

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КАНСКИЙ»
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
ЗА 2013 ГОД.

Лицензия № 860

Оглавление

Оглавление	16
1. Существенная информация	17
1.1 Основная деятельность Банка	17
1.2 Информация о направлениях деятельности Банка	19
1.3 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	20
1.4 Состав годового отчета:	22
2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации	23
2.1 Основные итоги деятельности и финансовые результаты деятельности Банка в 2013 году	23
2.2 Динамика основных финансовых показателей	23
3.1 Кредитный риск.	29
3.2 Риск ликвидности.	29
3.4 Операционный риск:	31
4. Подготовительная работа по составлению годового отчета.	32
5. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.	33
Чистая ссудная задолженность	35
6. Перспективы развития Банка	39

1. Существенная информация

1.1 Основная деятельность Банка

Коммерческий банк "Канский" ООО (далее – Банк) - это кредитная организация, созданная в 1990 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью, с 1996 года организационно-правовой формой Банка является общество с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензии № 860, выданной Центральным банком Российской Федерации от 11 сентября 2013 года.

Банк зарегистрирован по адресу: **662520, Россия, Красноярский край, Березовский р-н, п. Березовка, 5 км. А/Д Красноярск-Железногорск.**

До 16.09.2013г. Банк был зарегистрирован по адресу: 663600, Красноярский край, г. Канск, ул. Власть Советов, 1.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 1 головной офис и 35 официально открытых структурных подразделений. Филиалов нет. В течение 2013 года Банк присутствовал в различных регионах России: Красноярский край, Хакасия, Кемеровская, Новосибирская, Томская и Омская области.

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений по состоянию на 01.01.2014 г.

Таблица 1.

№ п/п	Наименование обособленных подразделений	Место нахождения
1	Центральный офис КБ «Канский» ООО	662520, Красноярский край, Березовский р-н, п. Березовка, 5 км. А/Д Красноярск-Железногорск.
2	Дополнительный офис «Канский»	663600, г. Канск ул. Власть Советов, 1
3	Дополнительный офис «Правобережный»	г. Канск ул. 40 лет Октября, 47
4	Дополнительный офис «Правый берег»	г. Красноярск, ул. Глинки, 35
5	Дополнительный офис «Первый»	652050, г. Красноярск, ул. Молокова, 1, корпус 1, помещение 173
6	Дополнительный офис «Подгорный»	662991, г. Железногорск, пос. Подгорный, ул. Строительная, д.27, пом. 2
7	Дополнительный офис «Бородино»	660070, г. Бородино, ул. Ленина, зд. 34
8	Дополнительный офис «Шарыпово»	662311, г. Шарыпово, м-н. 1, д. 3, пом. 161

9	Дополнительный офис «Ачинск»	<u>662161 г. Ачинск, 4 мкрн, 38</u>
10	Дополнительный офис «Зеленогорский»	<u>663960, г. Зеленогорск,</u> ул. Песчаная, д.2
11	Дополнительный офис «Железногорский»	<u>662971, г. Железногорск</u> ул. Ленина, 25а
12	Дополнительный офис «На Горького»	<u>660017, г. Красноярск</u> ул. Горького д.10
13	Дополнительный офис «Губернский»	<u>г. Красноярский край</u> <u>Березовский район</u> 12 км. Автодороги Красноярск- Железногорск
14	Дополнительный офис «Комсомольский»	<u>660018, г. Красноярск</u> Пр/кт Комсомольский, д. 5
15	Дополнительный офис «На Шевченко»	<u>660092 г. Красноярск</u> ул. Шевченко, д.5
16	Операционный офис «Кузбасский»	<u>650003, г. Кемерово</u> Ленинский район, ул. Марковцева, 20б
17	Операционный офис «Юрга»	<u>652050, г. Юрга</u> ул. Московская,30, помещение 12
18	Операционный офис «На Весенней»	<u>650040, г. Кемерово</u> ул. Весенняя, д. 21, пом. 91
19	Операционный офис «На свободы»	<u>650070, г. Кемерово, ул. Свободы,</u> <u>д. 12</u>
20	Касса внекассовго узла № 16	<u>650503, Кемеровский р-он, пос.</u> <u>Ясногорский, ул. Центральная, д.</u> <u>31</u>
21	Операционный офис «На Шахтеров»	<u>650002, г. Кемерово</u> Пр/кт Шахтеров, д. 93А
22	Операционный офис «Новосибирский»	<u>630082, г. Новосибирск</u> ул. Дачная, 60
23	Операционный офис «Кировский»	<u>630088, г. Новосибирск</u> <u>ул. Петухова, д. 22/1</u>
24	Операционный офис «Сибирский»	<u>634049, г. Томск</u> Ул. Мичурина, 18
25	Операционный офис «Центральный»	<u>634009, г. Томск</u> Ул. Карла Маркса, д.36
26	Операционный офис «Ленинский»	<u>634049, г. Томск</u> Пр. Ленина, д. 166
27	Операционный офис «Омский»	<u>644021, г. Омск</u> Улю 4-я Транспортная, д. 11
28	Операционный офис «Калачинск»	<u>646900, г. Калачинск, ул.</u> <u>Вокзальная, д. 37</u>
29	Операционный офис «Абаканский»	<u>665017, г. Абакан</u> ул. Щетинкина ,69-75н
30	Операционный офис «Черногорск»	<u>656150, г. Черногорск, ул.</u> <u>Дзержинского, д13 а</u>

31	Дополнительный офис «На Высотной»	660041, г. Красноярск, ул. <u>Высотная, 1</u>
32	Дополнительный офис «На Парашютной»	660121, г. Красноярск, ул. <u>Парашютная, 74А</u>
33	Дополнительный офис «На Даурской»	660046, г. Красноярск, ул. <u>Даурская, 16</u>
34	Дополнительный офис « На Metallургов»	660055, г. Красноярск, пр-т <u>Металлургов, 16</u>
35	Операционная касса внекассового узла № 18	650033, г. Кемерово, ул. <u>Щорса, 76</u>
36	Операционный офис «На Нефтезаводской»	644065, г. Омск, ул. <u>Нефтезаводская, 32Д.</u>

Далее представлены доли следующих участников в уставном капитале Банка:

Таблица 2.

УЧАСТНИК	РАЗМЕР ДОЛИ (%) 31.12.2013 Г.	РАЗМЕР ДОЛИ (%) 31.12.2012 Г.
ОАО «Сибирская губерния»	99,92	99,92
Мишин Александр Михайлович	0,08	0,08
ИТОГО	100,00	100,00

Общее руководство Банком осуществляется Советом Директоров

Таблица 3.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ:
1. Подсохин Алексей Леонидович – Председатель Совета Директоров
2. Граванов Андрей Иванович – член Совета Директоров
3. Гаврилова Светлана Антоновна – член Совета Директоров
4. Харьков Евгений Васильевич - заместитель Председателя Совета Директоров
5. Крюков Олег Николаевич - член Совета Директоров
6. Финк Олег Александрович - член Совета Директоров

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление:

Таблица 4.

ПРАВЛЕНИЕ КБ «КАНСКИЙ» ООО:
1. Гаврилова Светлана Антоновна – Председатель Правления
2. Шумеев Василий Николаевич - заместитель Председателя Правления
3. Бурмакина Светлана Владимировна – главный бухгалтер, член Правления
4. Лебединская Ирина Александровна - заместитель главного бухгалтера, член Правления
5. Пиминова Ирина Александровна – заместитель главного бухгалтера, член Правления

1.2 Информация о направлениях деятельности Банка

В соответствии с имеющимися лицензиями, банк осуществляется следующие виды деятельности:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

1.3 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика России вступила в 2013 год на фоне двух противоречивых тенденций. С одной стороны, интенсивный рост потребления на внутреннем рынке страны, который формировал почти 50 % российского ВВП в 2013 г., продолжал стимулировать экономический рост. С другой, продолжающаяся рецессия в странах Еврозоны, а также возобновившееся сокращение экономик США и Японии, выступали в роли тормозящего фактора поскольку цены на нефть начали снижаться из-за снижающегося спроса, и экспорт товаров России в эти регионы также продолжал сокращаться.

В стране насчитывается 927 действующих кредитных организаций. По сравнению с началом года количество банков сократилось на 29 шт. Это связано с тем, что 2013г. ЦБ отозвал лицензии у 30 банков. Наиболее значимыми оказались отзывы лицензий у таких банков как «Пушкино» и «Мастер-банк».

В результате отзыв лицензии Мастер-Банка генерировал цепную реакцию. Среди наиболее крупных банков, пострадавших из-за отзыва лицензии Мастер-Банка, — Банк Проектного Финансирования и банк Смоленский. У данных банков также были отозваны лицензии.

Также можно отметить увеличение числа убыточных банков. Одной из основных причин ухудшения ситуации с начала текущего года стал рост расходов банков на создание резервов на возможные потери по ссудам.

В 2013г. вступили в силу новые требования ЦБ:

- с 1 января 2013г. вступило в силу указание ЦБ №2948-У, согласно которому размер резерва по кредитам, выданным физическим лицам увеличивается с 1,5% от суммы кредита до 3%.

- с 1 марта вступило в силу указание ЦБ 2970-У, согласно которому установлены новые коэффициенты обязательного резервирования денежных средств в ЦБ. Согласно

данного указания размер обязательных резервов, депонируемых в ЦБ по обязательствам Банка перед юридическими и физическими лицами увеличен с 4% от среднемесячного остатка до 4,25%.

- в декабре вступило в силу указание ЦБ о создании резервов на предстоящие расходы. На расходы Банка будут относиться суммы резервов на предстоящую оплату отпусков работникам кредитной организации, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, на выплату вознаграждений по итогам работы кредитной организации за год и другие цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России.

Произошло изменения и в структуре Центрального Банка. Произведена централизация инспекционной системы, которая завершилась в начале 2013 года. ЦБ упразднил инспекционные подразделения в территориальных управлениях, все инспекторы переподчинены центральному аппарату.

Одним из главных итогов для банковской системы России стало повышение уровня резервирования по необеспеченным потребительским кредитам. Данная новация вкупе с растущей опережающими темпами просроченной задолженностью, а также дорожающим фондированием нанесли удар по прибыли кредитных организаций.

Еще одним важным последствием повышения уровня резервирования по необеспеченным потребительским кредитам стала заметная активизация продажи просроченных кредитных портфелей. В продаже плохих портфелей замечены практически все крупнейшие игроки на рынке розничного кредитования. Стоит отметить, что и раньше бывали периоды активизации продажи просрочки коллекторам, однако тогда банки охотно продавали портфели ссуд с просрочкой более года, то теперь избавляются и от кредитов с относительно «молодой» просрочкой.

Несмотря на введенные ограничения на рынке потребительского кредитования, банки продолжают активно развивать розничное направление своего бизнеса. Например, заметной тенденцией в банковском секторе в последнее время становится активный найм банками специалистов из ритейла и сферы телекоммуникаций. С одной стороны, данные специалисты помогут банкам более эффективно выстроить работу с населением, а с другой, IT-специалисты из ритейла и сектора связи повысят автоматизацию процессов в банках и тем самым снизить операционные расходы при работе с населением.

Значительное влияние на снижение темпа прироста активов банковской системы оказало снижение ликвидных средств у банков. Снижение ликвидных средств объясняется опережающим ростом кредитного портфеля по сравнению с привлеченными средствами.

В связи с отзывами лицензий у ряда банков, вкладчики стали забирать денежные средства из средних и мелких банков и размещать их в государственные банки. Практически весь прирост по срочным вкладам, который произошел за 2013 год, приходится на наиболее крупные банки. В связи с этим произошло снижение средней ставки привлечения по 10-ТОП банкам, которая по итогам третьей декады декабря составила 8,45%. По сравнению с началом года средняя ставка по 10-ТОП банкам снизилась на 1,2 п.п.

Несмотря на рост капитала, норматив достаточности капитала по банковской системе РФ продолжил свое снижение в 2013. Негативное влияние на норматив Н1 оказали законодательные изменения, которые усилили нагрузку на капитал банков, а

также тех кредитных организаций, которые активно вовлечены в торговлю ценными бумагами второго и более низких эшелонов. Значительный рост числа банков, испытывающих нехватку капитала, является весьма негативным сигналом о ситуации в банковском секторе, ведь все большее количество банков практически исчерпали ресурсы для дальнейшего развития.

Руководство полагает, что предпринимает все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса банка в сложившихся обстоятельствах.

1.4 Состав годового отчета:

В состав годовой отчетности включаются формы отчетности, установленные [приложением 1](#) к Указанию Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"

Таблица 5.

№ п/п	Наименование отчетности
1.	0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" за 2013г.
2.	0409807 "Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)" за 2013г.
3.	Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
3.1	0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)" за 2013г.;
3.2	0409813 "Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)" на 01.01.2013г.;
3.3	0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" за 2013г.
4.	Пояснительная информация к годовой отчетности за 2013г.

Основой для составления годовой отчетности являются:

баланс кредитной организации на 1 января по форме [приложения 8](#) к приложению к Положению Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2012 года N 25350, 15 октября 2012 года N 25670 ("Вестник Банка России" от 25 сентября 2012 года N 56-57, от 24 октября 2012 года N 62) (далее - Положение N 385-П);

оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме [приложения 7](#) к приложению к Положению N 385-П;

отчет о финансовых результатах по форме [приложения 4](#) к приложению к Положению N 385-П;

сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме [приложения 13](#) к приложению к Положению N 385-П.

Годовая отчетность составляется в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Данная годовая (финансовая) отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

2.1 Основные итоги деятельности и финансовые результаты деятельности Банка в 2013 году

Рыночные позиции

Среди 912 (945 на 01.01.2013) банковских организаций России КБ «Канский» ООО на 01.01.2014г. занимает¹:

- 598-е место по активам (642-е место на 01.01.2013);
- 569-е место по капиталу (558-е место на 01.01.2013);
- 657-е место по кредитам предприятиям (709-е место на 01.01.2013);
- 802-е место по средствам юридических лиц (803-е место на 01.01.2013);
- 242-е место по кредитам населению (404-е место на 01.01.2013);
- 389-е место по вкладам физических лиц (442-е место на 01.01.2013);
- 295-е место по оборотам средств в банкоматах (315-е место на 01.01.2013).

2.2 Динамика основных финансовых показателей

В активах банка на 01.01.2014 г. существенный вес занимают кредитные ресурсы – 1 523 млн. руб. или 73,7% . С начала 2013 года кредитный портфель увеличился на 420 млн. руб. или на 38.1%.

В совокупном кредитном портфеле большую долю занимают кредиты, выданные физическим лицам – 74.2%, кредиты, выданные юридическим лицам и предпринимателям – 25.8%.

Высоколиквидные активы составили 254 млн. руб., незначительное снижение за 2013 год составило 11% или в абсолютном выражении 33 млн. руб.

Остатки по срочным вкладам физических лиц составляют 1311 932 млн. руб. или 63% от валюты баланса. С начала 2013 года срочные вклады физических лиц увеличились на 379 млн. руб. или на 40,7%.

В 2013г. привлечен субординированный займ от юридического лица в размере 20 млн. руб. на срок свыше 5 лет. Условия договора субординированного займа позволяют учитывать его при расчете собственных средств (капитала) банка.

Финансовый результат с начала года с учетом СПОД составил 6,1 млн. руб.

Значение обязательных нормативов:

Таблица № 6

Наименование показателя	Нормативное значение %	Факт
-------------------------	------------------------	------

¹

По данным сайта www.bankir.ru

Норматив достаточности собственных средств Н1 (%)	>+10	16,9
Норматив мгновенной ликвидности Н2 (%)	>=15	101,9
Норматив текущей ликвидности Н3 (%)	>=50	81,5
Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (%)	<=120	48,1
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (%)	<=25	22,1
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (%)	<=800	122,4
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1 (%)	<=3	0,9
Собственные средства (капитал) банка (млн. руб.)	>=180	359

Информация об активах с просроченными сроками погашения

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.13

Таблица 7
млн. руб.

№ П/ П	СОСТАВ АКТИВОВ	СУММА ТРЕБОВА НИЙ	ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ				РАЗМЕР СФОРМИРОВА ННОГО РЕЗЕРВА
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	368	310	1,8	1	55,2	61
2	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	-	-	-	-	-	-
3	Требования по сделкам по приобретению прав требования	-	-	-	-	-	-
4	Прочие требования (проценты и комиссии)	1,5	-	-	-	1,5	1
ИТОГО		369,5	310	1,8	1	56,7	62

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.14

Таблица 8
млн. руб.

№ П/ П	СОСТАВ АКТИВОВ	СУММА ТРЕБОВА НИЙ	ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ				РАЗМЕР СФОРМИРОВА ННОГО РЕЗЕРВА
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	800	735	5	7,7	52,3	46
2	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	-	-	-	-	-	-
3	Требования по сделкам по приобретению прав требования	-	-	-	-	-	-
4	Прочие требования (проценты и комиссии)	2	-	-	-	2	1
ИТОГО							

За отчетный период в сравнении с предыдущим годом в Банке наблюдался рост активов с просроченными сроками погашения. В частности наиболее заметные изменения произошли по таким строкам, как «Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты» и «Прочие требования (проценты и комиссии)».

Информация об активах с просроченными сроками погашения

Таблица 9
млн. руб.

№ П/П	ПРОСРОЧЕННЫЕ АКТИВЫ, ДНИ	СУММА ПРОСРОЧЕННЫХ АКТИВОВ		ИЗМЕНЕНИЕ СУММ ПРОСРОЧЕННЫХ АКТИВОВ	ДОЛЯ ПРОСРОЧЕННЫХ АКТИВОВ %		ИЗМЕНЕНИЕ ДОЛИ
		2013	2012		2013	2012	
1	До 30	735	310	+425	91,9	83,9	+7.9
2	31 – 90	5	1,8	+3.2	0.6	0,5	+0.1
3	91-180	7.7	1	+6.7	1	0,3	+0.7
4	Свыше 180	52.3	56,7	-4.4	6.5	15,3	-8.8
ИТОГО		800	369.5		100	100	

Информация о результатах классификации по категориям качества

В общей сумме активов наибольший удельный вес (83%) занимают активы 2 категории качества, они составляют 1 359 млн. руб. (рост за 2013 г. составил 490 млн. руб.), наименьший удельный вес (0,8%) занимают активы 5 категории качества и составляют 13 млн.. руб. (снижение за 2013 год – 5 млн.. руб.)

Произошли изменения в части сумм и структуры просроченной задолженности. Так, просроченная задолженность до 30 дней увеличилась на 425 млн. руб., от 31 до 90 дней снизилась на 3.2 млн. руб., от 91 до 180 дней увеличилась на 6,7 млн. руб., Просроченная задолженность свыше 180 дней снизилась на 4,4 млн. руб.

Информация о группах связанных сторон на 01.01.13

Таблица 10
млн. руб.

№ П/П	ГРУППА СВЯЗАННЫХ СТОРОН, СОСТАВ	СВЕДЕНИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (СДЕЛКАХ)	ВЕЛИЧИНА СДЕЛКИ
1	Участник Банка	-	-
2	Прочие связанные с банком лица	Ссудная и приравненная к ней задолженность	71
3	Инсайдеры	Ссудная и приравненная к ней задолженность	3,3
ИТОГО		Х	3,3

Информация о группах связанных сторон на 01.01.14

Таблица 11
млн. руб.

№ П/П	ГРУППА СВЯЗАННЫХ СТОРОН, СОСТАВ	СВЕДЕНИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (СДЕЛКАХ)	ВЕЛИЧИНА СДЕЛКИ
1	Участник Банка	-	-
2	Прочие связанные с банком лица	Ссудная и приравненная к	70

		ней задолженность	
3	Инсайдеры	Ссудная и приравненная к ней задолженность	3,1
ИТОГО		Х	

Информация о внебалансовых обязательствах

Таблица 12
млн. руб.

№ П/П	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТА	СУММА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ				АБСОЛЮТНО Е ИЗМЕНЕНИЕ	ИЗМЕНЕНИЕ ДОЛИ, %	РАЗМЕР ФАКТИЧЕСКИ СФОРМИРОВАННОГО РЕЗЕРВА				АБСОЛЮТНО Е ИЗМЕНЕНИЕ	ИЗМЕНЕНИЕ ДОЛИ, %
		2013		2012				2013		2012			
		млн. руб.	доля , %	млн. руб.	доля, %			млн руб.	доля, %	млн. руб.	доля, %		
1	Неиспользов анные кредитные линии	12,6	32,1	15	32,2	-12,4	-0,1	0,1	12,5	1	77	-0,9	-64,5
2	Аккредитив ы	0	0	13	27,7	-13	-27,7	0	0	0	0	0	0
3	Условные обязательств а кредитного характера, сгруппирова нные в портфель однородных элементов	26,6	67,9	19	40,1	+7,6	+27,8	0,7	87,5	0,3	23	+0,4	+64,5
ИТОГО		39,2	100	47	100	-7,8	100	0,8	100	1,3	100	-0,5	100

Внебалансовые обязательства за отчетный год претерпели существенные изменения. Произошли изменения по таким статьям, как «Неиспользованные кредитные линии» (снижение составило 12,4 млн. руб.), «Аккредитивы» (снижение – 13 млн. руб.) и «Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов» (прирост– 7,6 млн. руб.).

Размер фактически сформированного резерва увеличился по таким инструментам, как «Неиспользованные кредитные линии», «Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов».

Раскрытие информации о численности персонала кредитной организации

Таблица 13
Млн. руб.

№	СРЕДНЕСПИСОЧНАЯ ЧИСЛЕННОСТЬ	2013	2012	АБСОЛЮТНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ	ТЕМП РОСТА, %
1	Работников всего, в том числе:	263	280	-27	93,9
1.1	основного управленческого персонала	6	7	-1	85,7

Общая численность персонала по состоянию на 1 января 2014г. составляет 263 человек. По сравнению с 1 января 2013г. снижение численности персонала составляет 27

человек. Снижение численности персонала произошло за счет закрытия нерентабельных офисов.

В течение 2013г. открыто 11 новых структурных подразделений, закрыто 17 структурных подразделений.

Количество действующих структурных подразделений Банка на 1 января 2014 г. составляет 35 единиц, из них действующих 18 дополнительных офисов, 15 операционных офисов, 2 кассы вне кассового узла

За отчетный год в численности работников Банка произошли существенные изменения, так среднесписочная численность работников снизилась на 27 единиц, темп роста составил -6,1%. Среднесписочная численность основного управленческого персонала также претерпела изменения, так, например, абсолютное снижение составило 1 единица.

В 2013 г. Советом Директоров Банка утвержден внутренний документ, устанавливающий систему оплаты труда «Положение об оплате труда и материальном стимулировании сотрудников КБ «Канский». Положением предусмотрен порядок определения размеров должностных окладов исполнительного органа, сотрудников подразделений, принимающих решения, связанные с рисками, обслуживающих подразделений и подразделений, контролирующих риски. Согласно п. 1.3 Положения Совет Директоров утверждает плановый годовой фонд оплаты труда (с разбивкой по кварталам) с учетом нефиксированной части в целом по банку при рассмотрении и утверждении финансового плана на новый календарный год. В течении года при промежуточном проведении итогов работы Банка, Совет Директоров может вносить коррективы в утвержденный годовой фонд оплаты труда.

Премирование работников производится по результатам работы банка за месяц и за год. Сумма средств, направляемая на премирование определяется согласно «Положение об оплате труда и материальном стимулировании сотрудников КБ «Канский», далее согласовывается Советом Директоров и после утверждается Правлением Банка. Общий по Банку объем премий определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все принимаемые риски, а также доходность деятельности. Критериями для оценки системы труда выступают:

- влияние достижения показателей количественной составляющей премии на увеличение рисков, принимаемых Банком, в том числе на уровень операционного риска,

- влияние повышения уровня оплаты труда сотрудников Банка на стимулирование достижения плановых показателей в дальнейшем.

В банке применяется система поощрения отдельно для сотрудников исполнительных органов, сотрудников, принимающих решения, связанные с рисками, сотрудников, контролирующие риски, принимаемые банком, сотрудников обслуживающих подразделений.

Эта система включает в себя следующие виды поощрения:

- премирование работников за выполнение плановых финансовых показателей, соблюдение нормативов, установленных Банком России;

- разовые премии конкретным работникам за выполнение особо важной работы;

- разовые премии (памятные подарки) работникам (независимо от занимаемой должности) в связи с их юбилейными датами.

Размер фиксированной части оплаты труда (оклада) сотрудников, принимающих решения, связанные с рисками, не должна превышать 50% от их оплаты труда.

Размер фиксированной части оплаты труда (оклада) сотрудников, контролирующие риски, принимаемые банком, должна превышать 50% от их оплаты труда.

Согласно п.п. 3.9 п.3 Положения, крупным вознаграждением является сумма вознаграждения, составляющая более 0,1% от размера уставного капитала или 300 421 (триста тысяч четыреста двадцать один) рубль. В течение 2013 г., по данным ведомостей по заработной плате, выплаты, являющиеся крупными вознаграждениями, не осуществлялись.

Раскрытие информации о фонде оплаты труда работников кредитной организации

Таблица 14
млн. руб.

№	РАБОТНИКИ	ФОНД ОПЛАТЫ ТРУДА		АБСОЛЮТНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ, МЛН. РУБ.	ТЕМП РОСТА, %
		2013	2012		
1	Работников всего, в том числе:	72	60	+12	120
1.1	основного управленческого персонала	6	12	-6	50

Раскрытие информации о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат в общем фонде оплаты труда работников кредитной организации

Таблица 14

№	НАИМЕНОВАНИЕ	ДОЛИ (%)		ТЕМП РОСТА, %
		2013	2012	
1	Должностной оклад	47,2	39,7	118,9
2	Стимулирующие выплаты	37,5	48,7	77
3	Компенсационные выплаты	15,3	11,6	131,9
	Общий фонд оплаты труда	100	100	

За отчетный период общий фонд оплаты труда увеличился на 12 млн. руб., темп роста составил 120 %. Фонд оплаты труда основного управленческого персонала снизился на 6 млн. руб., в связи с тем, что Банк не выплачивал премию управленческому составу по итогам 2012 года, темп роста составил 50%.

Систематизируя данные о динамике фонда оплаты труда управленческого персонала и данные о результатах деятельности кредитной организации, в качестве которых можно рассматривать динамику выручки или динамику чистой прибыли, можно оценить эффективность деятельности управленческого персонала.

Так, если темп роста результатов деятельности за отчетный период (темп роста чистой прибыли) опережает темп роста фонда оплаты труда основного управленческого персонала, то деятельность управленческого персонала можно как эффективную, в обратном случае – как неэффективную.

Раскрытие информации о видах выплат

Таблица 15
млн. руб.

№	ВИДЫ ВЫПЛАТ	2013	2012	ТЕМП РОСТА, %
1	Краткосрочные вознаграждения	72	60	120

2	Долгосрочные вознаграждения	-	-	-
---	-----------------------------	---	---	---

За отчетный период краткосрочные вознаграждения выросли на 12 млн. руб., темп роста составил 120%.

3. Наиболее значимые риски Банка, подлежащие обязательному контролю и управлению.

3.1 Кредитный риск.

В Банке создана эффективная система управления кредитными рисками, которая основывается на выявлении причин невыполнения обязательств и определении методов снижения рисков. Система управления кредитными рисками, ориентированная на процесс в целом, включающая планирование, управление и контроль, позволяет Банку иметь точную и подробную информацию о величине и характере кредитного риска, как в рамках отдельного кредита, так и кредитного портфеля Банка в целом. В рамках кредитной деятельности потенциальные заемщики подвергаются кредитному анализу с использованием бальной системы. В зависимости от результатов оценки и принятого обеспечения определяется рискованность кредитных вложений и группа риска в целях формирования резерва на возможные потери. Большое внимание уделяется текущему мониторингу кредитного портфеля: отслеживанию текущего состояния каждого заемщика, оценке стоимости залога, определению стабильности величины денежных потоков.

В целях снижения вероятности наступления кредитного риска конкретного Заемщика на постоянной основе сотрудники Банка оценивают кредитоспособность Заемщика. Кредитоспособность Заемщика оценивается при рассмотрении кредитной заявки до выдачи кредита, ежеквартально при предоставлении финансовой отчетности заемщика в период действия кредитного договора, а также при выявлении факторов повышения риска невозврата кредита. Для качественной оценки уровня принимаемого Банком риска производится тестирование по бальной системе и проведение экспертной оценки качества кредита, для количественной оценки уровня принимаемого Банком риска производится определение группы риска в соответствии с требованиями Центрального Банка РФ и действующих в Банке внутренних документов.

3.2 Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает в случае несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Своевременность выполнения обязательств Банка без потерь определяется факторами внутреннего порядка:

- наличие значительной абсолютной величины собственного капитала как главного защитника источника поглощения риска активов и гарантирования средств вкладчиков и кредиторов.

- качество активов.

Ликвидность Банка обуславливается также зависимостью Банка от внешних источников (межбанковские кредиты). Межбанковский кредит в определенных пределах не представляет угрозы для ликвидности, но иногда и позволяет устранить краткосрочный недостаток ликвидных средств. В текущем периоде Банк не привлекал межбанковские ресурсы.

Управление ликвидностью осуществляется Банком ежедневно и непрерывно согласно выстроенной системе взаимодействия между органами управления и структурными подразделениями Банка, участвующими в управлении ликвидностью, включая вопросы контроля за ее состоянием. В органы управления Банка входят, участвующие в управлении ликвидностью: Совет директоров Банка, председатель

Правления Банка. Должностные лица и подразделения Банка участвующие в управлении ликвидностью: заместитель Председателя Правления банка, планово-финансовый отдел, комитет по управлению активами и пассивами, отдел отчетности и анализа, отдел управления рисками, служба внутреннего контроля и структурные подразделения, операции которых оказывают влияние на состояние ликвидности. Управление ликвидностью осуществлялось в рамках своих нормативных документов.

В течение года сложившиеся значения нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 демонстрировали положительную динамику и находились в пределах установленных значений.

Уровень концентрации кредитного риска находится в пределах регуляторных требований, значение норматива Н6 не превышало 25%.

Анализ сбалансированности активов и пассивов Банка по срокам востребования и погашения, проведенный на основании уточненных данных отчетности по форме 0409125 не показал наличие негативных моментов в состоянии ликвидности.

В течение года нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ, не нарушались, внутрибанковские предельные значения нормативов ликвидности также соблюдались, не было задержек в расчетах платежей клиентов. Исходя из платежного баланса Банка предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности в течение года находились в пределах установленных лимитов.

Основные используемые методы управления риском ликвидности: ежедневный контроль соотношения срочных активов и пассивов по датам погашения и востребования, определение сроков погашения кредитов с учетом сроков возврата депозитов физических и юридических лиц, ежедневный анализ движения денежных потоков, поступления и списания средств с расчетных счетов клиентов, а также составление прогноза платежной позиции банка, с целью предусмотреть возможное снижение уровня ликвидности Банка и своевременное принятие необходимых мер, балансирование денежных потоков и сведение разрывов в поступлениях (списаниях) денежных средств к минимуму за счет заблаговременного перераспределения ликвидных средств. Используемые методики анализа ликвидности позволяли нивелировать риск ликвидности Банка.

3.3. Рыночный риск (валютный, фондовый и процентный риск). *В течение отчетного периода признан низким*

Валютный риск наиболее характерный из числа рыночных рисков. Управление валютным риском (второе название – валютная позиция) осуществлялось Банком ежедневно и непрерывно. Подверженность валютному риску определяется состоянием открытой валютной позиции Банка. Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых валютных позиций. С целью ограничения валютного риска, ЦБ РФ установлены лимиты открытых валютных позиций (10% от собственных средств (капитала) Банка), лимитирование валютной позиции ограничивает объем риска, связанного с неблагоприятным изменением курсов валют. Отдел рисков ежедневно, в течение всего операционного дня, осуществляет контроль за величиной открытой валютной позиции, за операциями, влияющими на размер открытой валютной позиции, такие, как контроль, над валютными позициями, открываемыми в течение операционного дня, так и выполнение нормативных требований Банка России, в части соблюдения лимитов открытых валютных позиций по состоянию на конец каждого операционного дня. Ежедневно составляется отчет об открытых валютных позициях по балансовым и внебалансовым счетам и по истечению квартала производится мониторинг валютного риска. Лимиты открытой валютной позиции в течение года соблюдались.

Фондовый риск.

В течение отчетного периода фондовый риск был незначительным и в расчете рыночного риска не учитывался, т.к. расчет фондового риска и включение его в состав рыночного риска производится только тогда, когда справедливая и текущая стоимость финансовых инструментов превышает 5% его балансовых активов. Общая сумма

вложений в ценные бумаги по справедливой стоимости на 01.01.2013г. составила 3 млн. руб., с учетом ПВД начисленного, переоценки, и начисленного резерва.

В портфеле ценных бумаг учитываются акции АКБ «Енисей», данные акции рыночной котировки не имеют, являются неликвидными и по ним создан резерв с расчетным размером 50%. Сумма вложений в акции незначительна и составляет всего 1% от общего портфеля ценных бумаг. Наиболее ликвидные ценные бумаги (ОФЗ Минфина РФ), т.е. ценные бумаги с наибольшим дневным объемом торгов на бирже и высоким рейтингом составили 99% от общего портфеля ценных бумаг.

3.4 Операционный риск:

Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка. Причиной операционного риска является человек - из-за его мошеннических, небрежных или ошибочных действий могут возникнуть потери. Прямые или косвенные потери возникают: из-за ошибок в работе, недостаточной компетентности сотрудников, не выполнении своих должностных обязанностей.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска. Выявлением операционного риска занимаются специалисты на местах, которые непосредственно имеют дело с соответствующим бизнес – процессом, продуктом или системой, действуя сообща с сотрудниками отдела рисков. Роль сотрудников отдела рисков в идентификации установления системы правил, по которым она проводится, доведение ее до сведения сотрудников Банка с оказанием необходимой методологической поддержкой при возникновении затруднений.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных операционных рисках (убытках). Сотрудники всех структурных подразделений Банка передают сведения (при необходимости – копии соответствующих документов), свидетельствующие о понесенных операционных рисках (убытках) (при необходимости – жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.) в отдел управления риском. Ежемесячно полученные данные сотрудник отдела управления риском вводит в аналитическую базу данных о понесенных операционных рисках (убытках). На основании вышеупомянутой информации, производится анализ основных факторов (причин) реализации операционных рисков, оценивается эффективность действующей в Банке системы контроля за операционными рисками, а также оценивается размер ущерба, понесенного Банком при реализации операционного риска.

3.5 Правовой риск и риск деловой репутации.

Во внутренних документах Банка определены основные принципы управления правовым риском. При внедрении новых банковских продуктов, заключении сделок (кредитных, выдача банковских гарантий, хозяйственных договоров и др.), рекламных продуктов особое внимание уделяется предотвращению возникновения правового риска, соответствию сделок действующему законодательству и обеспечению минимизации потерь и возвратности размещенных денежных средств. Для чего проект или любая сделка обязательно проходит правовую экспертизу в юридическом отделе Банка, а также ряд ступеней согласования со специалистами Банка, в том числе отдела по управлению рисками и службы внутреннего контроля

С целью сохранения депозитного портфеля, предотвращения оттока вкладов сотрудниками банка проводится мониторинг условий по вкладам в банках конкурентах. По результатам проведенного мониторинга условий вкладов и процентных ставок, по сравнению с банками конкурентами, как в регионах, так и в Красноярском крае, установлено, что условия вкладов в Банке сохраняются на уровне вкладов, предлагаемых

другими банками. Дальнейшего снижения процентных ставок по вкладам на ближайшее время не предполагается.

4. Подготовительная работа по составлению годового отчета.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета в Банке проведена необходимая подготовительная работа, состоящая из следующих мероприятий:

1. Произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета на 1 января 2014 года. Расхождений не выявлено.

2. Проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 ноября 2013 года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, кредитов, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. Проведена ревизия кассы по состоянию на 01.01.2014. Расхождений не выявлено.

3. Приняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка № 603 “Расчеты с дебиторами и кредиторами” и № 474 “Расчеты по отдельным операциям». Данные баланса на 1 января 2014 года отражают фактическое наличие обязательств и требований. Дебиторская задолженность, числящаяся на счете 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”, сверена с поставщиками, подрядчиками и покупателями и оформлена двусторонними актами.

4. Начислены и отражены по соответствующим счетам баланса проценты за декабрь 2013 года в соответствии с действующими нормативными документами Банка России.

5. По всем счетам клиентов, включая кредитные организации, подготовлены и выданы выписки из лицевых счетов с остатками по состоянию на 1 января 2014 года. Подтверждения остатков получены.

6. На основании выписок, полученных от РКЦ, произведена сверка остатков на корреспондентских счетах и счетах обязательных резервных требований (балансовых и внебалансовых). Расхождения отсутствуют.

7. Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм до выяснения. По состоянию на 01.01.2014 остаток средств на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» отсутствует.

8. Резервы на возможные потери по ссудам созданы в полном объеме в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности”.

Резервы на возможные потери по прочим активам созданы в полном объеме в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

9. Согласно Указанию от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой (финансовой) отчетности» в балансе были отражены события после отчетной даты в период с января по февраль.

Информация об изменениях в учетной политике Банка

В 2012 году Банк принял в новой редакции «Учетную политику» на 2013г. В Учетной политике Банка отражены все принципы бухгалтерского учета согласно Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации №385-П от 16 июля 2012г.

5. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципах бухгалтерского учета:

Принцип имущественной обособленности, означающий, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка.

Принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

Принцип последовательности применения Учетной политики Банка означает, что выбранная Банком УП будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Внесение изменений в Учетную политику Банка возможно при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов его деятельности, или существенного изменения условий деятельности Банка. В случае возникновения таких изменений обеспечивается сопоставимость с отчетами предыдущего периода.

Постоянство правил бухгалтерского учета, означает, что Банк должен руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве РФ, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Принцип своевременного отражения операций, означает, что все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения на основании поступления оправдательных документов. Исполнение обязательств (Банка перед клиентом или клиента перед Банком), требующих обязательного обращения клиента в Банк, окончание срока которых приходится на нерабочий день, отражается в балансе Банка в первый рабочий день, следующий за выходными, праздничными днями, определенными законодательством РФ;

Отражение доходов и расходов по методу «начисления».

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете 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.

Принцип осторожности.

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка, риски на следующие периоды.

При этом УП Банка должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

Принцип раздельного отражения активов и пассивов.

Счета активов и пассивов в Банке оцениваются отдельно и отражаются в учете в развернутом виде.

Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами №302-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Принцип отдельного отражения операций по балансовым и внебалансовым счетам.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, не отражаются Банком по внебалансовым счетам, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Принцип преемственности входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах Банка на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на счетах Банка на конец предшествующего периода.

Принцип приоритета содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Принцип открытости.

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и не содержать двусмысленного отражения позиции Банка.

В составе основных статей активов баланса учтены:

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:

Таблица 16
млн. руб.

Наименование	Сумма	
	01.01.2014	01.01.2013
Денежные средства	85	129
Корреспондентский счет в Банке России, в том числе:	148	158
- Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	49	32
Итого	233	287

Средства в кредитных организациях, в том числе:

Таблица 17
млн. руб.

Наименование	Сумма	
	01.01.2014	01.01.2013
На корреспондентских счетах в банках-корреспондентах	20	32
Итого	20	32
Резервы на возможные потери	0	0

Средства в кредитных организациях за вычетом резервов	20	32
--	-----------	-----------

Так как банки – контрагенты классифицированы Банком в 1 группу риска, резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах, не создавались в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:

Таблица 18
млн. руб.

№ п/п	Наименование	Сумма	
		На 01.01.2014	на 01.01.2013
1.	счет 50705 «Некотируемые акции кредитных организаций» (АКБ «Енисей»)	0,04	0,04
2.	счет 50205 «Облигации федерального займа»	3,3	3,3
3.	Счет 50706 «Акции прочих резидентов» (ОАО Газпром, ОАО ГМК НорНикель)	1,5	2,5
4.	Итого	4,84	5,84
5.	Переоценка ценных бумаг	-0,8	-0,7
6.	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0,02	0,02
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,02	5,12

Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:

Таблица 19
млн. руб.

Наименование	Сумма	
	01.01.2014	01.01.2013
Ссудная задолженность клиентов	1523	1103
Факторинг	0,02	0,02
Переуступка прав требования	0,1	0,1
Итого	1523,12	1103,12
Резервы на возможные потери	94,12	59
Чистая ссудная задолженность	1429	1044

Ссудная задолженность клиентов (юридических и физических лиц) имеет следующую отраслевую структуру (за исключением факторинга, вексельной задолженности и кредитов, предоставленных органам местного самоуправления):

Таблица 20
млн. руб.

Наименование отрасли	01.01.2014		01.01.2013	
	млн. руб.	Доля %	млн. руб.	Доля %
Обрабатывающие производства	24,7	1,6	26	2,4
Сельское хозяйство	71,1	4,7	81	7,3
Строительство	61,4	4	54	4,9

Торговля и общественное питание	190,4	12,5	137	12,4
Транспорт и связь	2,9	0,2	0	0
Прочие отрасли	42,9	2,8	56	5,1
Физические лица	1129,6	74,2	749	67,9
<i>В том числе на покупку жилья</i>	<i>163,5</i>	<i>10,7</i>	<i>219</i>	<i>19,9</i>
<i>Индивидуальные предпринимат.</i>	<i>22</i>	<i>1,4</i>	<i>28</i>	<i>2,5</i>
Итого	1523	100	1103	100

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности сформированы в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" в сумме 91 млн. руб., что составляет 100% от расчетного резерва.

В составе основных статей пассивов баланса учтены:
Средства клиентов в том числе:

Таблица 21
млн. руб.

Наименование	Сумма	
	01.01.2014	01.01.2013
Депозиты юридических лиц	20	0
Средства физических лиц	1408	1 041
в т.ч. до востребования	97	100,6
Средства предприятий и организаций	70	100
Кредиты, полученные от кредитных организаций	0	0
Итого	1498	1 141

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2014 года дебиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. В составе дебиторской задолженности Банка имелись остатки, приведенные ниже в таблице:

Таблица 22

Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, млн. руб.	
	01.01.2014	01.01.2013
47402 "Расчеты с клиентами по факторинговым операциям"	0,02	0,02
47413 "Операции по продаже и оплате лотерей"	0	0
47423 "Требования по прочим операциям"	5,2	9,6
47427 "Требования по получению процентов"	28,8	5,7
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	1,7	1,8
60306 "Расчеты с работниками по оплате труда"	0,8	0,8
60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	0	0,03
60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"	3,1	0,2
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	5,9	17,2
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	2,9	0,2

Всего дебиторской задолженности	48,4	35,55
--	-------------	--------------

Остаток по счету 47402 "Расчеты с клиентами по факторинговым операциям" по состоянию на 01.01.14 и на 01.01.13 представляет собой требование к АЗС ООО «Регион-Ойл».

Остаток по счету 47423 "Требования по прочим операциям" представляет собой требования Банка по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Остаток по счету 47427 "Требования по получению процентов" включает в себя требования по получению процентов по кредитам физических и юридических лиц, а также предпринимателей.

Остаток по счету 60302 "Расчеты по налогам и сборам" представляет собой суммы переплаты налога на прибыль, расчеты с бюджетом по НДС, а также расчеты с ФСС по страховым взносам.

Остаток по счету 60306 "Расчеты с работниками по оплате труда" как на 01.01.14, так и на 01.01.13 представляет собой требования к работникам по излишне перечисленной заработной плате.

Остаток по счету 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" на 01.01.14 и на 01.01.13 включает в себя требование к работникам по невозвращенным подотчетным суммам.

Остаток по счету 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный" на 01.01.14 и на 01.01.13 представляет собой сумму НДС, уплаченную поставщикам за приобретенные основные средства, материальные ценности.

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.14 и 01.01.13 представляет собой задолженность перед Банком его поставщиков по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" на 01.01.14 отражены суммы гарантийных взносов по договорам аренды, а также сумма требований к физическим лицам по уплаченным госпошлинам за подачу в суд исков по просроченной задолженности.

Результаты сверки переходящих остатков на 1 января 2014 года на счетах по учету дебиторской задолженности оформлены двухсторонними актами сверок дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Расхождений не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2014 года кредиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. Состав кредиторской задолженности представлен ниже в таблице:

Таблица 23

Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, млн. руб.	
	01.01.2014	01.01.2013
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	20,9	8,4
47412 "Операции по продаже и оплате лотерей"	0,1	0,3
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	0	0

47422 "Обязательства по прочим операциям"	0,2	1,2
47425 "Резервы на возможные потери"	4,5	3,5
47426 "Обязательства по уплате процентов"	0,1	0
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	0,4	1,8
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	0	0,2
60307 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	0	0
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	0	0
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	1,1	0,4
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	0	0,1
60324 "Резервы на возможные потери"	0	0,3
Всего кредиторской задолженности	27,3	16,2

Остаток по счету 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" включает в себя обязательства по уплате процентов по вкладам физических лиц.

Остаток по счету 47412 "Обязательства по прочим операциям" включает обязательства по операциям по продаже и оплате лотерей ООО "Орглот".

Остаток по счету 47422 "Обязательства банка по прочим операциям" включает обязательства транзитным платежам.

Остаток на счете 60301 "Расчеты с бюджетом по налогам" представляет собой в основном задолженность по платежам в пенсионный фонд.

Остаток по счету 47425 "Резервы на возможные потери" на 01.01.14 представляет собой сумму созданного резерва по требованиям по получению комиссий, по требованиям по получению процентных доходов, резерва по условным обязательствам кредитного характера, по факторингу.

Остаток на счете 60301 "Расчеты по налогам и сборам" как на 01.01.14, так и на 01.01.13 представляет собой начисленные налоги.

Остаток по счету 60305 "Расчеты с работниками по оплате труда" на 01.01.14 и на 01.01.13 представляет собой задолженность банка перед работниками по заработной плате.

Остаток по счету 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" как на 01.01.14, так и на 01.01.13 представляет собой сумму НДС к перечислению в бюджет.

Остаток по счету 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями" на 01.01.14 и на 01.01.13 представляет собой задолженность Банка перед его поставщиками по хозяйственным операциям.

Остаток на счете 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" составил тыс. руб. На данном счете отражены суммы излишек денежных средств по банкоматам.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты –

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2014 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70610, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70710.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- переоценка стоимости основных средств по состоянию на 01.01.2014 г в размере 10659 тыс. руб., амортизация, возникшая при переоценке, составила 1837 тыс. руб.;
- начислены налоги и сборы за 2013 год в размере 344 тыс. руб.;
- созданы резервы на ссуду и приравненную к ней задолженность в размере 8522 тыс. руб.;
- в результате получения первичных документов после 01.01.2014 по договорам и по решениям суда о возврате процентов и комиссий, возврата процентов по досрочно закрытым вкладам, уточнены суммы доходов в размере 86 тыс. руб., расходов в размере 4 362 тыс. руб.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

В Банке не существует факт неприменения правил бухгалтерского учета ввиду того, что они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации.

6. Перспективы развития Банка

Банк, ориентируясь на реалии, диктуемые рынком, выбирает основными целями для своего дальнейшего стабильного развития повышение устойчивости, доходности и эффективности своей финансово-хозяйственной деятельности, её проведение на уровне международных стандартов.

Для реализации данных целей в 2014 году Банком предусмотрено формирование диверсифицированной и устойчивой ресурсной базы, совершенствование традиционных и внедрение современных, пользующихся спросом, услуг на базе использования передовых банковских технологий, развитие банковской инфраструктуры, совершенствование работы по комплексному управлению рисками и подготовке персонала. Приоритетной клиентской базой Банка (целевой аудиторией) останутся малые и средние предприятия, а также физические лица - как вкладчики, так и заемщики.

Для реализации Банком приведённых целей предусматривается дальнейшее развитие следующих основных направлений:

- наращивание собственного капитала за счет капитализации прибыли;
- увеличение доли кредитов, предоставленных предприятиям и организациям среднего бизнеса. Приоритетными отраслями остаются ИТ-отрасль, торговля, транспорт, строительство;
- увеличение объема розничного кредитного портфеля за счет развития кредитных продуктов (потребительское кредитование) для физических лиц, используя

существующую клиентскую базу и предлагая новые, более удобные банковские продукты;

- дальнейшее развитие программы обслуживания клиентов по банковским картам, привлечение компаний - клиентов Банка на «зарплатное обслуживание»;
- развитие направления электронных услуг, ориентируясь, прежде всего, на обслуживание физических лиц;
- ускорение роста пассивов за счет активного привлечения средств физических и юридических лиц. При этом взвешенная процентная политика, не допускающая завышения ставок привлечения выше рыночного уровня, сохраняется;
- развитие структурных подразделений в части расширения клиентской базы, увеличения объема финансовых операций и остатков на счетах;
- открытие дополнительных офисов;
- совершенствование организационной структуры Банка и системы управления рисками в соответствии с увеличивающимся объемом операций и их сложностью.

Для привлечения средств Банк продолжит проведение активной клиентской политики, повышение качества и комплексности обслуживания юридических и физических лиц, улучшение состава и качественных характеристик технологий, необходимых клиентам Банка.

7. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы

Сопоставимость достигается тем, что Банк предоставляет в пояснительной записке данные за несколько временных интервалов, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику за несколько отчетных периодов и сделать соответствующие выводы.

Раскрываемая в пояснительной записке информация также позволяет проводить сравнение между различными кредитными организациями. Подобная «сопоставимость» расширяет возможности для осуществления анализа внешними пользователями.

8. Заключительная часть

Достоверность финансовой отчетности банка за 2013 год подтверждена Аудиторской фирмой Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры», имеющей лицензию на осуществление аудиторской деятельности от 06.09.02 № Е 001508, выданную Министерством Финансов Российской Федерации сроком действия на пять лет; действие лицензии продлено Приказом от 04.09.07 №555 на пять лет;

С Аудиторской фирмой ООО «Листик и Партнеры» Банк имеет длительный период партнерских отношений, начиная с подтверждения достоверности финансовой отчетности за 2008 год. Во взаимоотношениях между данной аудиторской фирмой и Банком отсутствуют иные имущественные интересы и отношения аффилированности.

Председатель Правления
(подпись, расшифровка подписи, дата)

Главный бухгалтер
(подпись, расшифровка подписи, дата)

С.А. Гаврилова

С.В. Бурмачкина

