

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету Банка «Богородский» (ООО) за 2012 год

Пояснительная записка к годовому отчету составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008г. №2089-У.

Банк «Богородский» (ООО), (далее Банк), для извлечения прибыли, как основной цели своей деятельности, совершает банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте на территории Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий:

- № 1277, выданной Центральным Банком РФ 23 августа 2012г., на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- № 1277, выданной Центральным Банком РФ 23 августа 2012г., на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- №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 не является участником банковской (консолидированной) группы.

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 без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- Осуществление операций, с использованием пластиковых карт;
- Операции с ценными бумагами.

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

Банк считает приоритетным направлением своей деятельности кредитование, делая акцент на увеличение комиссионного дохода Банка – 182462 тыс. руб. (за 2011 год 143136 тыс. руб.). Чистый процентный доход составил 118624 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2013г. Банком открыто 1 филиал в г. Москве с 3 дополнительными офисами в г. Москве, 6 дополнительных офисов в г. Нижнем Новгороде, городах Нижегородской области - Сарове, Бор, Урене, Шахунье, 2 операционных офиса в г. Казани и г. Ульяновске, а также 3 операционные кассы вне кассового узла в г. Сарове Нижегородской области.

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

- Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
 - Размещение привлеченных по 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, проводимые в 2012 году за пределами Нижегородской области (г. Казань, г. Ульяновск), 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.

Информация об экономической среде

Макроэкономическая ситуация в России продолжает улучшаться ускоренными темпами. Конкурентоспособность Российского рынка повышается не смотря на то, что сектор промышленности продолжает быть привлекательным и характеризуется существенным ростом спроса, здоровой обстановкой для ведения бизнеса и улучшением способности управлять и осуществлять мониторинг рисков, характерных для финансовых услуг. Крупные банки переключают своё внимание с увеличения рыночной доли на усовершенствование своих бизнес моделей, централизованное обслуживание и на увеличение внимания к своим клиентам. Крупные организации потребительского кредитования непосредственно извлекают пользу из роста экономики и более благоприятной структуры промышленного сектора. Не смотря на то, что все эти игроки понимают привлекательность направленности на средний и малый бизнес, их бизнес модели направлены на обеспечение потребностей их текущих основных сегментов (например, корпоративный крупный бизнес, состоятельный и массовый потребительский рынок розничной торговли и потребительского кредитования), и они испытывают трудности в успешном сосредоточении на основных целевых сегментах Банка «Богородский»: средний и малый бизнес.

Банк имеет конкурентные преимущества:

- наличие сбалансированной продуктовой линейки банковских продуктов, учитывающей всевозможные потребности различных категорий клиентов и востребованной ими;
- прозрачные условия обслуживания;
- оперативность в принятии решений, индивидуальный подход к обслуживанию клиентов;
- стабильная, высокопрофессиональная, обладающая большим опытом банковской деятельности команда менеджеров;
- использование передовых банковских и информационных технологий.

Данные факторы обеспечивают возможность дальнейшего развития Банка и расширения его присутствия на банковском и финансовом рынках.

Цель деятельности Банка – построить эффективный бизнес посредством:

- предоставления соответствующих финансовых продуктов и услуг;
- привлечения клиентов, которых игнорируют и не обслуживают традиционные банки и компании;
- создания ориентированной на потребности Клиентов, соответствующей лучшим образцам российской банковской системы и международным стандартам, эффективной и универсальной финансовой организации.

Информация о рейтинге и внешнем аудиторе

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

| Период | Нетто-активы | | |
|--------|------------------------|-----------|--------------|
| | тек. знач. (тыс. руб.) | изменение | № в рейтинге |
| 2008 | 262 507 | 91% | 890 |
| 2009 | 478 473 | 82% | 815 |
| 2010 | 1 227 267 | 156% | 647 |
| 2011 | 2 098 632 | 71% | 545 |
| 2012 | 2 628 264 | 25% | 504 |

С 2009 года аудитором Банка «Богородский» 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 «Богородский» (ООО) не являются аффилированными лицами по отношению друг к другу.

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 2012 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 1,2 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.

Уставный капитал в 2012 году увеличился, и составил 168604 тыс. рублей.

Информация о перспективах развития на 2013 г.

Банк имеет Стратегию развития Банка на 2013 г., в соответствии с которой планируется достижение следующих результатов и показателей деятельности:

- Увеличение капитала (собственных средств) Банка за счет взносов существующих и новых участников на сумму, не менее 60 000 тыс. руб., а также полученной прибыли, на сумму не менее 8 500 тыс. руб.;
- Рост нетто-активов Банка в 2013 году не менее чем на 10% в годовом исчислении до уровня 2,9 млрд. руб.;
- Диверсификация клиентской базы, ориентация на средства корпоративных клиентов в общем объеме привлечения Банка;
- Оптимизация внутренней структуры, сети продаж, терминальной сети, взаимодействия внутренних структурных подразделений. Повышение их прибыльности и качества обслуживания клиентов;
- Повышение качества кредитного портфеля, минимизация кредитных рисков;
- Минимизация подверженности деятельности Банка иным видам рисков: операционному, правовому, деловому.

Приоритетные направления деятельности Банка:

Кредитование.

Кредитование субъектов среднего и малого бизнеса, физических лиц с доходами от предпринимательской деятельности в 2013г. останется приоритетным направлением деятельности. Увеличение объема кредитного портфеля планируется за счет привлечения новых клиентов и развития новых видов, программ кредитования.

Валютные операции.

Банк осуществляет следующие валютные операции: валютно-обменные операции в наличной и безналичной форме по счетам юридических и физических лиц; обслуживание внешнеэкономических контрактов клиентов-юридических лиц.

В 2013г. Банк планирует активно развивать деятельность в части валютных операций, увеличить доход за счет увеличения от валютно-обменных операций, количества обслуживаемых клиентов – юридических лиц, а также за счет увеличения количества внешнеэкономических контрактов клиентов-юридических лиц. Привлечение большего числа клиентов будет обеспечено повышением качества и скорости обслуживания при внедрении дистанционного валютного контроля и клиент-банка по валютным операциям и валютному контролю.

Операции с пластиковыми картами, с платежными системами.

В 2012 году Банк начал работу по развитию продаж карточных продуктов:

- Общая эмиссия карт за отчетный период составила более 6500 карт.
- Заключен 41 договор на обслуживание в рамках зарплатных проектов.
- Среднедневные остатки на карточных контрактах превысили 27 000 тыс. руб.
- Установлено 8 банкоматов и 13 пос-терминалов.

Особенности карточных продуктов Банка, такие как минимальный срок выпуска карт и оперативность зачисления денежных средств, были по достоинству оценены на Нижегородском рынке.

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 2012г. достигнуты следующие показатели:

- Общее количество терминалов на 01 января 2013 года - 1316 шт.
- Прием денежных средств осуществляется в пользу порядка 1000 поставщиков услуг.

Деятельность на финансовых рынках.

В 2012 года Банк проводит собственные операции с производными финансовыми инструментами на американских биржах по стратегии продажи опционов.

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

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

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

Выход на указанные биржевые рынки осуществляется через американских брокеров.

Данные инструменты позволяют Банку: диверсифицировать активы, повысить их доходность и ликвидность, проводить хеджирование валютных и фондовых рисков, приобрести необходимый опыт сотрудничества с иностранными контрагентами.

На рынке ценных бумаг Банк проявляет умеренную политику, концентрируясь, в первую очередь, на развитии клиентского бизнеса по доверительному управлению и брокерскому обслуживанию.

Предоставление услуги брокерского обслуживания не является для Банка приоритетным направлением развития клиентского бизнеса на рынке ценных бумаг, но является дополнительным сервисом для постоянных клиентов Банка.

Перечень операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата. Краткий обзор существенных изменений, оказавших влияние на финансовую устойчивость и политику (стратегию) за 2012 г.

Основные финансовые показатели Банка:

тыс. руб./%

| Данные из отчета о прибылях и убытках (0409807) | 2010 | 2011 | 2012 |
|---|--------|--------|---------|
| Чистый процентный доход до резервов | 32 681 | 93 596 | 124 773 |
| Чистый комиссионный доход | 63 513 | 99 900 | 145 020 |
| Прибыль до налогообложения | 13 660 | 21 235 | 11 425 |

Чистый процентный доход в 2012 году показал рост, увеличившись с начала года в 1,3 раза до 124 773 тыс. руб. Отмечается также существенный рост чистого комиссионного дохода до 145 020 тыс. руб. (+45%), в основном за счет роста клиентской базы.

тыс. руб./%

| Показатели | 2010 год | 2011 год | 2012 год |
|---|-------------|------------|------------|
| Нетто-активы на конец года | 1 231 747 | 2 124 931 | 2 641 460 |
| <i>Темп прироста,</i> | <i>157%</i> | <i>73%</i> | <i>24%</i> |
| № в рейтинге банков России (www.finmarket.ru) | 647 | 545 | 504 |
| Собственные средства на конец года, тыс. руб. | 182 392 | 266 960 | 302 761 |
| <i>Темп прироста</i> | <i>51%</i> | <i>46%</i> | <i>13%</i> |
| Финансовый результат за год, тыс. руб. | 5 159 | 6 768 | -6 616 |

Сдерживающим фактором, ограничивающим получение прибыли, явилось сохранение Банком на высоком уровне расходов, которые связаны с активным расширением сети продаж, а также досоздание резервов на возможные потери по ссудам и по прочим операциям, связанным с операционными рисками.

Операционные расходы банка за 2012год выросли в 1,58 раза с 159 222 тыс. руб. до 251 442 тыс. руб.:

тыс. руб.

| Административно-хозяйственные расходы, в т.ч.: | На 01/01/12 | На 01/01/13 |
|---|-------------|-------------|
| | 159 222 | 251 442 |
| Расходы на содержание персонала, в т.ч.: | 53 013 | 98 130 |
| Расходы на оплату труда | 40 611 | 76 746 |
| Налоги и сборы на ФОТ | 12 402 | 21 384 |
| Обязательные расходы, в т.ч.: | 98 121 | 141 962 |
| Арендная плата | 43 642 | 48 978 |
| Ремонт основных средств и имущества | 520 | 2 109 |
| Содержание основных средств и имущества | 22 621 | 30 585 |
| Расходы на содержание оборудования связи, телекоммуникационные, консультационные, информационные услуги | 2 471 | 4 283 |
| Охрана | 6 399 | 16 322 |
| Страхование, в т.ч. ССВ | 3 939 | 6 309 |
| Амортизация | 6 964 | 13 615 |
| Прочие (транспортные и проч.) | 11 566 | 19 761 |
| Текущие расходы, в т.ч.: | 8 087 | 11 350 |
| Приобретение имущества | 4 994 | 7 586 |
| Расходы на рекламу | 1 384 | 1 523 |
| Аудит, представительские расходы | 711 | 724 |
| Расходы по обеспечению делопроизводства | 999 | 1 517 |

В 2012 году Банк «Богородский» активно развивал предоставление услуг по инкассации клиентам Банка, а также сеть собственных платежных терминалов.

Создание на базе ДО «Нагорный» узла инкассации банка повлекло рост расходов на содержание персонала с 800,0 т.р. в январе 2012 года до более чем 1 800,0 т.р. в декабре 2012 года. Также значительно выросли затраты банка на охрану (предоставлялась сторонними ЧОП,- с 700,0 т.р. в январе, до 1 750,0 в декабре 2012 года) и транспортные услуги (новые инкассаторские автомобили также предоставлялись сторонними ЧОП, практически с нуля до 1 400 тыс. руб. в месяц)

В 2012 году было открыто 3 дополнительных офиса Банка: «Северный» в г.Урень Нижегородской области (февраль), «Сосновский» в р.п. Сосновское Нижегородской области (май) и «Шахунский» в г. Шахунья Нижегородской области (ноябрь). Открытие и начало работы данных внутренних структурных также привело к увеличению операционных расходов Банка по статьям «расходы на содержание персонала», «обязательные расходы» (арендная плата, содержание ОС, амортизация) «текущие расходы» (приобретение имущества).

Информация о составе Совета Банка

В течение 2012 года состав членов Совета Банка «Богородский» (ООО) изменился в связи с выходом из состава Катичева Антона Владимировича и Панюхиной Майи Алексеевны и избранием на очередном общем собрании участников Банка «Богородский» (ООО) в состав Совета Банка Гаврука Кирилла Владимировича.

Состав Совета Банка на 01.01.2013года:

1. Краснощеков А.В - Председатель Совета Банка
2. Тимофеев М.В. - член Совета
3. Латяева Л.Г. - член Совета
4. Гаврук К.В. - член Совета

Владение долями в уставном капитале Банка членов Совета Банка по состоянию на 01.01.2012 года:

- | | |
|----------------------------------|---------------------------|
| 1. Краснощеков Андрей Васильевич | – 30,30%, 423 975 голосов |
| 2. Тимофеев Михаил Вячеславович | – 5,24 %, 73 310 голосов |
| 3. Латяева Людмила Геннадьевна | – 0,21%, 3 000 голосов |

25.04.2012 года в состав участников Банка вошло иностранное юридическое лицо, 31.07.2012 увеличилась доля Председателя Совета Банка – Краснощекова Андрея Васильевича, после чего доли членов Совета банка распределились следующим образом:

- | | |
|----------------------------------|----------------------------|
| 1. Краснощеков Андрей Васильевич | – 33,48 %, 564 567 голосов |
| 2. Тимофеев Михаил Вячеславович | – 4,35 %, 73 310 голосов |
| 4. Латяева Людмила Геннадьевна | – 0,18 %, 3 000 голосов |

Член Совета Банка Гаврук К.В. долями в уставном капитале Банка не владеет, но при этом является аффилированным лицом участника Банка – Компании «Омега Крэйнс Лимитед», владеющей 12,21 % доли, 205 908 голосов.

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

Председателем Правления Банка с «01» сентября 2008 года является Тимофеев Михаил Вячеславович.

Председатель Правления является участником Банка. В течение 2012 года его доля изменялась:

с 01.01.2012 года - 5,24, 73 310 голосов;
с 31.07.2012 года - 4,35%, 73 310 голосов.

Коллегиальным исполнительным органом является Правление Банка.
Состав Правления по состоянию на 01.01.2013года:

1. Тимофеев М.В. – Председатель Правления Банка
2. Пугина А.А. – Зам. Председателя Правления - член Правления банка
3. Мительков Д.М. – Зам. Председателя Правления - член Правления банка

Члены Правления Банка (кроме Тимофеева М.В.) по состоянию на 01.01.2013 года не являются участниками Банка.

Существенная информация о финансовом положении Банка.
Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.
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 | 168 612 | 0 | 0 | 168 612 |
| 2. | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 412 385 | 0 | 0 | 412 385 |
| 2.1. | Обязательные резервы | 72 630 | 0 | 0 | 72 630 |
| 3. | Средства в кредитных организациях | 32 192 | 0 | 0 | 32 192 |
| 4. | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 87 | 0 | | 87 |
| 5. | Чистая ссудная задолженность | 1 656 954 | 0 | 0 | 1 656 954 |
| 6. | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | 183 955 | 0 | 0 | 183 955 |
| 9. | Прочие активы | 111 900 | 71 739 | 0 | 183 639 |
| 10. | Всего активов | 2 566 085 | 71 739 | 0 | 2 637 824 |
| II. ПАССИВЫ | | | | | |
| 11. | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12. | Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13. | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2 334 583 | 0 | 5 327 | 2 339 910 |
| 13.1. | Вклады физических лиц | 1 531 036 | 0 | 5 327 | 1 536 363 |
| 14. | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 336 | 0 | 0 | 1 336 |
| 15. | Выпущенные долговые обязательства | 270 | 0 | 0 | 270 |
| 16. | Прочие обязательства | 44 044 | 0 | 0 | 44 044 |
| 17. | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 4 692 | 0 | 0 | 4 692 |
| 18. | Всего обязательств | 2 384 925 | 0 | 5 327 | 2 390 252 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | | |
| 19. | Средства акционеров (участников) | 148 013 | 20 591 | 0 | 168 604 |
| 20. | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21. | Эмиссионный доход | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 22. | Резервный фонд | 37 620 | 0 | 0 | 37 620 |
| 23. | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 24. | Переоценка основных средств | 47 180 | 0 | 0 | 47 180 |
| 25. | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 784 | 0 | 0 | 784 |
| 26. | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | -6 616 | 0 | 0 | -6 616 |
| 27. | Всего источников собственных средств | 226 981 | 20 591 | 0 | 247 572 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| 28. | Безотзывные обязательства кредитной организации | 395 878 | 156 420 | 0 | 552 298 |
| 29. | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 378 351 | 0 | 0 | 378 351 |
| 30. | Условные обязательства некредитного характера | 0 | 0 | 0 | 0 |

На финансовую устойчивость банка в отчетном периоде мог оказать влияние фактор операционного риска, который был своевременно закрыт, благодаря оперативно принятым мерам собственниками банка. Что, в результате, не повлияло на ухудшение финансовой устойчивости.

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам-резидентам Российской Федерации.

По состоянию на 01 января 2013 года величина кредитов, предоставленных заемщикам, составила 1 690 322 тысяч рублей, в том числе

| | тыс. руб. |
|--|------------------|
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам, субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе по видам деятельности: | 1 185 755 |
| обрабатывающие производства | 66 269 |
| производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 11 430 |
| сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 7 100 |
| строительство | 170 737 |
| транспорт и связь | 79 584 |
| оптовая и розничная торговля, ремонт | 454 680 |
| операции с недвижимым имуществом | 73 605 |
| финансовое посредничество | 157 013 |
| прочие виды деятельности | 165 337 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе: | 504 567 |
| ипотечные ссуды | 107 955 |
| автокредиты | 25 818 |
| иные потребительские ссуды | 370 794 |

Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска, правового, стратегического и операционных рисков, а также риска потери деловой репутации

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

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 01.01.2013 на 62,82 % сформированы чистой ссудной задолженностью. Рост кредитного портфеля по юридическим лицам составил 77,72%, по физическим лицам – 108,84%. Такая структура активов предопределяет серьезную чувствительность 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.

Уже на этапе переговоров уполномоченный сотрудник Банка выясняет максимальные исходные сведения о будущем заемщике и/или его бизнесе, основные характеристики испрашиваемого 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. 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 путём 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 доводятся до сведения риск-менеджера, который контролирует адекватность и корректность оценки кредитного риска (в том числе крупных кредитных рисков) и в рамках аналитической работы формирует и доводит до сведения Правления Банка и Совета Банка «Отчет об уровне кредитного риска по совокупному кредитному портфелю Банка».

Банк придерживается принципа 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 16 января 2004 года N 110-И "Об обязательных нормативах банков".

Значения обязательных нормативов, отражающих уровень кредитного риска, в течение 2012 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 01.01.13 составила 0,82 % в процентах к сумме активов Банка. Данная величина значительно ниже аналогичного значения в среднем по банковскому сектору России.

Для дальнейшей минимизации кредитного риска Банк по мере необходимости готов оперативно принять следующие меры:

- повысить требования к кредитоспособности заёмщиков, внося соответствующие изменения в методики Банка, в частности ужесточить требования к нетто-оборотам клиентов по расчетным счетам, открытым в Банке;
- внести изменения в порядок работы с проблемными активами, несущими кредитный риск, с четким распределением обязанностей и ответственности между сотрудниками, службами и органами управления Банком.

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, а 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. С целью сбалансировать по срокам активы и пассивы, а также получить возможность 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 «Политикой в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности в Банке». 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.

Анализ состояния ликвидности в рамках текущей платежной позиции Банка проводится уполномоченным органом 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 и в случае необходимости созывается Комитет по управлению ликвидностью 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.

Оценка риска потери ликвидности баланса Банка также осуществляется методом анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка. В расчете участвуют балансовые статьи в соответствии с агрегацией принятого в Банке аналитического баланса.

Результаты проведенного мониторинга выносятся для рассмотрения на заседание Правления Банка.

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 высшим органом управления - Советом Банка.

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), несоразмерности (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 обновленного «Положения по управлению операционными рисками в Банке».

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, под который формируется резерв т.н. управленческого капитала.

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 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, 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 отчёт об уровне и состоянии управления операционным риском ежеквартально представляется риск-менеджером Председателю Правления Банка для дальнейшего доведения до Совета Банка.

С целью минимизировать влияние на деятельность Банка факторов операционного риска Банк применяет следующие основные методы:

- чёткая 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 объёме 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.).

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;

- качественная и количественная оценка (измерение) 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 зарождения риски возникновения негативных событий, несущих 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 отчёта, 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 Председателю Правления Банка с последующим доведением до Совета Банка. Система пограничных значений (лимитов) уровня риска утверждается Советом Банка и пересматривается не реже одного раза в год.

Вследствие увеличения объема проводимых операций и укрупнения бизнеса, открытием новых подразделений и направлений деятельности, можно предположить увеличение подверженности Банка факторам операционного, правового и репутационного рисков в 2013 году.

В целях минимизации данных рисков Банк реализует следующие меры:

- в связи с ростом объемов бизнеса увеличение штатной численности персонала соответствующей квалификации;

- регулярное проведение семинаров по обучению 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 Банка с последующим рассмотрением на Совете Банка.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя ценовой (фондовый), процентный и валютный риски.

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 валютным риском в Банке», в соответствии с которым оценка валютного риска осуществляется с применением подхода, основанного на описанном в рекомендациях Базель II «стандартизированном подходе», а именно путем расчета отношения суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России N 124-И, и величины 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 трансформация финансовых инструментов из одной валюты в другую в целях оптимизации структуры валютного портфеля Банка;
- оптимизация открытой валютной позиции посредством покупки – продажи иностранной валюты у клиентов Банка, на межбанковском рынке в безналичной форме (фьючерсы, форварды, спот-сделки), либо в наличной форме через кассы Банка.

Величина принимаемого Банком валютного риска утверждается решением Совета Банка посредством установления ограничений по суммарной открытой валютной позиции Банка.

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 начальника управления валютных операций.

Мониторинг состояния уровня валютного риска и динамики его изменения проводится риск-менеджером на ежемесячной основе и выносится на рассмотрение Правления Банка с последующим доведением до сведения Совета Банка для принятия в случае необходимости мер по минимизации риска и оптимизации структуры валютного 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 Банк.

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 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 оценка рисков и адекватности структуры активов и пассивов баланса - проводимое на ежеквартальной основе стресс-тестирование, представляющее собой анализ влияния группы факторов на величину возможных финансовых потерь по всей совокупности взаимозависимых 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 в результате реализации того или иного стресс-сценария, определение комплекса мероприятий по компенсации возможных критических потерь Банка в экстремальной ситуации, разработка необходимых мер по снижению негативного влияния банковских рисков и корректировка стратегических задач развития Банка в целях повышения его устойчивости в кризисных ситуациях.

Итоговые результаты проведенного стресс-тестирования доводятся до сведения Председателя Правления Банка с последующим рассмотрением на заседании Совета Банка.

При проведении стресс-тестирования будут моделироваться различные сценарии изменения деятельности Банка в результате воздействия кризисных явлений внешней среды, в том числе:

По итогам регулярного стресс-тестирования Банк получает прогнозный агрегированный баланс в разрезе основных статей, прогнозные значения обязательных нормативов, прогнозную структуру баланса по срокам, прогнозные значения прибылей и убытков по статьям, которые способствуют появлению возможности заблаговременно минимизировать влияние кредитного, рыночного рисков, риска потери ликвидности.

Информация об активах с просроченными сроками погашения 2012 год

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

| | Категория задолженности, тыс. руб. | | | | | |
|--|--------------------------------------|------------|------------------|-------------------|----------------|-------|
| | Просроченная задолженность по срокам | | | | | |
| | Текущая задолженность | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | |
| | | | | | | Итого |

| | | | | | | |
|--|------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------------|
| Требования к кредитным организациям, в том числе: | 43 285 | 0 | 0 | 0 | 0 | 43 285 |
| Корреспондентские счета | 32 192 | 0 | 0 | 0 | 0 | 32 192 |
| Межбанковские кредиты | 304 | 0 | 0 | 0 | 0 | 304 |
| Прочие требования | 10 789 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 789 |
| Требования к юридическим лицам, в том числе: | 1 312 621 | 1 698 | 1 090 | 303 | 7 023 | 1 322 735 |
| Задолженность по ссудам | 1 179 217 | 1 000 | 0 | 0 | 5 538 | 1 185 755 |
| Прочие требования | 127 677 | 695 | 1 090 | 303 | 595 | 130 360 |
| Требования по получению процентных доходов | 5 727 | 3 | 0 | 0 | 890 | 6 620 |
| Требования к физическим лицам, в том числе: | 513 448 | 2 002 | 296 | 1 811 | 1 113 | 518 670 |
| Задолженность по ссудам | 499 805 | 1 770 | 273 | 1 719 | 1 000 | 504 567 |
| Прочие требования | 91 | 0 | 23 | 0 | 0 | 114 |
| Требования по получению процентных доходов | 13 552 | 232 | 0 | 92 | 113 | 13 989 |
| ВСЕГО активы | 1 869 354 | 3 700 | 1 386 | 2 114 | 8 136 | 1 884 690 |

Информация о результатах классификации активов по категориям качества

| | Категория качества задолженности, тыс. руб. | | | | | |
|--|---|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------|
| | 1 категория качества | 2 категория качества | 3 категория качества | 4 категория качества | 5 категория качества | Итого |
| Требования к кредитным организациям, в том числе: | 43 285 | 0 | 0 | 0 | 0 | 43 285 |
| Корреспондентские счета | 32 192 | 0 | 0 | 0 | 0 | 32 192 |
| Межбанковские кредиты | 304 | 0 | 0 | 0 | 0 | 304 |
| Прочие требования | 10 789 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 789 |
| Требования к юридическим лицам, в том числе: | 318 695 | 920 166 | 60 763 | 14 000 | 9 111 | 1 322 735 |
| Задолженность по ссудам | 266 337 | 861 480 | 38 400 | 14 000 | 5 538 | 1 185 755 |
| Прочие требования | 50 608 | 54 706 | 22 363 | 0 | 2 683 | 130 360 |
| Требования по получению процентных доходов | 1 750 | 3 980 | 0 | 0 | 890 | 6 620 |
| Требования к физическим лицам, в том числе: | 175 407 | 337 714 | 2 602 | 1 811 | 1 136 | 518 670 |

| | | | | | | |
|--|----------------|------------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| Задолженность по ссудам | 171 317 | 327 929 | 2 602 | 1 719 | 1 000 | 504 567 |
| Прочие требования | 91 | 0 | 0 | 0 | 23 | 114 |
| Требования по получению процентных доходов | 3 999 | 9 785 | 0 | 92 | 113 | 13 989 |
| ВСЕГО активы | 537 387 | 1 257 880 | 63 365 | 15 811 | 10 247 | 1 884 690 |

Информация о размере фактически сформированного резерва на 01 января 2013 года

Информация приведена ниже в таблице:

| | Сумма, тыс. руб. | | |
|--|------------------|------------------|-----------------------|
| | Величина актива | Расчетный резерв | Сформированный резерв |
| Требования к кредитным организациям, в том числе: | 43 285 | 0 | 0 |
| Корреспондентские счета | 32 192 | 0 | 0 |
| Межбанковские кредиты | 304 | 0 | 0 |
| Прочие требования | 10 789 | 0 | 0 |
| Требования к юридическим лицам, в том числе: | 1 322 735 | 36 753 | 36 753 |
| Задолженность по ссудам | 1 185 755 | 25 056 | 25 056 |
| Прочие требования | 130 360 | 10 710 | 10 710 |
| Требования по получению процентных доходов | 6 620 | 987 | 987 |
| Требования к физическим лицам, в том числе: | 518 670 | 8 736 | 8 736 |
| Задолженность по ссудам | 504 567 | 8 251 | 8 251 |
| Прочие требования | 114 | 23 | 23 |
| Требования по получению процентных доходов | 13 989 | 462 | 462 |
| ВСЕГО активы | 1 884 690 | 45 489 | 45 489 |

Сведения о реструктурированных ссудах.

По состоянию на 01 января 2013 года объем реструктурированных ссуд составляет 163 396 тысяч рублей (по состоянию на 01 января 2012 года - 137 357 тысяч рублей). Относительно 2012 года объем реструктурированных ссуд вырос на 19% .

Виды реструктуризации следующие:

- увеличение срока погашения основного долга;

- изменение графика платежей без увеличения срока погашения ссуды;
- снижение процентной ставки;

В составе реструктурированных ссуд просроченная задолженность сроком до 30 дней составляет 1 500 тысяч рублей, просроченная задолженность сроком свыше 180 дней составляет 267 тысяч рублей.

Резерв по реструктурированной задолженности на 01 января 2013 года составляет 5 270 тысяч рублей.

**Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком «Богородский»
(ООО) сторонами.**

Активные операции.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2011 и 2012 год:

тыс. руб.

| Кредиты клиентам | Аффилированные физические лица | Аффилированные юридические лица | Прочие связанные стороны (инсайдеры) | Итого |
|---|-----------------------------------|------------------------------------|--|---------------|
| Кредиты клиентам на 1 января 2011 года | 2 196 | 3 500 | 190 | 5 886 |
| Кредиты, выданные в течение 2011 года | 1 308 | 49 602 | 1 090 | 52 000 |
| Кредиты, погашенные в течение 2011 года | 909 | 35 402 | 368 | 36 679 |
| Кредиты клиентам на 1 января 2012 года | 2 595 | 17 700 | 912 | 21 207 |
| Кредиты, выданные в течение 2012 года | 5693 | 45700 | 0 | 51393 |
| Кредиты, погашенные в течение 2012 года | 3766 | 23400 | 461 | 27627 |
| Кредиты клиентам на 1 января 2013 года | 4522 | 40000 | 451 | 44973 |

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 |

| | | | | |
|--|-----------|------------|----------|------------|
| Досоздание резерва в течение 2011 года | 235 | 4 940 | 0 | 5 175 |
| Восстановление резерва в течение 2011 года | 229 | 4 940 | 0 | 5 169 |
| Резервы по кредитам на 1 января 2012 года | 16 | 0 | 0 | 16 |
| Досоздание резерва в течение 2012 года | 336 | 6650 | 0 | 6986 |
| Восстановление резерва в течение 2012 года | 321 | 6250 | 0 | 6571 |
| Резервы по кредитам на 1 января 2013 года | 31 | 400 | 0 | 431 |

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 2011 года | 1 208 | 7 100 | 777 | 9 085 |
| Изменение суммы в течение 2011 года | 0 | 20 400 | 293 | 20 693 |
| Сумма обеспечения на 1 января 2012 года | 1 208 | 27 500 | 1 070 | 29778 |
| Изменение суммы в течение 2012 года | 0 | -4500 | 0 | -4500 |
| Сумма обеспечения на 1 января 2013 года | 1 208 | 23000 | 1 070 | 25278 |

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 01.01.2013г. | Резерв на 01.01.2013г. |
|---|---|---------------------------------------|--|------------------------|
| 1 | ООО "Промкомплекс" | 35,59 | 0 | 0 |
| 2 | Краснощеков Андрей Васильевич | 33,48 | 0 | 0 |
| 3 | Компания с ограниченной ответственностью "Омега Крэйнс Лимитед" | 12,21 | | |

| | | | | |
|--------|------------------------------|------|---------|------|
| 4 | Тимофеев Михаил Вячеславович | 4,35 | 2 469,4 | 24,7 |
| 5 | Лаптев Дмитрий Александрович | 3,91 | 0 | 0 |
| 6 | Петров Андрей Павлович | 3,53 | 0 | 0 |
| 7 | Катичев Антон Владимирович | 3,52 | 420,0 | 0 |
| 8 | Краснощёков Денис Андреевич | 3,23 | 0 | 0 |
| 9 | Латяева Людмила Геннадьевна | 0,18 | 169,5 | 0 |
| Итого: | | 100 | 3 058,9 | 24,7 |

Кредитов, предоставляемых на льготных условиях, в том числе участникам, в 2012 году не выдавалось.

Пассивные операции. Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2011 - 2012 годы:

тыс. руб.

| Средства клиентов | Аффилированные физические лица | Аффилированные юридические лица | Прочие связанные стороны (инсайдеры) | Итого |
|---|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|---------------|
| Средства клиентов на 1 января 2011 года | 69 | 77 048 | 1 352 | 78 469 |
| Средства клиентов, полученные в течение 2011 года | 15 323 | 2 938 583 | 10 062 | 2 963 968 |
| Средства клиентов, погашенные в течение 2011 года | 14 718 | 2 946 125 | 10 803 | 2 971 646 |
| Средства клиентов на 1 января 2012 года | 674 | 69 506 | 611 | 70 791 |
| Средства клиентов, полученные в течение 2012 года | 104 146 | 1 847 684 | 15 748 | 1 967 578 |
| Средства клиентов, погашенные в течение 2012 года | 102 050 | 1 857 187 | 16 143 | 1 975 380 |
| Средства клиентов на 1 января 2013 года | 2 770 | 60 003 | 216 | 62 989 |

Доходы от активных операций со связанными сторонами в 2012 году составили 2169 тыс. рублей.

Расходы от проведения пассивных операций в 2012 году составили 4364 тыс. рублей.

В течение 2012 года банк проводил сделки, в совершении которых имеется заинтересованность (понятие заинтересованности в совершении сделки изложено в статье 45 Федерального закона от 8 февраля 1998 года «Об обществах с ограниченной ответственностью» № 14-ФЗ).

Всего проведено сделок с заинтересованностью:

- заключено кредитных договоров с физическими лицами на сумму 5 365 000 рублей, 5 000 долларов США, 3 000 Евро;
- заключено кредитных договоров с юридическими лицами на сумму 40 000 000 рублей;
- выдано банковских гарантий юридическим лицам на сумму 20 652 038 рублей.

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

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

Банк имеет следующие внебалансовые обязательства перед клиентами:

тыс. руб.

| Внебалансовые обязательства | на 01.01.2012 | на 01.01.2013 |
|--|----------------------|----------------------|
| Выданные гарантии и поручительства | 142 120 | 378 351 |
| Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" | 273 508 | 395 878 |
| Резервы, созданные по внебалансовым обязательствам | 1 126 | 4 692 |
| Итого внебалансовых обязательств за минусом резервов | 414 502 | 769 537 |

В 2012 году осуществлялись сделки по продаже опционных контрактов по 4 видам базовых активов-фьючерс на нефть, фьючерс на евро/доллар, фьючерс на пшеницу, фьючерс на кукурузу.

На 1 января 2013 года в разделе «Г» баланса отражены требования по поставке денежных средств, базовых активов (фьючерс на нефть, фьючерс на евро/доллар) в сумме 745 836 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.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

| Выплаты основному управленческому персоналу | 2011 год (факт) | 2012 год (факт) | 2013 год (план) |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| Краткосрочные вознаграждения (оплата труда за отчетный период, премии, оплачиваемый ежегодный отпуск за работу в отчетном году (тыс. руб.)) | 6643,4 | 9148,6 | 8000,0 |
| Долгосрочные вознаграждения (вознаграждения по окончании трудовой деятельности) | 0 | 130 | 2000 |

| | | | |
|---|----------|--------|---------|
| Общая величина вознаграждений | 6643,4 | 9278,6 | 10000,0 |
| Списочная численность (чел.) всего/ управ. состав | 130 / 10 | 200/12 | 187/ 9 |

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.

Изменения в Учетной политике Банка на 2012 год

В 2012 году бухгалтерский учет в Банке «Богородский» (ООО) осуществлялся в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории российской Федерации №302-П от 26 марта 2007г., Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О бухгалтерском учете», иными законодательными актами российской федерации и нормативными актами Банка России, и в соответствии с Учетной политикой банка на 2012 год. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в течение 2012 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 из совершения, а не по факту их получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- отражение в учете активов и пассивов осуществляется раздельно;
- учет активов и пассивов осуществляется по их первоначальной стоимости на момент приобретения;
- осторожность в оценке активов и пассивов, доходов и расходов;
- открытость.

Результаты инвентаризации статей баланса

По состоянию на 01 ноября 2012 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 2013 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 2013г. произведена сверка аналитического и синтетического учета по всем балансовым и внебалансовым счетам. Расхождений не выявлено.

По переходящим остаткам на 2013 год осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, которая оформлена двусторонними актами.

В соответствии с приложением 3 к Положению № 302-П Банк начислил и отразил в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к периоду до 01 января 2013 года.

По состоянию на 01 января 2013 г. в Банке (включая филиалы, дополнительные офисы и операционные офисы) открыто 17 086 счетов, в том числе открытых юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 1542 счетов, физическим лицам - 10 653 счетов, это в 1,6 раза больше, чем счетов, открытых по состоянию на 01 января 2012 года.

Банком была проведена работа по подтверждению остатков по состоянию на 01 января 2013 г. по открытым счетам клиентов. По состоянию на день сдачи отчетности подтверждены остатки по 1168 счетам, что составляет 53,04%. 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 2013 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 2013 года в балансе отражен остаток средств на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» в размере 129 тыс. руб., в установленные сроки, получены подтверждения и денежные средства зачислены на соответствующие счета.

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 2013 года. Вся задолженность является текущей.

На балансовом счете 603 в активе числится сумма дебиторской задолженности 42216 тыс. рублей, из них: 41247 тыс. рублей – расчеты с поставщиками и подрядчиками, 969 тыс. рублей – расчеты с прочими дебиторами.

На балансовом счете 603 в пассиве числится сумма 3490 тыс. рублей, из них: 2075 тыс. рублей – расчеты с бюджетом по налогам, 677 тыс. рублей – расчеты с поставщиками и подрядчиками, 738 тыс. рублей – расчеты с прочими кредиторами.

По состоянию на 01 января 2013года проведена ревизия кассы. Расхождений не установлено.

Принципы и методы оценки учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с Положением Банка России № 302-П от 26 марта 2007г. «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» (далее – Положение № 302-П).

При ведении бухгалтерского учета Банк руководствовался основными принципами бухгалтерского учета:

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

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

Бухгалтерский учет в Банке и книга регистрации лицевого счета 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 № 302-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 единовременное выполнение следующих условий:

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

- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет 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 (норма амортизационных отчислений) рассчитывается исходя из минимального (а в случае превышения фактического срока эксплуатации – исходя из максимального) срока полезного использования, установленного по соответствующей группе Классификации основных средств, уменьшенного на количество месяцев эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были

введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета.

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. модификации, 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 невозмещаемые 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 произведения 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, выполнения работ, оказания 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 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 2012 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.

События после отчетной даты

Годовой бухгалтерский отчет за 2012 год составлен с учетом событий после отчетной даты, в соответствии с Указанием ЦБР от 8 октября 2008г. №2089 –У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

К событиям после отчетной даты (СПОД), подтверждающим существовавшие на 01 января 2013 года условия, в которых Банк вел свою деятельность, отнесены следующие события, отраженные в бухгалтерском учете:

1. В первый рабочий день 2013 года после составления ежедневного баланса на 1 января 2013 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 829 859 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 831 992 тыс. рублей.

2. На счетах доходов:

По символу 12102 «Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание» отражена сумма 4 тыс. рублей.

По символу 16203 «Коммиссионное вознаграждение по другим операциям» отражена сумма 14 тыс. рублей.

3. На счетах расходов:

По символу 25203 «Отчисление в резервы на возможные потери, кроме резервов – оценочных обязательств некредитного характера» отражены сумма 3929 тыс. рублей.

По символу 21601 «Процентные расходы по депозитам граждан Российской Федерации» отражена сумма 63 тыс. рублей.

По символу 25202 «Расходы по коммиссионным сборам за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов» отражена сумма 311 тыс. рублей.

По символу 25203 «Расходы по коммиссионным сборам за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем» отражена сумма 1 тыс. рублей.

По символу 26302 «Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)» отражена сумма 12 тыс. рублей.

По символу 26303 «Расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу» отражена сумма 15 тыс. рублей.

По символу 26403 «Расходы на охрану» отражена сумма 30 тыс. рублей.

По символу 26404 «Расходы на рекламу» отражена сумма 5 тыс. рублей.

По символу 26406 «Расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем» отражена сумма 17 тыс. рублей.

По символу 26411 «Расходы по налогам и сборам, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ» отражена на сумму 27 тыс. рублей.

По символу 28101 «Налог на прибыль» отражена сумма 219 тыс. рублей.

4. На прочих счетах Раздела 6 «Средства и имущества» отражены событиями после отчетной даты:

По счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» отражена сумма 6 тыс. рублей.

5. 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 70802 «Убыток прошлого года» в сумме 829 876 тыс. рублей.

Дт 70802 «Убыток прошлого года»

Кт – соответствующих счетов по учету расходов № 707 «Финансовый результат прошлого года» в сумме 836 492 тыс. рублей.

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.

По результатам тематической инспекционной проверки ГУ ЦБ Банка России по Нижегородской области в марте 2013 года к банку были применены меры воздействия.

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.

Изменения в Учетной политике Банка на 2013 год

В соответствии с Федеральным законом РФ от 06 декабря 2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением банка России от 16 июля 2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», и налогового кодекса РФ введена в действие Учетная политика Банка для целей бухгалтерского учета на 2013 г.

Пояснения к формам годовой публикуемой отчетности за 2012 год

Годовая публикуемая отчетность на 1 января 2013 года составлена Банком в соответствии с Указаниями Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Расхождение значений статей форм публикуемой отчетности № 0409806, 0409807, 0409808, 0409813 с аналогичными статьями форм отчетности № 0409101, 0409110, 0409134, 0909135 на 01 января 2013 г. вызвано отражением в балансе событий после отчетной даты.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

02 «апреля» 2013г.



М.В. Тимофеев

И.А. Ларионова