (1 003 шт. на 01.01.2014). Увеличение общего количества устройств по сравнению с показателями на 01 января 2014г. связано с приемом Банком на обслуживание платежных терминалов в субаренду (договор №01/04 от 08.04.14г. с ООО «Аксиома плюс»), а также с введением в эксплуатацию терминалов ООО НТО «Терси-М»;
- прием денежных средств осуществляется в пользу порядка 1000 поставщиков услуг (без изменений).

С 25 января 2014 года вступило в силу Положение ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее Положение 409-П) и Указание ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», которые вводят порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Положение ЦБ РФ № 409-П предусматривает отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской

Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Согласно требованиям данных документов, Банк учел сумму отложенного налога на прибыль в добавочном капитале, которая в последствии увеличит подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах в размере 19 491 тыс. руб. на 01.01.2015 года (9 436 тыс. руб. на протяжении отчетного года, начиная с мая 2014 года). Данная сумма уменьшает добавочный капитал и капитал Банка в целом, рассчитанный по форме ОКУД 0409123.

Также осуществлено уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в размере 102 тыс. руб.

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

Бухгалтерский учет всех существенных событий и операций произведен на основе первичных учетных документов в соответствии с Положением ЦБ 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 на основе Учетной политики Банка.

Учетная политика Банка на 2015 г. введена в действие в полном соответствии с Положением ЦБ № 385-П, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О бухгалтерском учете», налоговым законодательством РФ, другими действующими нормативными актами в области бухгалтерского учета.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в течение 2014 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 объемов проводимых операций;
- обязательства будут погашаться Банком в установленном порядке;
- правила бухгалтерского учета и учетная Политика применяются последовательно от одного учетного года к другому;
- приоритет содержания 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 в 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;
- транспарентность.

Корректировки бухгалтерского баланса, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок не проводились.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает Банк производить суждения, расчетные оценки и допущения, в той или иной степени влияющие на применение Учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. В следствие чего, фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

В отчетном 2014 году фактические результаты оценки активов, обязательств, доходов и расходов существенно не отличаются от расчетных оценок, неопределенность отсутствует.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Годовая публикуемая отчетность на 1 января 2015 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».

При ведении бухгалтерского учета Банк руководствовался основными принципами бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности с момента регистрации Банка в качестве юридического лица, подразумевающего, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- имущественная обособленность;
- осторожность;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- оценка активов и обязательств;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- премущественность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость;
- подготовка баланса и отчетности в сводном формате;
- отражение операций по внебалансовым счетам;
- непротиворечивость данных бухгалтерского учета;
- мультивалютность аналитического учета.

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований и обязательства, 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 книга регистрации лицевых счетов ведется в электронном виде 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 пригодно для использования.

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

В случаях частичной или полной предварительной (в рамках договора) поставки имущества по договорам с НВПИ стоимость приобретенного в валюте РФ имущества определяется как сумма авансовых платежей в валюте РФ, рассчитанной в соответствии с НВПИ, 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, стоимостью 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 экономические выгоды в будущем; в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказания 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 надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам;

- возможность выделения или отделения (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-вещественной формы.

Стоимость основных средств, находящихся в Банке на праве собственности, погашается 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 организаций-изготовителей. По объектам основных средств, бывшим в эксплуатации у предыдущих собственников, срок полезного использования (нормы 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.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта основных средств.

В составе материальных запасов учитывались 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) списывались на расходы при передаче в эксплуатацию на основании акта. Для учета товарно-материальных ценностей Банком применялся количественно-суммовой метод.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являлись первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственных операций.

К доходам будущих периодов относятся суммы, единовременно 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:

- поступившие 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 дополнительные первичные оправдательные документы, устанавливающие факт получения доходов, не требуются.

К расходам будущих периодов относятся суммы, единовременно 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 сопровождению (в т.ч. модификация, обновлению) программных продуктов (баз данных), по которым исключительные права на использование принадлежат Банку;
- суммы затрат на приобретение и сопровождение (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 возмещаемые арендодателем;
- другие аналогичные единовременные платежи, произведенные 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.

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 (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется 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, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый 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 векселя третьих лиц) по операциям займа ценных бумаг, а также доходы от предоставления за плату во временное пользование (владение 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 приравненной к ней задолженности (далее - ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III - V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

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

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 и 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, требованиями 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, неопределенность 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" - "в" в бухгалтерском учете Банком признается соответствующий актив (требование, в т.ч. в виде дебиторской задолженности), а 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 других 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), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

При этом суммы доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг) длящегося характера (т.е. по договорам, предусматривающим получение доходов (произведение расходов) в течение более чем одного календарного месяца и не предусматривающим поэтапную сдачу (приемку) 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.

Погашение убытка Банка осуществляется на основании решения годового собрания участников Банка по результатам финансового года. Убыток по результатам 2014 года планируется погашаться в полной сумме за счет собственных средств (капитала) Банка.

Реформация баланса проводится в порядке, установленном действующим законодательством, после проведения годового собрания участников в строгом соответствии с утвержденными им финансовым результатом.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Расхождение значений статей форм публикуемой отчетности № 0409806, 0409807, 0409808, 0409813 с аналогичными статьями форм отчетности № 0409101, 0409110, 0409123, 0409135 на 01 января 2015 г. вызвано отражением в балансе событий после отчетной даты.

Основным событием после отчетной даты, нашедшим отражение в годовой отчетности Банка, является переоценка стоимости основных средств в размере 50 275 тыс. руб., которая, с учетом корректировки на величину отложенного налогового актива, увеличила добавочный капитал Банка на 40 220 тыс. руб. и улучшила уровень достаточности капитала Банка Н1 до 12,5% (с 11,35%).

Годовой бухгалтерский отчет за 2014 год составлен с учетом событий после отчетной даты, в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

К событиям после отчетной даты (СПОД), подтверждающим существование на 01 января 2015 года условия, в которых Банк вел свою деятельность, отнесены следующие события, отраженные в бухгалтерском учете:

В первый рабочий день 2015 года после составления ежедневного баланса на 1 января 2015 года остатки, отраженные на счете 706 «Финансовый результат текущего года» перенесены на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» событиями после отчетной даты:

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

Кт - соответствующих счетов по учету доходов счета 707 «Финансовый результат прошлого года» в сумме 1 153 855 тыс. рублей.

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

Кт - соответствующих счетов по учету расходов счета 706 «Финансовый результат текущего года» в сумме 1 194 135 тыс. рублей.

На счетах доходов:

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

По символу 12102 «Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание» отражена сумма 5 тыс. рублей.

По символу 16203 «Коммиссионное вознаграждение по другим операциям» отражена сумма 11 тыс. рублей.

По символу 16202 «Коммиссионное вознаграждение от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам» отражена сумма 4 тыс. рублей.

По символу 17201 «Доходы прошлых лет по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств» отражена сумма 6 тыс. руб.

На счетах расходов:

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

По символу 21601 «Процентные расходы по депозитам граждан Российской Федерации» отражена сумма -737 тыс. рублей в связи с досрочным закрытием депозитов.

По символу 25202 «Расходы по коммиссионным сборам за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов» отражена сумма 395 тыс. рублей.

По символу 25203 «Расходы по коммиссионным сборам за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем» отражена сумма 2 тыс. рублей.

По символу 26104 «Другие расходы на содержание персонала» отражена сумма 3 тыс. рублей.

По символу 26203 «Амортизация по нематериальным активам» отражена сумма 251 тыс. рублей.

По символу 26301 «Расходы по ремонту основных средств и другого имущества» отражена сумма 4 тыс. рублей.

По символу 26302 «Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)» отражена сумма 127 тыс. рублей.

По символу 26305 «По списанию стоимости материальных запасов» отражена сумма 117 тыс. рублей.

По символу 26403 «Охрана» отражена сумма 211 тыс. рублей

По символу 26404 «Расходы на рекламу» отражена сумма 32 тыс. рублей.

По символу 26406 «Расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем» отражена сумма 236 тыс. рублей.

По символу 26410 «Страхование» отражена сумма 27 тыс. рублей.

По символу 26411 «Расходы по налогам и сборам, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ» отражена на сумму 84 тыс. рублей.

По символу 26412 «Другие организационные и управленческие расходы» отражена сумма 249 тыс. руб.

По символу 27308 «Другие расходы» отражена сумма 13 тыс. руб.

По символу 28101 «Налог на прибыль» отражена сумма 1 251 тыс. рублей.

Остатки на счете № 707 « Финансовый результат прошлого года» перенесены на счет № 70802 «Убыток прошлого года» следующими записями:

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

Кт 70801 « Прибыль прошлого года» в сумме 1 153 883 тыс. рублей.

Дт 70802 «Убыток прошлого года»

Кт – соответствующих счетов по учету расходов № 707 «Финансовый результат прошлого года» в сумме 1 193 899 тыс. рублей.

Выведение финансового результата Банка за 2014 год показало убыток в размере 40 016 тыс. руб.

Филиал «Московский» Банка «Богородский» в г. Москва операций СПОД не отражал, остатки по счетам доходов и расходов переданы на счета Головной организации в последний рабочий день года.

События, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств, свидетельствующих 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 прибыли;
- изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступивших в силу после отчетной даты;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка;
- судебного разбирательства, проистекающего из событий, произошедших после отчетной даты;
- пожар, авария, стихийное бедствие;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют;
- действия органов государственной власти.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу **(Публикуемая форма 0409806)**

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

Номер строки	Наименование статьи	Россия	Страны группы развитых стран	Страны СНГ	Итого
1	2	3	4		
I. АКТИВЫ					
1.	Денежные средства	192 586	0	0	192 586
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	146 964	0	0	146 964
2.1.	Обязательные резервы	20 222	0	0	20 222
3.	Средства в кредитных организациях	80 909	0	0	80 909
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	65 451		65 451
5.	Чистая несудная задолженность	1 650 851	0	0	1 650 851
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9030	0	0	9030
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	330 231	0	0	330 231
9.	Прочие активы	185 988	65 319	0	251 307
10.	Всего активов	2 596 559	130 770	0	2 727 329
II. ПАССИВЫ					
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	27 000	0	0	27 000
12.	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 233 241	0	2 703	2 235 944
13.1.	Вклады физических лиц	1 700 041	0	2 703	1 702 744
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	62 415	0	62 415
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
16.	Прочие обязательства	46 014	0	0	46 014
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 399	0	0	3 399
18.	Всего обязательств	2 374 772	0	2 703	2 377 475
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
19.	Средства акционеров (участников)	312 303	0	0	312 303
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0	0	0
22.	Резервный фонд	2 306	0	0	2 306
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	0
24.	Переоценка основных средств	77 964	0	0	77 964

25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0	0	0
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-40 016	0	0	-40 016
27.	Всего источников собственных средств	352 557	0	0	352 557
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	208 669	1 917 082	0	2 125 751
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	189 883	0	0	189 883
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2015 г.

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

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 не проведения в установленный договором срок какого-либо платежа (по основному долгу и (или) по процентам).

Тыс.руб.

Вид актива	Текущая задолженность	Просроченная задолженность по срокам				Итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Требования к кредитным организациям, в том числе:	203 881	0	0	0	0	203 881
Корреспондентские счета	80 609	0	0	0	0	80 609
учтенные векселя	33 142					33 142
Межбанковские кредиты	60000	0	0	0	0	60 000
Прочие требования	30 130	0	0	0	0	30 130
Требования к юридическим лицам, в том числе:	1 190 950	1 756	2 004	105	27 345	1 190 950
Задолженность по ссудам	1 062 158	1 749	1915	0	25 745	1 062 158
Прочие требования	118 901	4	35	105	1276	118 901
Требования по получению процентных доходов	9 891	3	54	0	324	9 891
Требования к физическим лицам, в том числе:	590 373	3 564	5 624	8 326	17 554	590 373
Задолженность по ссудам	553 752	3 533	5620	7 808	15 998	553 752
Прочие требования	6373	0	0	0	0	6373
Требования по получению процентных доходов	30 248	31	4	518	1556	30 248

ВСЕГО активы	1 985 204	5 320	7 628	8 431	44 899	1 985 204
--------------	-----------	-------	-------	-------	--------	-----------

Информация о результатах классификации активов по категориям качества

Вид актива	Категория качества задолженности, тыс. руб.					Итого
	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	
Требования к кредитным организациям, в том числе:	203 881	0	0	0	0	203 881
Корреспондентские счета	80 609	0	0	0	0	80 609
Межбанковские кредиты	33 142	0	0	0	0	33 142
учтенные векселя	60 000					60 000
Прочие требования	30 130	0	0	0	0	30 130
Требования к юридическим лицам, в том числе:	259 239	776 540	103 322	13 517	30 332	1 190 950
Задолженность по ссудам	201 770	715 378	103 268	13 517	28 225	1 062 158
Прочие требования	56 510	52 608	0	0	9 783	118 901
Требования по получению процентных доходов	959	8 554	54	0	324	9 891
Требования к физическим лицам, в том числе:	141 419	424 114	14 063	2 648	8 129	590 373
Задолженность по ссудам	133 581	402 037	13 833	2 573	1 728	553 752
Прочие требования	0	0	0	0	6373	6 373
Требования по получению процентных доходов	7 838	22 077	230	75	28	30 248
ВСЕГО активы	604 539	1 200 654	117 385	16 165	40 461	1 985 204

Информация о размере фактически сформированного резерва на 01.01. 2015 г.

тыс.руб.

Вид актива	Величина актива	Расчетный резерв	Сформированный резерв
Требования к кредитным организациям, в том числе:	203 881	0	0
Корреспондентские счета	80 609	0	0
Межбанковские кредиты	33 142	0	0
учтенные векселя	60 000		

Прочие требования	30 130	0	0
Требования к юридическим лицам, в том числе:	1 190 950	97 815	53 517
Задолженность по ссудам	1 062 158	85 148	40 830
Прочие требования	118 901	11 887	11 887
Требования по получению процентных доходов	9 891	780	780
Требования к физическим лицам, в том числе:	590 373	17 999	17 719
Задолженность по ссудам	553 752	13 572	13 292
Прочие требования	6373	4015	4015
Требования по получению процентных доходов	30 248	412	412
ВСЕГО активы	1 985 204	115 814	71 236

Стоимость полученного обеспечения второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери на 01.01.2015г. составила 1 014 539 тыс. руб. Обеспечение первой категории качества – отсутствовало.

Сведения о реструктурированных ссудах

По состоянию на 01 января 2015 года объем реструктурированных ссуд составляет 193 965 тысяч рублей (по состоянию на 01 января 2014 года - 123 094 тысяч рублей). Относительно 2014 года объем реструктурированных ссуд увеличился на 57,57%.

В составе реструктурированных ссуд просроченная задолженность сроком до 30 дней составляет 1 749 тысяч рублей, просроченная задолженность сроком свыше 180 дней составляет 3 013 тысяч рублей.

Резерв по реструктурированной задолженности на 01 января 2015 года составляет 13 382 тысяч рублей.

Сведения о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В 2014 году осуществлялись сделки по продаже опционных контрактов по 3 видам базовых активов:

- фьючерс на нефть;
- фьючерс на евро/доллар;
- фьючерс на британский фунт/доллар.

Также осуществлялись сделки по покупке и продаже фьючерсов на евро/доллар и рубль/доллар для хеджирования валютных рисков Банка.

На 1 января 2015 года в разделе «Г» баланса отражены требования по поставке денежных средств, базовых активов по опционным контрактам (фьючерс на евро/доллар, фьючерс на нефть) и фьючерсным контрактам рубль/доллар в сумме 4 068 502 тысяч рублей.

Вышеуказанные сделки заключены на организованных торговых площадках, на американских биржах, и оцениваются Банком по текущей справедливой 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 создавался.

Сведения о внебалансовых обязательствах, срочных сделках, о сформированном по ним резервах на возможные потери

На 01.01.2015 года Банк имел следующие внебалансовые обязательства перед клиентами:

тыс. руб.

Внебалансовые обязательства	на 01.01.2014	на 01.01.2015
Выданные гарантии и поручительства	283 776	189 883
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	201 925	197 394
Резервы, созданные по внебалансовым обязательствам	5 199	3 399
Итого внебалансовых обязательств за минусом резервов	480 502	383 878

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 – Общество с ограниченной ответственностью «Дельта Трафо» с приобретением 19% доли в уставном капитале ООО «Дельта Трафо» номинальной стоимостью 9 030 136,98 (Девять миллионов тридцать тысяч сто тридцать шесть рублей 98 копеек).

Основные собственники ООО «Дельта Трафо»:

- Закрытое акционерное общество Нижегородская производственная компания «Электрические машины» – 49,00% УК (оплачено 100%, основными средствами 27.12.2012);
- Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Богородский» - 19,00% УК (оплачено 100%);
- Компания «Шанхай Хуаминь 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 давние деловые связи, связывающие ЗАО НПК «Электрические машины» и Банк «Богородский» (ООО), банк был выбран в качестве бизнес-партнера.

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

1. Участие в создании мощного производственного предприятия, лидера своей отрасли, как в региональном, так и в российском масштабе. Комплексное обслуживание финансовых потоков ООО «Дельта Трафо», расширяет ресурсную базу, повышает процентные и комиссионные доходы Банка.
2. 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 рост рыночной стоимости доли в уставном капитале ООО «Дельта Трафо».

ООО «Дельта Трафо» не является организацией, аффилированной с Банком. Компания создана для расширения деятельности ЗАО НПК «Электрические машины».

Стратегия предприятия предполагает в период до 2018 года спроектировать и произвести полную номенклатурную линейку трансформаторов для питания металлургических печей.

Банк планирует финансирование и банковское сопровождение бизнеса.

Информация об остатках денежных средств на счетах клиентов

По состоянию на:	тыс. руб.	
	на 01.01.2014 г.	на 01.01.2015
Средства на текущих и расчетных счетах юридических лиц	543 101,00	452 349
Средства на срочных депозитах юридических лиц	149 758,00	94 883
Всего средств на счетах юридических лиц	692 859,00	547 232
Средства на текущих и счетах до востребования физических лиц	53 181,00	34 324
Средства на срочных депозитах физических лиц	1 477 789,00	1 654 388
Всего средств на счетах физических лиц	1 530 970,00	1 688 712

Преобладающая доля остатков средств клиентов Банка в разрезе видов экономической деятельности принадлежит торговле, далее распределение идет между строительством и промышленностью, в меньшей степени научными исследованиями и разработками.

Ресурсной базой для привлечения депозитов физических лиц является г. Саров Нижегородской области. Доля средств на счетах юридических и физических лиц, открытых в Филиале «Московский» г. Москва составляет 12,6% к общему объему.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств

Наименование показателей	тыс. руб.	
	По состоянию на 01.01.2014	По состоянию на 01.01.2015
Всего основных средств, из них:	199 070	357 209
- здания	112 289	222 655
- машины и оборудование	75 564	120 470
- транспортные средства	6 910	8 857
- производственный и хозяйственный инвентарь	3 787	4 430
- прочие	520	797

Последняя переоценка основных средств Банка (здание, нежилые помещения) по рыночной стоимости проведена на 01.01.2015 года. Независимым оценщиком выступило ООО «Оценочная компания «Нижегородский капитал» ОГРН 1035205642845, ИНН 5261038093, дополнительные сведения на сайте организации www.oknk.mov.ru. Непосредственным оценщиком выступал директор вышеуказанной организации, оценщик I категории, кандидат технических наук Диев Сергей Борисович.

При проведении оценки использовались следующие стандарты оценки согласно законодательству РФ: Федеральные стандарты оценки (ФСО) и «Свод стандартов Российского общества оценщиков ССО РОО 2010».

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

На 01.01.2015 выпущенные долговые ценные бумаги на балансе Банка отсутствуют.

Информация об объеме и структуре учтенных ценных бумаг

На 01.01.2015 на балансе Банка находились учтенные векселя ОАО "ТОМБАР-БАНК" 9 штук балансовой стоимостью (без учета накопленного дисконта) 33 090 тыс. руб.; накопленный дисконт составил 52 тыс. руб.

Результаты инвентаризации статей баланса

По состоянию на 01 декабря 2014 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 требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами.

По состоянию на 01 января 2015 г. проведены ревизии кассы во всех обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка (доп. офисах, операционных офисах, кредитно-кассовых офисах и в филиале). Излишек или недостач 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 2015г. произведена сверка аналитического и синтетического учета по всем балансовым и внебалансовым счетам. Расхождений не выявлено.

По переходящим остаткам на 2015 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 начислил и отразил в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к периоду до 01 января 2015 года.

По состоянию на 01 января 2015 г. в Банке (исключая филиалы, дополнительные офисы и операционные офисы) открыто 810 счетов, в том числе открытых юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 1 885 счетов, физическим лицам - 18 925 счетов.

Банком была проведена работа по подтверждению остатков по состоянию на 01 января 2015 г. по открытым счетам клиентов. По состоянию на день сдачи отчетности подтверждены остатки по 1228 счетам, что составляет 67,3%. К сожалению, не все клиенты добросовестно выполняют обязанность по подтверждению остатков, а 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 2015 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 2015 года в балансе отражен остаток средств на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» в размере 123 тыс. руб., в установленные сроки, получены подтверждения и денежные средства зачислены на соответствующие счета.

Сведения о доходах будущих периодов

По состоянию на 01.01.2015г. на счетах доходов будущих периодов отражены комиссионные вознаграждения за аренду индивидуальных банковских ячеек на общую сумму 173 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 2015 года. Вся задолженность является текущей.

На балансовом счете 603 в активе числится сумма дебиторской задолженности 99 554 тыс. рублей, из них: 1 252 тыс. рублей – расчеты по налогу на прибыль, 97 001 тыс. рублей – расчеты с поставщиками и подрядчиками, 1 301 тыс. рублей – расчеты с прочими дебиторами.

На балансовом счете 603 в пассиве числится сумма 1 416 тыс. рублей, из них: 249 тыс. рублей – расчеты с бюджетом по налогам, 300 тыс. рублей – расчеты с поставщиками и подрядчиками, 867 тыс. рублей – расчеты с прочими кредиторами.

По состоянию на 01 января 2015 года проведена ревизия кассы. Расхождений не установлено.

Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках (Публикуемая форма 0409807)

Основные финансовые показатели Банка:

Данные из отчета о прибылях и убытках (0409807)	тыс. руб./%		
	2012	2013	2014
Чистый процентный доход до резервов	124 773	97 137	98 222
Чистый комиссионный доход	145 020	123 244	99 773
Прибыль до налогообложения	11 425	-18 211	-29 175
Финансовый результат за год, тыс. руб.	-6 616	-29 482	-40 016

Основным фактором, приведшим к отрицательному финансовому результату, явился убыток от операций с производными финансовыми инструментами в размере - 23 474 тыс. руб.

Чистые процентные доходы Банка остались на уровне предыдущего года.

Значительно просели чистые комиссионные доходы. Сокращение составило 23 469 тыс. руб. Из них приблизительно на 9 000 тыс. руб. сократились доходы от выдачи банковских гарантий и на 11 000 тыс. руб. доходы за расчетно-кассовое обслуживание (в основном это доходы от денежных переводов и терминальной сети Банка).

Общие расходы Банка по созданию резервов на возможные потери по ссудам и прочим потерям снизились на 4 887 тыс. руб. Существенно пополнило частичное восстановление резервов по денежным средствам, изъятым ГУ МВД РФ по Нижегородской области в размере 14 000 тыс. руб. На сегодняшний день Банк по-прежнему ожидает возврата денежных средств в размере 8 363 тыс. руб., на сумму которых создан 100% резерв.

Сумма курсовой разницы от переоценки иностранной валюты по состоянию на 01.01.2015г. увеличила убыток Банка на 153 тыс. руб., что незначительно.

Операционные расходы банка за 2014 год незначительно возросли на 1% с 224 313 тыс. руб. до 226 647 тыс. руб.:

Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	тыс. руб./%	
	2013	2014
	234 422	233 049
Расходы на содержание персонала, в т.ч.:	115 987	123 717

Расходы на оплату труда	91 233	97 565
Налоги и сборы на ФОТ	24 754	26 152
Обязательные расходы, в т.ч.:	109 144	92 417
Арендная плата	35 109	26 902
Ремонт основных средств и имущества	2 860	2 626
Содержание основных средств и имущества	5 500	8 413
Расходы на содержание оборудования связи, телекоммуникационные, консультационные, информационные услуги	4 160	3 902
Охрана	14 077	9 123
Страхование, в т.ч. ССВ	7 685	7 524
Амортизация	14 410	16 361
Прочие (транспортные и проч.)	25 343	17 566
Текущие расходы, в т.ч.:	9 291	16 915
Приобретение/выбытие имущества/списание материальных запасов	6 876	12 657
Расходы на рекламу	844	736
Аудит, представительские расходы	927	989
Расходы по обеспечению делопроизводства: командировки, судебные издержки, подготовка кадров	644	2 533

Расходы, связанные с административно-хозяйственной деятельностью Банка незначительно снизились, на 0,6%.

Расходы на оплату труда выросли на 6,7%, что не превышает уровень инфляции за 2014 год.

Снижение расходов по арендной плате за терминалы обусловлено реализацией.

Банком были списаны материальные запасы на сумму 4 455 тыс. руб., а также понесены расходы по реализации имущества в размере 8 202 тыс. руб. по двум договорам уступки права требования: на сумму 5 094 тыс. руб. к АКБ НМБ (ОАО), у Банка России которого была отозвана лицензия в январе 2014 года, а также на сумму 3 102 тыс. руб. к юридическому лицу.

В 2014 году у Банка были расходы по налогам в сумме 10 841 тыс. рублей в т.ч.:

- Налог на имущество в сумме 3 880 тыс. рублей;
- Транспортный налог в сумме 170 тыс. рублей;
- Земельный налог в сумме 501 тыс. рублей;
- НДС 4 480 тыс. руб.;
- Плати за негативное воздействие на окружающую среду 98 тыс. руб.;
- Прочие: госпошлины и т.п. 267 тыс. руб.
- Налог на прибыль в сумме 1 547 тыс. рублей;
- Отложенный налог на прибыль 102 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, сведениях об обязательных нормативах (Публикуемые формы 0409808, 0409813)

В течение 2014 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 01.01.2015 уровень достаточности капитала Банка (Н1) составил 12,5% (нормативное значение 10%), что составило рост 0,5% по сравнению с данными на 01.01.2014 (12,0%). В течение года на ежемесячную отчетную дату показатель Н1 принимал минимальное значение 11,0% на 01.03.2014; максимальное значение 13,2% на 01.10.2014.

Минимальное значение собственных средств Банка (капитал по форме 0409123) в 2014 году зафиксировано на 01.03.2014 (292 348 тыс. руб.); максимальное значение на 01.10.2014 (375 999 тыс. руб.)

Уровни достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2) по отношению к данным на 01.01.2014 снизились с 9,5% до 8,8% в отличие от показательного роста итогового капитала Н1 на 0,5% за счет роста дополнительного капитала в результате переоценки основных средств.

В Дополнительном капитале Банка учитывается субординированный депозит в валюте РФ на сумму 20 000 тыс. руб., являющийся обязательством перед ЗАО ИК "ФОНДОВЫЙ КАПИТАЛ", дата заключения Договора 05.12.2012, сумма 20 000 тыс. рублей. На основании Дополнительного соглашения №1 от 31.12.2013 к настоящему договору изменен срок депозита. Согласно новым условиям, п. 2.1. действующего Договора "Субординированный депозит вносится на 9 (Девять) лет". Новая дата окончания договора, соответственно, 04.12.2021.

По итогам 2014 величина уставного капитала Банка выросла на 73 699 тыс. руб. за счет имущественного вноса участников Банка Краснощекова А.В. в размере 38 699 тыс. руб. 26.08.2014 и Ромащенко П.Б. в размере 35 000 тыс. руб. 07.04.2014 г.

На протяжении 2014 года Банк неукоснительно соблюдал все обязательные нормативы, установленные ЦБ на ежедневной основе.

%

Норматив	январь	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сеп	окт	ноя	дек
Н 1.1/1.2	9,2	8,6	9,0	10,1	9,4	9,5	9,6	11,1	11,0	10,3	9,6	8,8
Н 1.0	11,7	11,0	12,7	12,5	11,7	11,8	11,8	13,3	13,2	12,5	11,8	12,5
Н2	109,6	62,0	70,8	41,1	48,5	73,2	60,1	68,6	72,7	51,8	72,4	77,5
Н3	109,3	82,3	71,0	67,6	68,5	68,3	84,2	83,0	71,5	58,2	80,9	77,8
Н4	47,2	60,3	63,3	70,6	74,9	77,1	81,3	78,1	80,3	84,6	89,3	114,5
Н6	21,3	21,4	18,8	18,8	19,3	19,8	21,3	18,7	18,6	19,3	22,5	21,1
Н7	276,8	308,1	266,8	289,3	295,5	289,7	288,4	242,7	255,2	290,1	312,1	289,2
Н10.1	2,5	2,5	2,3	2,8	2,9	2,9	3,0	2,2	2,1	2,2	1,8	1,7
Н12	3,1	3,1	2,7	2,7	2,8	2,7	2,7	2,4	2,4	2,5	2,7	2,5

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

(Публикуемая форма 0409814)

У Банка имеются существенные остатки денежных средств, недоступные для использования в сумме 20 222 тыс. рублей на счетах в ЦБ РФ в виде отчислений в фонд обязательного резервирования.

В качестве существенной финансовой операции, не потребовавшей использования денежных средств можно отнести переоценку основных средств на 01.01.2015 в размере 40 220 тыс. руб. с учетом отложенного налогового актива.

Для получения информация о движении денежных средств по размещению в разрезе хозяйственных сегментов представлена подробно в п.9 Информация по сегментам деятельности Банка.

7. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Стратегическая линия развития Банка, 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, присущих Банку.

Для повышения эффективности внутреннего контроля за функционированием системы управления банковскими рисками, их оценкой и минимизацией в течение 2014 в Банке внесены следующие структурообразующие изменения в действующую систему управления типичными банковскими рисками:

- введена дополнительная структура Служба внутреннего аудита (СВА), что направлено на усиление контроля со стороны независимого подразделения и топ - менеджмента Банка за функционированием системы управления банковскими рисками;
- реализованы меры, направленные на повышение эффективности циркуляции информационных потоков внутри системы управления банковскими рисками, по усилению персональной ответственности сотрудников за своевременное доведение информации о фактах проявления типичных банковских рисков в ходе текущей деятельности Банка до ответственных сотрудников и внутренних подразделений (Риск-менеджера, Службы внутреннего контроля (СВК), СВА, управления экономической и информационной безопасности и др.);
- внедрен усиленный контроль СВК Банка за эффективностью исполнения внутри структурных подразделений, а также отдельными исполнителями мер, обеспечивающих минимизацию выявленных рисков и недопущение их реализации;
- реализованы административные управленческие меры по усилению персональной ответственности всех сотрудников за качественным и своевременным исполнением функциональных обязанностей, определенных внутренними документами Банка, в том числе в рамках функционирования системы управления банковскими рисками;
- интегрирован риск материальной мотивации персонала в действующую систему управления типичными банковскими рисками;
- обеспечена независимость фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих управление рисками от финансового результата подконтрольных подразделений, принимающих риски;
- усилен 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 обсуждение с Правлением Банка вопросов организации внутреннего контроля, а также мер по повышению его эффективности.

Советом Банка, при участии членов Правления, с периодичностью:

- на ежемесячной и ежеквартальной основе, рассматриваются отчеты Риск-менеджера об оценке уровня рисков, их динамике, 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 и СВА, включая 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 устоявшейся в соответствии с уровнем рисков соответствующего направления деятельности периодичностью, но не реже одного раза в квартал, рассматриваются отчеты

руководителей подразделений и (или) кураторов по направлениям деятельности Банка, включая вопросы эффективности внутреннего контроля в данных подразделениях;

- внесены изменения в действующую систему управленческой отчетности, направленных на приведение её в соответствие с новой организационной структурой.

На протяжении 2014 года в нормативную базу Банка по управлению банковскими рисками по мере необходимости вносились изменения, направленные на обеспечение соответствия требованиям соблюдения нормативных актов Банка России, а также, вызванные необходимостью реагирования на реалии текущей деятельности Банка. В частности, была интегрирована в систему управления рисками Служба внутреннего аудита, неоднократно подвергались изменениям лимиты на контрагентов в рамках управления кредитным риском и риском ликвидности, вносились изменения в «Правила внутреннего контроля в Банке «Богородский» (ООО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

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

Кредитный риск

Активы Банка по состоянию на 01.01.2015 на 60,5 % сформированы чистой ссудной задолженностью. Рост кредитного портфеля за 2014 по юридическим лицам составил – 17,3%, по физическим лицам – 24,8%. Такая структура активов по-прежнему предопределяет сильную подверженность Банка к кредитному риску, управлению которым руководящие органы Банка уделяют существенное внимание.

Целью управления кредитным риском является максимизация доходности на основе поддержания величины ожидаемых потерь в рамках приемлемых для Банка величин, установленных внутренними регламентирующими 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 кредитных рисков.

Банк ставит своей задачей осуществление минимизации кредитного риска на всех этапах процесса кредитования.

На 01.01.2015 года, согласно внутрибанковскому нормативному документу по оценке уровня концентрации кредитного риска по совокупному кредитному портфелю Банка, обобщающие показатели кредитного портфеля таковы:

Категория качества	Сумма (тыс. руб.)	Сумма резерва (тыс. руб.)	Размер резерва в %
1	395351,00	0	0,00%
2	1117415,00	21177	1,90%
3	117101,00	19078	16,29%
4	16090,00	2456	15,26%
5	29953,00	11431	38,16%
ВСЕГО	1675910,00	54142	3,23%
в т.ч. просрочен кредиты	17265,00	9183	53,19%

Показатели оценки качества кредитного портфеля Банка:	Факт. значение	Макс. допустимое значение
---	----------------	---------------------------

Пп (доля просроченных кредитов) = %	1,03%	2%
Пр (объем созданного резерва) = %	3,23%	10%
Пд (доля кредитов, не приносящих доход) = %	1,79%	2%

Объем ссуд, не приносящих доход	29 953,00
беспроцентные ссуды;	0
ссудная задолженность, отнесенная к 3 категории качества (безнадежные ссуды);	29 953,00
задолженность по учтенным векселям сторонних эмитентов, не приносящим доход;	0

Как видно из приведенных таблиц, показатели рискованности кредитного портфеля находятся в рамках ограничений, установленных Банком для контроля.

Уже на этапе переговоров уполномоченный сотрудник Банка выясняет максимальные исходные сведения о будущем заемщике и/или его бизнесе, основные характеристики запрашиваемого кредита, информацию о механизмах и источниках его погашения, предлагаемом обеспечении, о взаимоотношениях потенциального заемщика с другими банками, иную полезную информацию на предмет соответствия критериям отбора заемщиков (согласно внутренним документам Банка).

Потенциальный заемщик предоставляет в Банк документы согласно внутренним положениям Банка. Предоставленные документы оцениваются Правовым 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 ограничено полномочиями 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 предполагаемая 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 заключений сотрудниками Управления кредитования на основании собранного пакета документов. Указанная работа проводится путем применения внутренней инструктивной и методической базы, 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) осуществляет на момент выдачи уполномоченный орган Банка путем принятия положительного (отрицательного) решения о предоставлении ссуды.

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 изменения, оценки, принятия предупредительных мер и возможного устранения последствий негативных процессов.

Результаты мониторинга текущей кредитоспособности заемщика учитываются при регулировании размера резервов на возможные потери и ежемесячно доводится 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 недопущения пролонгации 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 N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

Значения всех обязательных нормативов, отражающих уровень кредитного риска, в течение 2014 года находились в пределах допустимых значений, установленных ЦБ РФ.

Надлежащий уровень эффективности управления кредитным риском в Банке подтверждается относительно невысокой долей просроченной задолженности, которая на 01.01.15 составила 1,01% (0,86 на 01.01.2014) в процентах к сумме кредитного портфеля Банка (включая МБК и учтенные векселя). Данная величина значительно ниже аналогичного значения в среднем по банковскому сектору России.

Эффективно функционируют следующие структурные изменения в системе управления кредитным риском, проведенные в 2013 году:

- в составе Управления Кредитования новое подразделение - отдел Залогов, с укомплектованием его сотрудниками, имеющими сертификаты оценщиков, что служит повышению качества залогового портфеля, усиливает контроль за его состоянием, оптимизирует бизнес-процесс в целом;
- перераспределены части функциональных обязанностей по мониторингу за уровнем кредитного риска между Управлением кредитования и риск-менеджером (в т.ч. источники погашения кредитных продуктов, ежемесячный мониторинг объемов поступлений на расчетные счета, позволяющий выявить снижение активности бизнеса);
- повышены требования к кредитоспособности заемщиков, внесены соответствующие изменения в методики 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 основными 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, и риск сам по себе тесно связан с другими 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 «Богородский» (ООО)».

Целью политики Банка в этой сфере является создание и совершенствование системы управления ликвидностью, способной обеспечить решение основных задач:

- достижение оптимального уровня ликвидности;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- контроль за состоянием крупных депозитов;
- принятие мер по поддержанию ликвидности на безопасном для финансовой устойчивости Банка уровне.

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 агрегацией 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 платежных позиций Банка, выполнение финансового плана дня, определяется рациональная потребность Банка в ликвидных средствах. В случае необходимости созывается Комитет по управлению ликвидностью, Правление Банка, Совет Банка с целью дальнейшего осуществления мероприятий, направленных на поддержание мгновенной ликвидности Банка.

В рамках системы управления ликвидностью баланса в Банке по итогам месяца (либо на внутримесячные даты по требованию Правления Банка) проводится аналитический анализ, определяется динамика уровня ликвидности в рамках оценки фактических величин обязательных нормативов 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.

Предельные значения показателей уровня ликвидности Банка, обязательные для соблюдения, утверждаются и (или) пересматриваются Советом Банка.

Для поддержания необходимого уровня ликвидности в Банке создана «подушка безопасности». В рамках заключенного с Банком России Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами и поручительствами по состоянию на 01.01.2015 года, в Банк России переданы права требования по кредитным договорам на сумму 65 млн. руб. для включения их в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России в соответствии с Положением ЦБ РФ от 12.11.2007г. №312-П.

Банком России установлен лимит кредитования в соответствии с указанным выше Генеральным кредитным договором в размере 48 млн руб.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском осуществляется в рамках «Положения по управлению операционными рисками в Банке «Богородский» (ООО)».

Для оценки уровня операционного риска Банк применяет статистический и балльно-весовой методы на основе мониторинга рисков, а также в оценках ориентируется на

базовую методику расчета потенциальной величины размера операционного риска согласно Положению ЦБ РФ №346-П от 03.11.2009.

В основе управления операционным риском лежат следующие принципы:

- получение высшим руководством Банка оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска, качественная и количественная его оценка (измерение), своевременная минимизация операционных рисков, а также возможных операционных убытков;
- создание и ведение на постоянной основе базы данных случаев выявления операционного риска, принятие мер по поддержанию операционного риска на уровне, не угрожающем устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков путем анализа и контроля за соблюдением лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам, регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение порядка предоставления отчетности и обмена информацией по вопросам управления операционным риском между подразделениями Банка, между подразделениями и руководящими органами Банка;
- ежедневный анализ со стороны руководителей структурных подразделений Банка степени подверженности операционному риску текущих бизнес-процессов;
- оперативное и своевременное доведение риск-менеджером до Правления и Совета Банка информации об уровне операционного риска.

Мониторинг операционного риска осуществляется риск-менеджером на ежедневной основе путём аккумулирования и изучения информации, поступающей от подразделений Банка:

- каждое структурное подразделение Банка, подверженное операционному риску, ведет досье по операционным рискам, предназначенное для сбора сведений о фактах проявления операционного риска, а также об операционных убытках;
- ответственный сотрудник подразделения производит первичную оценку и обоснование степени риска события и фиксирует информацию в «Журнале регистрации операционного риска» соответствующего подразделения;
- риск-менеджер аккумулирует данные об уровне операционного риска со всех структурных подразделений Банка в «Сводном журнале регистрации операционного риска» на еженедельной основе (база данных о понесенных операционных убытках в разрезе направлений деятельности и структурных подразделений Банка).

Руководители структурных подразделений несут ответственность за формирование у сотрудников знаний о типичных банковских рисках, которые могут возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей, своевременность выявления факторов операционного риска, корректность фиксирования данных в «Журнале регистрации операционного риска» и доведение необходимой информации до риск-менеджера.

Аналитический отчет об уровне и состоянии управления операционным риском ежеквартально доводится до Правления и Совета Банка.

С целью минимизации влияния на деятельность Банка факторов операционного риска Банк применяет следующие основные методы:

- четкая формализация банковских процедур и правил, оптимизация и повышение качества бизнес-процессов;
- контроль со стороны руководителей подразделений и Службы внутреннего контроля Банка за строгим выполнением всеми сотрудниками в полном объеме установленных внутренних правил, процессов и процедур, нормативных требований Банка России и действующего законодательства;
- разграничение полномочий и ответственности между руководством Банка, руководителями структурных подразделений и сотрудниками подразделений;
- проведение эффективной кадровой политики;
- минимизация влияния на уровень операционного риска внешних и внутренних факторов техногенного (пожары, аварии и т.д.) и технического характера (сбои в функционировании аппаратуры, отказы на линиях связи и т.д.).

С 2014 года требования к капиталу Банка в отношении операционного риска существенно возросли по причине ужесточения требований Банка России путем введения повышенного коэффициента для расчета - 12,5.

Согласно «Положению о порядке расчета размера операционного риска» 346-П от 03.11.2009 в 2013 году при расчете показателя уровня достаточности собственных средств (капитала) Банка в расчет принималась величина 29 501 тыс. руб., увеличенная в 10,0 кратном размере. В 2014 сумма составила 36 052 тыс. руб., увеличенная в 12,5-кратном размере.

		тыс.руб.		
Расчет размера операционного риска (ОР)		2011 год	2012 год	2013 год
1	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	93 596	124 773	97 137
2	Чистые непроцентные доходы, в т.ч.	103 331	164 314	137 889
	2.1 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	11 241	1 312
	2.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой	391	4 005	4 697
	2.3 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	3 314
	2.4 Доходы от участия в капитале других юридических лиц	238	72	0
	2.5 Комиссионные доходы	143 136	182 462	146 093
	2.6 Прочие операционные доходы за вычетом:	2 802	3 976	5 322
17102	2.6.1 прочих доходов в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам	0	0	0
17103	2.6.2 прочих доходов в виде штрафов, пеней, неустоек по прочим (хозяйственным) операциям	0	0	0
17301	2.6.3 другие доходы, относимые к прочим: от безвозмездно полученного имущества	0	0	0
17302	2.6.4 другие доходы, относимые к прочим: поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	95	32	331
17303	2.6.5 другие доходы, относимые к прочим: от оприходования излишков материальных ценностей и денежной наличности	0	0	0
17304	2.6.6 другие доходы, относимые к прочим: от оприходования излишков денежной наличности	30	733	1 830
17305	2.6.7 другие доходы, относимые к прочим: от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	0	0	0

	2.7	Комиссионные расходы (строка вычитается)	43 236	37 442	22 849
22203	2.8	расходы по операциям с драг металлами	0	0	0
24103	2.9	отрицательная переоценка драг металлов	0	0	0
3	Доход		196 927	289 087	235 026
4	Доход усредненный за 3 года		240 347		
5	Показатель ОР (коэффициент 0,15)		36 052		

Правовой риск

Правовой риск определяется как риск возникновения у Банка убытков вследствие ряда причин:

- несоблюдения законодательства РФ, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей, учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствия внутренних документов Банка законодательству РФ, а также неспособности Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективной организации правовой работы служащих или органов управления, приводящей к правовым ошибкам в деятельности Банка;
- нарушения Банком условий договоров;
- недостаточной проработки Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок; финансовых инноваций и технологий;
- несовершенства правовой системы, невозможности решения отдельных вопросов путем переговоров и обращения Банком в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами условий договоров.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации проявляется как следствие влияния следующих факторов:

- несоблюдения Банком (аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка) законодательства РФ, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособности Банка, его аффилированных лиц эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
- недостатков в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "знай своего служащего";
- возникновение у Банка конфликта 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, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рисками, позволяющей фиксировать на стадии возникновения негативные события, несущие правовой и репутационный риски, а также системы 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, определенные внутренними документами Банка:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- 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 требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности;
- 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 разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- несоблюдение «Правил внутреннего контроля в Банке «Богородский» (ООО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», приводящее к не направлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;

- отказ постоянных или крупных клиентов 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 передают сведения, свидетельствующие о проявлении рисков (служебные записки, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора, копии соответствующих документов, претензии со стороны клиентов):

- в рамках подверженности Банка репутационному риску - риск-менеджеру;
- в рамках управления правовым риском - в Правовое Управление.

Полученные сведения фиксируются сотрудником Правового управления в «Журнале регистрации правового риска», риск-менеджером - в «Журнале регистрации репутационного риска».

На основании информации из Журналов регистрации правового и репутационного рисков риск-менеджером ежеквартально проводится оценка правового и репутационного рисков с формированием аналитического отчета, включающих:

- 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 пограничных 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 работающего персонала Банка;
- автоматизация банковских операций и бизнес-процессов, а так же своевременное обновление ИБС 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.

Последовательный контроль за исполнением решений Правления Банка по внедрению мер минимизации операционного, правового и репутационного рисков в бизнес-процесс осуществляют руководители структурных подразделений Банка и руководители, курирующие подразделения. По мере реализации вышеуказанных мер риск-менеджер оценивает их эффективность и степень влияния на уровень рисков. Результаты оценки доводятся до Правления и Совета Банка.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и (или) производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фоновый риск, валютный и процентный риск.

Ценовой (фондовый риск) - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты в портфеле Банка под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск проявляется в Банке как риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Основным документом Банка, регламентирующим управление валютным риском является «Положение по управлению рыночным в Банке «Богородский» (ООО)», в соответствии с которым оценка валютного риска осуществляется с применением подхода, основанного на описанном в рекомендациях Базель II «стандартизированном подходе», и именно путем расчета отношения суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России N 124-И, к величине собственных средств (капитала) Банка.

Основными принципами управления валютным риском Банка являются:

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

Основными методами управления валютным риском являются:

- лимитирование – система установления предельно допустимых значений (лимитов) на валютные позиции и операции, подверженные валютному риску (по объемам, потенциальным потерям);
- мониторинг уровня и динамики фактических потерь от валютного риска – ежедневный мониторинг потерь Банка от переоценки, выявление и устранение причин существенных или систематических потерь, анализ уровня потерь от переоценки на фоне прибыли от проведения конверсионных операций;
- хеджирование – операция закрытия открытой валютной позиции путем заключения компенсирующей сделки;
- диверсификация – распределение финансовых инструментов валютного портфеля Банка по различным сферам вложений с целью минимизации потерь, связанных с возможными изменениями условий конъюнктуры валютного и других рынков, а также трансформации 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 безлинейной 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.

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

Постоянный контроль и ответственность за соблюдением установленных лимитов на открытые валютные позиции и операции, подверженные валютному риску (по объемам, потенциальным потерям), возложены на Управление Казначейство.

По итогам 2014 уровень валютного риска в Банке оставался на достаточно низком уровне. На 01.01.2015 влияние рыночного (через валютный риск, открытую валютную позицию) риска на уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка составило 5 740 тыс. руб.; на 01.01.2014 – 8 016 тыс. руб.

Мониторинг состояния уровня рыночного риска и динамика его изменения проводится на ежедневной основе в рамках составления ежедневной отчетности, контролируется Управлением Казначейство 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 учёте или в недостаточном учёте возможных рисков, которые могут угрожать основной деятельности, в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений развития бизнеса, в которых Банк планирует достичь преимущества перед конкурентами, в отсутствии 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 принимаемого 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 предстоящие: 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.

Руководитель Планово-экономического управления осуществляет мониторинг стратегического риска, который состоит в постоянном отслеживании тенденции развития Банка, анализе результатов, достигнутых в краткосрочном и долгосрочном периодах, анализе ошибок и просчётов планирования.

Для оценки стратегического риска используется разработанный в Банке набор показателей (как финансовый результат деятельности Банка, динамика роста активов/пассивов Банка, динамика количества клиентов, динамика уровня неоперационных расходов и т.д.), характеризующих выполнение задач в соответствии с бизнес-планом. При приближении к определенным значениям показателей Планово-экономическим управлением разрабатываются предложения по внесению изменений и корректировок в стратегию развития, которые согласовываются с Правлением Банка и выносятся на утверждение Совета Банка.

В Банке внедрена комплексная оценка рисков посредством проведения на ежеквартальной основе стресс-тестирования на основе балансовых показателей структуры активов-пассивов, представляющее собой анализ влияния группы факторов на величину возможных финансовых потерь по всей совокупности взаимосвязанных параметров операционной деятельности Банка в результате наступления кризисной ситуации. Обязанности за своевременное и качественное проведение стресс-тестирования возложены на риск-менеджера.

Задачами стресс-тестирования являются: количественная оценка финансовых потерь для Банка в результате реализации того или иного стресс-сценария, определение комплекса мероприятий по компенсации возможных критических потерь Банка и

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.

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

При проведении стресс-тестирования моделируются различные сценарии изменения деятельности Банка в результате воздействия кризисных явлений внешней среды. По итогам регулярного стресс-тестирования Банк получает прогнозный агрегированный баланс в разрезе основных статей, прогнозные значения обязательных нормативов, прогнозную структуру баланса по срокам, прогнозные величины прибыли и убытков по статьям, которые способствуют появлению возможности заблаговременно минимизировать влияние кредитного, рыночного рисков, риска потери ликвидности.

На протяжении 2014 года по итогам регулярного стресс-тестирования уровень финансовой стрессоустойчивости Банка изменился в положительную сторону, в частности, был признан как «низкий» по результатам на 01.04.2014 года, 01.07.2014 года, и как «приемлемый» на 01.10.2014 года и на 01.01.2015 года.

8. Информация по сегментам деятельности Банка

По состоянию на 01 января 2015 года величина кредитов, предоставленных заемщикам юридическим лицам, включая ИП, составила 1 062 158 тыс. руб., физическим лицам 553 752 тыс. руб. в том числе:

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе по видам деятельности:	894 985	1 062 158,00
обрабатывающие производства	69 807	128 492,00
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	13 377	4 500,00
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	9 297	30 378,00
строительство	84 926	159 230,00
транспорт и связь	30 861	26 203,00
оптовая и розничная торговля, ремонт	419 051	415 759,00
операции с недвижимым имуществом	94 554	78 510,00
финансовое посредничество	107 509	124 906,00
прочие виды деятельности	65 603	83 402,00
Завершение расчетов	11 196	10 778,00
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	440 895	553 752
ипотечные ссуды	120 035	248 150
автокредиты	15 930	20 625
иные потребительские ссуды	304 930	284 977

9. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами

Активные операции

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2013 и 2014 год:

тыс. руб.

Кредиты клиентам	Аффилированные физические лица	Аффилированные юридические лица	Прочие связанные стороны (инсайдеры)	Итого
Кредиты клиентам на 1 января 2014 года	2017	9540	1747	13304
Кредиты, выданные в течение 2014 года	2900	16710	6651	26261
Кредиты, погашенные в течение 2014 года	2123	9454	4997	16574
Кредиты клиентам на 1 января 2015 года	2794	16796	3401	22991

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

тыс. руб.

Резервы по кредитам клиентам	Аффилированные физические лица	Аффилированные юридические лица	Прочие связанные стороны (инсайдеры)	Итого
Резервы на 1 января 2011 года	10	0	0	10
Резервы по кредитам на 1 января 2013 года	31	400	0	431
Досоздание резерва в течение 2013 года	2	1017	0	1019
Восстановление резерва в течение 2013 года	25	463	1	489
Резервы по кредитам на 1 января 2014 года	8	954	1	963
Досоздание резерва в течение 2014 года	269	8423	110	8802
Восстановление резерва в течение 2014 года	282	5874	102	6258
Резервы по кредитам на 1 января 2015 года	21	3503	9	3533

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

тыс. руб.

Сумма обеспечения	Аффилированные физические лица	Аффилированные юридические лица	Прочие связанные стороны (инсайдеры)	Итого
Сумма обеспечения на 1 января 2013 года	1 208	23000	1 070	25278
Изменение суммы в течение 2013 года	-508	-23000	0	-23508
Сумма обеспечения на 1 января 2014 года	700	0	1 070	1770
Изменение суммы в течение 2014 года	0	0	-664	-664
Сумма обеспечения на 1 января 2015 года	700	0	406	1106

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

тыс. руб.

№	Наименование участника Банка (Ф.И.О. физического лица)	Принадлежащие участнику доли банка, %	Задолженность по основному долгу на 01.01.2015г.	Резерв на 01.01.2015г.
1	Краснощеков Андрей Васильевич	25,89	0,0	0,0
2	Ромашенко Павел Борисович	60,80	0,0	0,0
3	Блюх Александр Григорьевич	3,20	0,0	0,0
4	Тимофеев Михаил Вячеславович	2,35	1 240,0	12,4
5	Липтев Дмитрий Александрович	2,11	0,0	0,0
6	Петров Андрей Павлович	1,91	0,0	0,0
7	Катичев Антон Владимирович	1,90	420,0	0,0
8	Краснощеков Денис Андреевич	1,74	0,0	0,0
9	Липтева Людмила Геннадьевна	0,10	100,0	0,0
Итого:		100	1 760,0	12,4

Ниже указаны остатки ссудной задолженности по кредитам, предоставленным связанным с Банком лицам:

тыс. руб.

№	Наименование участника Банка (Ф.И.О. физического лица)	Задолженность по основному долгу на 01.01.2015г.	Резерв на 01.01.2015г.
1	ООО "Пронто"	7 295,9	2 553,6
2	ООО "Усад"	9 500,0	950,0
	Итого	16 795,9	3 503,6

Кредитов на льготных условиях, в том числе участникам Банка, на протяжении 2014 года не предоставлялось.

Пассивные операции

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2013 - 2014 годы:

тыс. руб.

Средства клиентов	Аффилированные физические лица	Аффилированные юридические лица	Прочие связанные стороны (инсайдеры)	Итого:
Средства клиентов на 1 января 2013 года	2 770	60 003	216	62 989
Средства клиентов, полученные в течение 2013 года	77 189	343 963	7 819	428 971
Средства клиентов, погашенные 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
Средства клиентов, полученные в течение 2014 года	89 427	66 992	14 100	170 519
Средства клиентов, погашенные в течение 2014 года	89 133	68 262	13889	171 284
Средства клиентов на 1 января 2015 года	5 497	335	442	6 274

Доходы от активных операций со связанными сторонами в 2014 году составили 3 016 тыс. рублей.

Расходы от пассивных операций со связанными сторонами в 2014 году составили 95 тыс. рублей.

В течение 2014 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 9 551 тыс. рублей;
- заключено кредитных договоров с юридическими лицами на сумму 16 710 тыс. рублей.

Сумма каждой сделки не превышает 2% стоимости имущества банка, решение об одобрении сделок было принято Советом банка.

10. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Выплаты основному управленческому персоналу	2013 год (факт)	2014 год (факт)	2015 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 (заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, участие в прибыли и премия, а также льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене)	14471,0	20886,3	18000,0
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности - пенсионные выплаты (например, пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (например, страховые жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности)	0	0	0
- прочие долгосрочные вознаграждения - отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты	26,3	0	0
- выходные пособия	1200,0	0	0
Общая величина вознаграждений	15697,3	20886,3	18000,0
Списочная численность (чел.) всего/ управ. состав	182/9	213/11	204/10

Доля должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат основному управленческому составу в общем фонде оплаты труда в 2014 году составила – 18,5 %.

В 2014 году Банком не выплачивалось 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 «Богородский» (ООО)», в котором предусмотрены и могут выплачиваться следующие виды вознаграждений сотрудникам:

- премии по результатам работы за качественное и своевременное выполнение возложенных на них задач, функций;
- премии на основе индивидуальной оценки руководства Банка «за личный вклад» в развитие банка, проявление инициативы, особые профессиональные достижения и проч.;

- премия по результатам работы работника, подразделения Банка или Банка в целом за месяц, квартал, год, которые могут включать в себя премирование за рост прибыли, за рост кредитных вложений, за увеличение объемов расчетно-кассового обслуживания, за рост привлеченных денежных средств во вклады населения и депозиты юридических лиц, за увеличение остатков денежных средств на расчетных счетах клиентов.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда в Банке соблюдаются.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

26 «марта» 2015г.



Т.А. Ромащенко

И.А. Ларионова

Прошнуровано, пронумеровано и скреплено
печатью

Пятьдесят пять листов

Главный аудитор
ООО «Аудит-Сервис»
Земцова М.В.



подпись

«31» марта 2015г.

