

# **Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету ООО комбанк «Богородский» за 2009 год**

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

ООО комбанк «Богородский» (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 30 сентября 2003г.

Банк оказывает следующие виды услуг:

- кредитование юридических и физических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- привлечение депозитных вкладов физических и юридических лиц (до востребования и на определенный срок);
- инкассация денежных средств;
- выдача банковских гарантий;
- перевод денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Банк считает приоритетным направлением своей деятельности кредитование, делая акцент на увеличение комиссионного дохода Банка – 6738 тыс. руб. (за 2008 год 5092 тыс. руб.). Чистый процентный доход составил 26429 тыс. рублей.

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

Банк имеет два дополнительных офиса: в г. Нижний Новгород и г. Саров Нижегородской области.

Корреспондентские счета в других кредитных организациях в течение 2009 год не открывались.

## **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 2009 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 возросли в 2,7 раза.

Банк расширил и продолжает оказывать услуги населению по переводу денежных средств, по приему коммунальных, налоговых и иных платежей. Обороты по платежам увеличились на 37,7 %.

Уставный капитал в 2009 году увеличился, и составил 46874 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, контролируемы 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 2009 год составил 520176 тыс. руб., по отношению к предыдущей дате объем увеличился в 2,2 раза.

Просроченная задолженность на конец года составила 989 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 повысилась на 1,9 пункта по сравнению с прошлым годом.

Чтобы не допускать финансовых потерь, связанных с процентным риском, Банком предпринимаются меры, направленные на увеличение объемов кредитных вложений.

### **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 за последние 3 месяца.

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, ООО комбанк «Богородский» 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 ООО комбанк «Богородский» 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 ООО комбанк «Богородский» 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:

- контроля за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдения установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащей подготовки персонала;
- регулярной выверки первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

### **Правовой риск**

В целях избежания правового риска Банк соблюдает законодательство РФ, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей, а также при разработке учредительных и внутренних документов Банка.

Банк на постоянной основе проводит мониторинг действующего законодательства Российской Федерации с помощью, установленной в Банке справочно-информационной системы.

### **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 01.01.2010 года распределяется следующим образом:

- свободные денежные средства составили 94676 тыс. руб.;
- чистая ссудная и приравненная к ней задолженность 321121 тыс. руб., по сравнению с предыдущей отчетной датой возросли на 57 %. Для учета задолженности по кредитам открываются активные счета по срокам погашения по каждому заемщику.
- основные средства на 01.01.2010 г. (за минусом амортизации) и материальные запасы составляют 31946 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 78,8 % или 377538 тыс. руб.

Удельный вес собственных средств составляет 21,2 % или 101551 тыс. руб.

По отношению к предыдущей дате собственные средства Банка увеличились на 26,8 %.

Подтверждение остатков средств по состоянию на 01 января 2010 года должно быть получено по 569 счетам.

Фактически получено подтверждений остатков - 484, не получено 85 подтверждений, удельный вес которых в общем количестве открытых счетов составляет 14,9 %.

Удельный вес остатков средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, в общем объеме этих средств составляет 99,95 %.

Из неподтвержденных остатков по счетам - 74 длительное время неработающие.

### **Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

Сумма дебиторской задолженности, числящаяся на б/счете № 603, составляет 54 тыс. руб. Из них:

№ 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 54 тыс. руб.:

- 10 тыс. руб. – авансовый платеж за январь 2010 года за природный газ ОАО «Нижегородская топливно – энергетическая компания» по условиям договора;
- 30 тыс. руб. – авансовый платеж за январь 2010 года за электрическую энергию Кстовскому отделению ОАО «Нижегородская сбытовая компания»;
- 3 тыс. руб. – аванс по условиям договора возмездного оказания услуг по изготовлению и установке наружной рекламы от 01.02.2009г. с ООО «Рек-Тайм»;
- 11 тыс. руб. – 100 % предоплата по условиям лицензионного договора №15084/NN7 от 22.12.2009г. с ЗАО «СофтЛайн Трейд».

Сверка задолженности оформлена двухсторонними актами и погашена в январе 2010 года.

Сумма **кредиторской задолженности**, имеющаяся на счете первого порядка № 603, составляет 541 тыс. руб. Из них:

**№60301 «Расчеты по налогам и сборам»** - 27 тыс. руб.

- 27 тыс. руб. – платеж по налогу на добавленную стоимость за 4 квартал 2009г.;

**№ 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»** - 514 тыс. руб.:

- 51 тыс. руб. – оплата за услуги РКЦ г. Богородск Нижегородской области за декабрь 2009 года по условиям договора;
- 25 тыс. руб. – оплата за услуги ОАО «Волгателеком» за декабрь 2009 года по условиям договоров;
- 3 тыс. руб. – оплата за услуги ОАО «Ростелеком» за декабрь 2009 года по условиям договоров;
- 405 тыс. руб. – оплата согласно условиям сублицензионного договора №89 от 26.12.2008г. с ООО «Финансовый континент»;
- 1 тыс. руб. – оплата за услуги ООО «Агенство деловой связи» за декабрь 2009 года по условиям договора;
- 11 тыс. руб. – оплата за услуги Нижегородским областным управлением инкассации – филиал Российского объединения инкассации (РОСИНКАС) за декабрь 2009г. по условиям договора;
- 1 тыс. руб. – оплата за услуги ОАО Обеспечение «РФЯЦ-ВНИИЭФ» за декабрь 2009 года по условиям договора;
- 2 тыс. руб. – оплата за услуги ООО «Городская телефонная связь» за декабрь 2009 года по условиям договора;
- 15 тыс. руб. – оплата за услуги ИП Типанов Б.Б. за декабрь 2009 года 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 (2010) году:

##### **Доходы:**

- 7 тыс. руб. – доначислены проценты за пользование ссудой;
  - 31 тыс. руб. – излишне начисленные проценты за пользование ссудой;
- Всего СПОД по доходам уменьшились на 24 тыс. руб.

##### **Расходы:**

- 16 тыс. руб. – расходы за электроэнергию;
- 5 тыс. руб. – расходы за услуги электросвязи;

11 тыс. руб. – расходы за услуги инкассации;  
41 тыс. руб. – излишне начисленные проценты по депозитам физических лиц при досрочном расторжении договоров;  
91 тыс. руб. – излишне начисленные проценты по депозитному договору юридического лица;

Всего СПОД по расходам уменьшилась на 99 тыс. руб.

После отражения в учете фактов хозяйственной деятельности Банка прибыль увеличилась на 75 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 440 тыс. рублей за 2009 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 корреспондентском счете в Центральном Банке Российской Федерации.

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

Учетная политика Банка на 2009 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 2010 год.

Председатель Правления  
ООО комбанк «Богородский»

Главный бухгалтер  
ООО комбанк «Богородский»



М.В. Тимофеев

И.А. Ларионова