

# **Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету Банка «Богородский» (ООО) за 2010 год**

## **Основные операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата**

Банк «Богородский» (ООО), (далее Банк), для извлечения прибыли, как основной цели своей деятельности, совершает банковские операции со средствами в рублях на территории Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 1277, выданной Центральным Банком РФ 12 октября 2010г.

Банк оказывает следующие виды услуг:

- 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 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 по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- Осуществление операций, с использованием пластиковых карт.

В 2010 году Банк получил лицензии №052-13312-010000, №052-13314-001000, №052-13310-100000 от 14 сентября 2010г., выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, брокерской и дилерской деятельности.

Банк считает приоритетным направлением своей деятельности кредитование, делая акцент на увеличение комиссионного дохода Банка – 98813 тыс. руб. (за 2009 год 6738 тыс. руб.). Чистый процентный доход составил 32681 тыс. рублей.

## **Операции, проводимые в различных географических регионах**

Банк имеет:

- две операционные кассы вне кассы вне кассового узла в г. Саров Нижегородской области;
- два дополнительных офиса в г. Нижний Новгород и г. Саров Нижегородской области;
- один операционный офис в г. Казань Республики Татарстан;
- один кредитно-кассовый офис в г. Москве.

В 2010г. Банк открыл корреспондентский счет в российских рублях для проведения расчетов с использованием пластиковых карт в ОАО «Промсвязьбанк».

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

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

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 – растет количество клиентов, пользующихся системой электронных расчетов «Интернет-Клиент». В ней применено кодирование информации с использованием технологии электронной цифровой подписи, что обеспечивает эффективную защиту передаваемых данных. Передача и получение документов клиентом производится с использованием модемной связи и сети Интернет.

За 2010 год Банку удалось значительно укрепить клиентскую базу, привлечь на обслуживание крупные предприятия и организации реального сектора экономики. По сравнению с прошлым годом обороты по счетам юридических лиц возросли в 2,6 раза.

Банк расширил, и продолжает оказывать услуги населению по переводу денежных средств через операционные кассы Банка и терминалы, по приему коммунальных, налоговых и иных платежей. Обороты по платежам увеличились на 99,4 %.

Уставный капитал в 2010 году увеличился, и составил 79904 тыс. рублей.

### **Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями**

Как любое предприятие, работающее в условиях рынка, Банк связан с довольно существенным риском, но принимаемые Банком риски разумны, контролируются и находятся в пределах финансовой возможности и компетенции.

#### **Кредитный риск**

Банк рассматривает кредитный риск как одну из центральных задач финансового управления. Оперативное регулирование и контроль величин кредитных рисков в Банке осуществляет постоянно действующий Финансово-кредитный комитет.

Кредитная деятельность требует определенных суждений относительно кредитоспособности заемщика, которая может по целому ряду причин с течением времени ухудшаться.

Для оценки кредитоспособности заемщика Банк проводит:

- анализ финансовой деятельности;
- анализ платежеспособности (ликвидности);
- анализ деловой активности и эффективности.

Для минимизации кредитных рисков Банк использует следующие направления:

- разрабатывает объективные стандарты и критерии для кредитования;
- проводит анализ кредитного портфеля по клиентам;
- осуществляет административную организацию процесса принятия решений и контроля;
- осуществляет контроль за своевременным погашением кредита и созданием резервов на возможные потери в соответствии с внутренними документами Банка;
- координирует все меры по управлению кредитными рисками.

Объем выданных кредитов за 2010 год составил 1516065 тыс. руб., по отношению к предыдущей дате объем увеличился в 2,9 раза.

Просроченная задолженность на конец года составила 1570 тыс. рублей, под которую сформирован резерв на возможные потери по ссудам.

### **Рыночный риск**

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка. Рыночный риск включает в себя и процентный риск – риск связан с влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок. Этот риск находит свое отражение как в получаемых Банком доходах, так и в стоимости его активов, обязательств и внебалансовых статей.

Банк определяет наиболее выгодное, с учетом сроков и конкурентной сферы, вложение ресурсов, таким образом, обеспечивая стабильную положительную маржу.

Средняя процентная ставка в отчетном году понизилась на 3,6 пункта по сравнению с прошлым годом. Масштаб работы на рынке ценных бумаг (5 % процентов от валюты баланса).

Подверженность Банка составляющим рыночного риска, в целом, является невысокой в связи с небольшим объемом соответствующих операций.

Минимизация риска достигается путем осуществления мероприятий, позволяющих устранить дисбаланс чувствительности к изменениям процентной ставки, а также путем поддержания значения чистой процентной маржи на оптимальном уровне.

### **Риск ликвидности**

Процесс управления ликвидностью Банка включает в себя совокупность действий и методов по управлению активами и пассивами. Смысл экономической деятельности Банка

– прибыльность и платежеспособность. Для этого Банк проводит доходные операции, приносящие прибыль, но при этом обеспечивает их ликвидность.

Банк проводит анализ риска потери ликвидности методом анализа разрыва в сроках погашения требования и обязательств.

Банк производит сравнение фактических значений обязательных нормативов Н2, Н3, Н4 с нормативами ЦБ и анализирует их значение не реже одного раза в месяц.

Для контроля и снижения риска ликвидности выработано и действует «Положение об управлении и контроле за состоянием ликвидности». В нем предусмотрены действия всех служб и структурных подразделений, влияющих на состояние ликвидности Банка. А также создан комитет по управлению ликвидностью Банка.

### **Риск потери репутации Банка**

Чтобы избежать потери репутации, Банк организует свою работу, не допуская убытков и операционных сбоев, и действует в соответствии с определенными Законами и Инструкциями, либо другими источниками права.

Все структурные подразделения Банка выполняют возложенные на них функции согласно Положениям, разработанным Банком, в которых определен порядок совершения всех банковских операций и сделок.

В Банке проводится работа внутреннего контроля, которая осуществляет проверки соответствия всех видов операций, несущих риски внутрибанковской политике, процедурам, ограничивающих риски.

Все затратные технологические операции Банк проводит только при наличии соответствующих источников.

### **Операционный риск**

Процесс управления операционным риском Банка включает поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком, в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционным риском осуществляется путем постоянного наблюдения за операционным риском, принятием мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его вкладчиков уровне операционного риска, соблюдения

всеми служащими Банка нормативных и правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Контроль за операционным риском осуществляется путем:

- четкой формализации банковских процедур и правил;
- контроля 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;

- разграничения полномочий и ответственности между руководством Банка, руководителями структурных подразделений и сотрудниками подразделений;
- проведения эффективной кадровой политики, в том числе повышение профессионального уровня сотрудников Банка, что способствует надлежащему совершению банковских операций, предотвращению ошибок при вводе и обработке данных, неверному оформлению документов и т.п.;

- минимизации 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.) за счёт создания и совершенствования соответствующей внутренней инфраструктуры.

Методология оценки размера операционного риска и управления им определена Положением о системе оценки и управления рисками банковской деятельности в Банке «Богородский» (ООО).

### **Правовой риск**

С целью минимизации правового риска Банк предпринимает следующие основные меры:

1. осуществляет контроль:

- за соблюдением Банком, его сотрудниками и клиентами действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;
- за полным и своевременным исполнением обязательств Банка и перед Банком по заключённым договорам;
- за соответствием внутренних документов Банка действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;

2. эффективно организует правовую работу в Банке с целью недопущения правовых ошибок в деятельности Банка.

Оценка правового риска осуществляется путем анализа динамики следующих параметров: количество жалоб и претензий клиентов к Банку; количество споров с других хозяйствующими субъектами; количество случаев нарушения Банком законодательства, в т.ч. о рекламе, антимонопольного, о банковской тайне и др.; количество и объем выплачиваемых Банком штрафов, пеней и неустоек по решениям суда или постановлениям иных уполномоченных органов; факты применения к Банку мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.

### **Инвентаризация статей баланса**

В целях отражения фактического состояния соответствующих статей баланса, фактического наличия имущества произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим, в ходе сверки установлено соответствие. Проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств и материальных запасов.

В ходе инвентаризации установлено соответствие фактических данных учетным.

Рабочий План счетов и правила ведения бухгалтерского учета в Банке основаны на принципах бухгалтерского учета: непрерывности, осторожности, своевременности отражения операций, преемственности входящего баланса, открытости.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало отчетного периода соответствует остаткам, наконец предшествующего, отчетные данные достоверны и сопоставимы, с показателями предыдущего отчетного периода.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью.

Активы и пассивы оцениваются отдельно, и отражаются в развернутом виде.

Структура основных активов баланса на 01.01.2011 года распределяется следующим образом:

- свободные денежные средства составили 244967 тыс. руб.;
- чистая ссудная и приравненная к ней задолженность 816925 тыс. руб., по сравнению с предыдущей отчетной датой возросли на 61 %. Для учета задолженности по кредитам открываются активные счета по срокам погашения по каждому заемщику.
- чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи 4089 тыс. рублей.
- основные средства на 01.01.2011 г. (за минусом амортизации) и материальные запасы составляют 84629 тыс. рублей. Аналитический учет ведется в установленном порядке на лицевых счетах, открытых на каждый предмет основных средств. Материальные запасы учитываются по видам (целевому назначению).

Удельный вес привлеченных средств в пассиве баланса составляет 88,7 % или 1091988 тыс. руб.

Удельный вес собственных средств составляет 11,3 % или 139759 тыс. руб.

По отношению к предыдущей дате собственные средства Банка увеличились на 37,6 %.

Подтверждение остатков средств по состоянию на 01 января 2011 года должно быть получено по 910 счетам.

Фактически получено подтверждений остатков - 754, не получено 156 подтверждений, удельный вес которых в общем количестве открытых счетов составляет 17,1 %.

Удельный вес остатков средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, в общем объеме этих средств составляет 97,07 %.

Из неподтвержденных остатков по счетам - 137 длительное время неработающие.

### Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Сумма дебиторской задолженности, числящаяся на б/счете № 603, составляет 7304 тыс. руб. Из них:

№ 60302 «Расчеты по налогам и сборам» - 856 тыс. руб.:

- 856 тыс. руб. -- платеж по налогу на прибыль за 4 квартал 2010г.;

№ 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 5777 тыс. руб.:

- 11 тыс. руб. -- авансовый платеж за январь 2011 года за природный газ ОАО «Нижегородская топливно – энергетическая компания» по условиям договора;
- 12 тыс. руб. -- авансовый платеж за январь 2011 года за электрическую энергию Кстовскому отделению ОАО «Нижегородская сбытовая компания»;
- 204 тыс. руб. - аванс по условиям лицензионного договора №89 от 26.12.2008г. с ООО «Финансовый континент»;
- 30 тыс. руб. - 100 % предоплата по условиям договора от 18.11.2009г. с ООО «Телерадиокомпания «Канал-16»;
- 2170 тыс. руб. - аванс по условиям договора 320/ТБ от 24.03.2010г. с ООО ПЦ «БИТ»;

- 1500 тыс. руб. — 100% предоплата по условиям агентского договора №1 от 24.03.2010г. с ООО «Тесл-А»;
  - 438 тыс. руб. — 100% предоплата по условиям договора №5 на монтаж и наладку оборудования видеонаблюдения, охранной и сигнализации и охранной системы доступа от 12.11.2010г. с ООО «ВидеоСпецСервис»;
  - 81 тыс. руб. — гарантийный платеж по условиям договора аренды части нежилых помещений №13 от 29.04.2010г. с ООО «ИНФО»;
  - 18 тыс. руб. — аванс по условиям договора на оказание патентно-лицензионных услуг №53 от 27.04.2010г. с ООО «Нижегородский научно-инновационный центр»;
  - 39 тыс. руб. — 100% предоплата по условиям договора №2-08 от 12.08.2010г. за услуги по разработке проектов по экологии с ООО «Промышленные технологии»;
  - 1070 тыс. руб. — аванс по условиям договора №8 на поставку и монтаж кондиционерного и вентиляционного оборудования от 10.11.2010г. с ООО «МОВЕКОН»;
  - 50 тыс. руб. — аванс по условиям договора № А/2011-2 от 27.11.2010г. за аренду с ООО «Стройспецмонтаж»;
  - 150 тыс. руб. — предоплата по условиям договора от 01.09.2010г. с ИП Абрамов М.В.;
  - 2 тыс. руб. — аванс по условиям договора №В-2010007 от 26.11.2010г. с ООО «СИТРОНИКС Смарт Технологии»;
  - 13 тыс. руб. — 100% предоплата по условиям договора №22 от 01.12.2010г. на оказание рекламных услуг с ООО «КГЖР-2».
- Расхождение на 11 тыс. руб. на сумму списания расходов за коммунальное обслуживание в 2010 году.
- №60323 «Расчеты с прочими дебиторами»** - 671 тыс. руб.

Сверка задолженности оформлена двухсторонними.

Сумма кредиторской задолженности, имеющаяся на счете первого порядка № 603, составляет 19589 тыс. руб. Из них:

**№60301 «Расчеты по налогам и сборам»** - 1546 тыс. руб.:

- 1 тыс. руб. — платеж по земельному налогу за 4 квартал;
- 5 тыс. руб. — плата за загрязнение окружающей среды за 4 квартал 2010г.;
- 45 тыс. руб. — платеж по налогу на добавленную стоимость за 4 квартал 2010г.;
- 624 тыс. руб. — платеж по налогу на имущество за 4 квартал 2010г.;
- 12 тыс. руб. — платеж по транспортному налогу за 4 квартал 2010г.;
- 859 тыс. руб. — платеж по налогу на прибыль за 4 квартал 2010г.

**№ 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»** - 18043 тыс. руб.:

- 22 тыс. руб. — оплата за услуги РЦИ при ГУ ЦБ по Нижегородской области за декабрь 2010 года по условиям договора.
- 204 тыс. руб. — оплата за услуги РКЦ г. Богородск Нижегородской области за декабрь 2010 года по условиям договора;
- 39 тыс. руб. — оплата за услуги ОАО «Волгателеком» за декабрь 2010 года по условиям договоров;
- 4 тыс. руб. — оплата за услуги ОАО «Ростелеком» за декабрь 2010 года по условиям договоров;
- 2 тыс. руб. — оплата за услуги ЗАО «Агентство деловой связи» за декабрь 2010 года по условиям договора;
- 70 тыс. руб. — оплата за услуги ООО «УК «Джи-Би» за 2010 год по условиям договора;
- 12 тыс. руб. — оплата за услуги МУ ПТП телерадиовещания за декабрь 2010 года по условиям договора;
- 2 тыс. руб. — оплата за услуги ООО «Джой Ленд» за декабрь 2010 года по условиям договора;

- 7 тыс. руб. – оплата за услуги ОАО «Обеспечение РФЯЦ-ВНИИЭФ» за декабрь 2010 года по условиям договора;
- 20 тыс. руб. – оплата за услуги ООО «Вигадо» за декабрь 2010 года по условиям договора;
- 5 тыс. руб. – оплата за услуги ОАО «Фрейт ЛИНК» за декабрь 2010 года по условиям договора;
- 4 тыс. руб. – оплата за услуги МУП «Горавтотранс» за декабрь 2010 года по условиям договора;
- 220 тыс. руб. – оплата за услуги ЗАО «БИС» за декабрь 2010 года по условиям договора;
- 26 тыс. руб. – оплата за услуги Нижегородским областным управлением инкассации – филиал Росейского объединения инкассации (РОСИНКАС) за декабрь 2010г. по условиям договора;
- 1 тыс. руб. – оплата за услуги АУ НО «Экология региона» за декабрь 2010 года по условиям договора;
- 21 тыс. руб. – оплата за услуги ИП Типанов Б.Б. за декабрь 2010 года по условиям договора;
- 17348 тыс. руб. – оплата по договору поставки ООО «Актив-НН» года по условиям договора;
- 3 тыс. руб. – оплата за услуги ЗАО «Торус Телеком» по условиям договора;
- 26 тыс. руб. – оплата за услуги ООО ОП «Тигр» по условиям договора;
- 7 тыс. руб. – оплата за услуги ООО «ОБИТ» по условиям договора.

Вся сумма кредиторской задолженности является срочной.

#### **События после отчетной даты, влияющие на финансовое состояние**

На основании Положения №302-П Банком была проведена работа по отражению Событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние. В событиях после отчетной даты Банком отражены суммы доходов и расходов, относящиеся в соответствии с первичными документами к отчетному году, но фактически полученные и принятые к оплате в текущем (2011) году:

##### **Доходы:**

1 тыс. руб. – восстановление РВП по прочим активам;

1 тыс. руб. – возврат излишне начисленной комиссии;

Всего СПОД по доходам не изменились

##### **Расходы:**

90 тыс. руб. – расходы за коммунальные услуги;

8 тыс. руб. – расходы за брокерское обслуживание;

18 тыс. руб. – расходы за рекламные услуги;

7 тыс. руб. – расходы за услуги связи;

20 тыс. руб. – расходы за агентские услуги;

29 тыс. руб. – излишне начисленные проценты по депозитам физических лиц;

1 тыс. руб. – излишне отнесены расходы за услуги связи;

Всего СПОД по расходам увеличился на 113 тыс. руб.

После отражения в учете фактов хозяйственной деятельности Банка прибыль уменьшилась на 113 тыс. рублей.

Кроме этого Банк отразил в событиях после отчетной даты:

- окончательный расчет налоговой базы по налогу на прибыль за отчетный год. В результате был доначислен налог на прибыль в сумме 859 тыс. рублей за 2010 год.

#### **Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с Российским законодательством.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, кроме основных средств, которые учитываются по восстановительной стоимости и могут переоцениваться в случаях уточнения их реальной стоимости, модернизации, реконструкции и технического перевооружения.

Расчет резерва на возможные потери по ссудам производится на основании анализа ссудного портфеля и отражает сумму, достаточную для покрытия возможных потерь. Отраженный в балансе размер кредитов, предоставленных клиентам, представляет собой общую сумму выданных кредитов за вычетом созданных резервов.

Касса и приравненные средства состоят из денежных средств и их эквивалентов, и включают наличные в кассе, свободный остаток на корреспондентских счетах в Центральном Банке Российской Федерации и ОАО «Промсвязьбанк».

Амортизация основных средств начисляется линейным методом. Ускоренный метод начисления амортизации не применялся.

Учетная политика Банка на 2010 год разработана в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. Банк не вносил существенных изменений, влияющих на сопоставимость показателей деятельности, в Учетную политику Банка на 2011 год.

Председатель Правления  
Банк «Богородский» (ООО)

Главный бухгалтер  
Банк «Богородский» (ООО)



  
М.В. Тимофеев

  
И.А. Ларионова