

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

***К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
“КАНСКИЙ” ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЗА 2008
ГОД.***

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КАНСКИЙ» общество с ограниченной ответственностью (далее по тексту - «Банк») был образован в 1990 году. Банк имеет генеральную лицензию № 860 на осуществление банковских операций.

Бухгалтерский отчет Банка составлен в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

В состав годового бухгалтерского отчета за 2008 год включены:

№ п/п	Наименование отчетности
1.	Годовой бухгалтерский баланс на 01.01.2009 (публикуемая форма).
2.	Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма).
3.	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма).
4.	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма).
5.	Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма).
6.	Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету.
7.	Пояснительная записка.

Баланс Банка, Отчет о прибылях и убытках составлены в соответствии с действующим Планом счетов бухгалтерского учета и “Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации” от 26.03.2007 № 302-П с учетом последующих дополнений и изменений, а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Банк представляет годовой отчет с учетом всех структурных подразделений Банка (операционных, дополнительных офисов):

Наименование обособленных подразделений	Место нахождения
Центральный офис КБ «Канский» ООО, в том числе:	<u>663600, г. Канск</u> ул. Власть Советов, 1
Дополнительный офис «Правобережный»	<u>г. Канск</u> ул. 40 лет Октября, 47
Вкладная касса №8	<u>г. Канск</u> м/н Солнечный
Дополнительный офис «АЛПИ Говорова»	<u>г. Красноярск</u> ул.Говорова,57
Дополнительный офис «АЛПИ Солнечный»	<u>г. Красноярск</u> Солнечный бульвар,4
Дополнительный офис «АЛПИ Сити»	<u>г.Красноярск,</u> 0,4 км автодороги «Красноярск-Солонцы»
Операционный офис «АЛПИ Новокузнецк»	<u>г. Новокузнецк</u> Орджоникидзевский район, ул.Зорге, д.17
Операционный офис «АЛПИ Абакан-1»	<u>г. Абакан</u> ул.Некрасова, №31
Операционный офис «АЛПИ Омск-1»	<u>г. Омск</u> ул.Богдана Хмельницкого, д.278 корп.14
Дополнительный офис «АЛПИ Лесосибирск»	<u>г. Лесосибирск</u> ул.Победы,зд.31 «Б»
Операционный офис «АЛПИ Новосибирск-3»	<u>г. Новосибирск</u> Дзержинский район, ул.Планетная, д.30
Дополнительный офис «АЛПИ Северный»	<u>г. Красноярск</u> ул.Мате Залки,5
Дополнительный офис «АЛПИ Ачинск-1»	<u>г. Ачинск</u> микрорайон 7, д.4, пом.81
Операционный офис «АЛПИ Кемерово»	<u>г. Кемерово</u> Ленинский район, ул.Марковцева, д.№ 20б
Операционный офис «АЛПИ Кемерово-Лапландия»	<u>г. Кемерово</u> Центральный район, пр.Октябрьский, д.34
Операционный офис «АЛПИ Новосибирск-2»	<u>г. Новосибирск</u> Заельцовский район, ул.Дуси Ковальчук, д.1/1

Операционный офис «АЛПИ Юрга»	<u>г. Юрга</u> ул.Шоссейная,56
Операционный офис «АЛПИ Киселевск»	<u>г. Киселевск</u> ул.Студенческая,8
Операционный офис «АЛПИ Анжеро-Судженск»	<u>г. Анжеро-Судженск</u> ул.Ленина, 13а
Операционный офис «АЛПИ Киселевск-Сити»	<u>г. Киселевск</u> пр.Западный, 3
Операционный офис «АЛПИ Мариинск»	<u>г. Мариинск</u> ул.Ленина, 90
Операционный офис «АЛПИ Новосибирск-1»	<u>г. Новосибирск</u> Кировский район, ул.Петухова, д.69
Операционный офис «АЛПИ Томск-1»	<u>г. Томск</u> пр.Комсомольский, 46
Дополнительный офис «АЛПИ Ачинск»	<u>г. Ачинск</u> ул. 5-го июля, 11
Операционный офис «АЛПИ Прокопьевск»	<u>г. Прокопьевск</u> Рудничный район, ул.10-й микрорайон, 48
Дополнительный офис «АЛПИ Молокова»	<u>г. Красноярск</u> ул.Молокова,54
Дополнительный офис «АЛПИ Краз»	<u>г. Красноярск</u> ул.Тельмана,30Г
Дополнительный офис «АЛПИ Сосновоборск»	<u>г. Красноярский край</u> <u>Березовский район</u> 20 км. Автодороги Красноярск- Железногорск
Дополнительный офис «АЛПИ Королева»	<u>г. Красноярск</u> ул.Королева,1А
Дополнительный офис «АЛПИ Зеленогорск»	<u>г. Зеленогорск</u> ул.Песчаная,2
Дополнительный офис «АЛПИ Железногорск»	<u>г. Железногорск</u> проспект Ленинградский, №13Б
Дополнительный офис «АЛПИ Енисей»	<u>г. Красноярск</u> ул.60 лет Октября, №48

Дополнительный офис «АЛПИ Высотная»	<u>г. Красноярск</u> ул.Высотная, 2А., стр.8
Дополнительный офис «АЛПИ Канск»	<u>г. Канск</u> ул.40 Лет Октября, 62. стр.4, №15
Операционный офис «АЛПИ Томск-2»	<u>г. Томск</u> ул. Мичурина, д. 18
Операционный офис «АЛПИ Омск-3»	<u>г. Омск</u> ул. Нефтезаводская, д. 32 Д

1. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ.

1.1. Основные итоги деятельности и финансовые результаты деятельности Банка в 2008 году

Рыночные позиции

В 2008г. КБ «Канский» ООО укрепил свои позиции в Сибирском Федеральном Округе (СФО), увеличив количество структурных подразделений до **35 единиц**. КБ «Канский» представлен:

- 18-тью дополнительными офисами банка в Красноярском крае и Хакасии;
- 10- тью операционными офисами банка в Кемеровской области;
- 3-мя операционными офисами в Новосибирской области;
- 2-мя операционными офисами в Томской области;
- 2-мя операционными офисами в Омской области.

Среди 67 кредитных организаций действующих на территории Красноярского края (с учетом филиалов кредитных организаций других территорий) КБ «Канский» ООО на 01.01.2009г. занял¹:

- 24-е (26)² место по активам
- 25-е (26) место по коммерческому кредитованию
- 22-е (23) место по потребительскому кредитованию
- 15-е (15) место по средствам населения
- 21-е (19) место по остаткам на счетах клиентов

Среди 66 анализируемых кредитных организаций СФО КБ «Канский» ООО на 01.01.2009г. занял³:

- 40-е (36) место по чистым активам региональных банков⁴
- 20-е (33) место по капиталу региональных банков³
- 53-е (54) место по средствам населения
- 64-е (61) место по средствам юридических лиц
- 63-е (59) место по величине кредитного портфеля
- 61-е (56) место по объему кредитов нефинансовому сектору экономики
- 52-е (49) место по кредитам населению
- 42-е (40) место по прибыли региональных банков

Среди 987 банковских организаций России КБ «Канский» ООО на 01.01.2009г. занял⁵:

- 667-е (674) место по чистым активам
- 489-е (526) место по средствам населения

¹ По информации, предоставленной ГУ ЦБ по Красноярскому краю

² В скобках приведены данные по позиции в рейтинге по состоянию на 01.01.2008г.

³ По данным рейтинга РИЦ "Континент Сибирь"

⁴ Данные показатель рассчитан среди 44 региональных банков

⁵ По данным сайта <http://www.allbanks.ru>

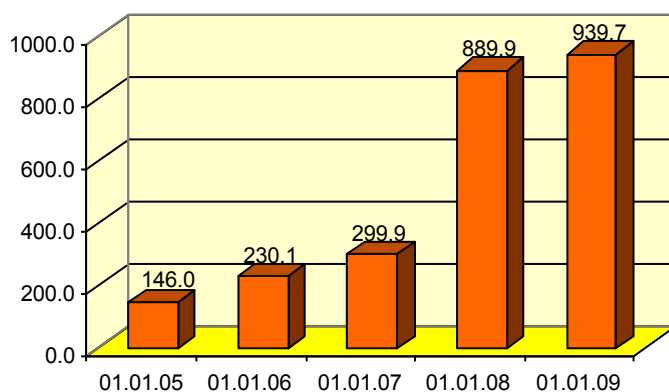
Динамика основных финансовых показателей

Млн.руб.

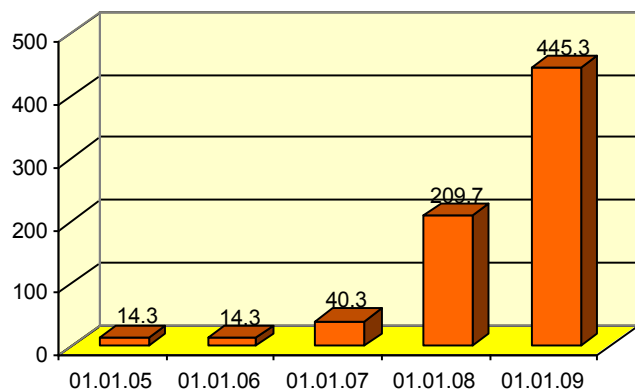
Показатели	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.01.08	01.01.09	Рост
Уставный капитал	17.9	17.9	27.1	367.1	415.4	13%
Собственный капитал	14.3	14.3	40.3	209.7	445.3	112%
Чистые активы	146.0	230.1	299.9	889.9	939.7	6%
Чистая ссудная задолженность	52.6	133.6	186.3	539.2	506.7	-6%
Вклады физических лиц	70.9	114.7	161.8	284.4	345.7	22%
- в т.ч. срочные вклады	50.9	102.2	122.3	181.0	204.9	13%
Средства клиентов	40.9	76.4	89.8	178.8	130.4	-27%
Балансовая прибыль	-3.8	0.51	0.082	6.3	1.9	-70%

Активы КБ «Канский» ООО увеличились за 2008г. **на 6%** и на конец года достигли **939,7 млн.руб.** Рост активов Банка был обусловлен плановым увеличением уставного капитала Банка на 13% или **48,3 млн.руб.** Более значительный темп роста собственных средств образовался за счет регистрации долей в ЦБ РФ, внесенных собственниками в 2007г. Также вторым основным источником роста активов Банка выступали привлеченные средства физических лиц, которые за 2008г увеличились на 22% или **61,4 млн.руб.** в том числе за счет роста остатков на срочных вкладах населения на **23,9 млн.руб.** или 13%.

Динамика роста активов (млн.руб.)



Динамика капитала (млн.руб.)



В 1 половине 2008 года основными направлениями вложений привлеченных и собственных средств были кредиты физическим лицам. С 2-ой половины 2008г. Банк больше кредитовал корпоративных клиентов на короткие сроки и осуществлял вложения в иностранную валюту. При этом в 4 квартале 2008г. в связи с ухудшением состояния на мировых финансовых рынках и роста кредитных рисков кредитование клиентов Банка было минимальным, поэтому объем кредитного портфеля к концу года снизился на 1% или 2,9 млн.руб. до **545,3 млн.руб.** Чистая ссудная задолженность Банка снизилась на 32,5 млн.руб. (на 6%) в результате увеличения резервов по ссудной задолженности клиентов на 31,3 млн.руб., в основном по потребительским кредитам. Рост резервов отразился на итоговой прибыли Банка, которая по итогам 2008 года составила **1,9 млн.руб.,** что на 4,4 млн.руб. меньше

прибыли, полученной Банком за 2007г.

Снижение прибыли банка повлияло на показатели рентабельности активов (ROA) и капитала (ROE), которые снизились до **1,5%** и **4,0%** соответственно. При этом на снижение рентабельности капитала Банка оказало влияние увеличение капитализации более чем в 2 раза за счет регистрации долей, внесенных собственниками в 2007г.

	01.01.07	01.01.08	01.01.09
Доходность активов ROA (%)	1,2	2,8	1,5
Доходность собственного капитала ROE (%)	9,0	9,0	4,0

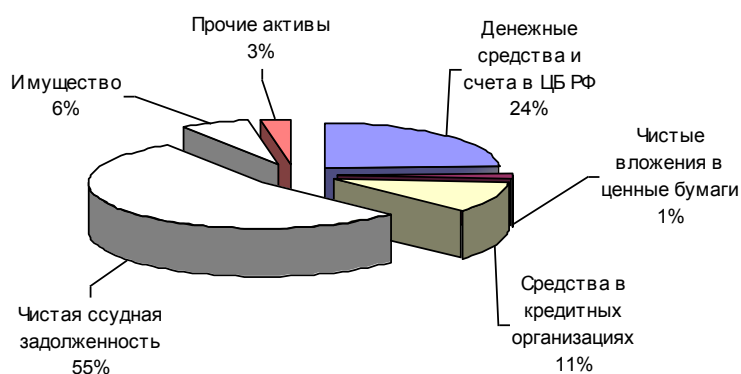
Структура баланса

В течение 2008 года Банк продолжал политику универсального кредитного учреждения, осуществляющего все виды банковских операций. Своим клиентам Банк предлагает широкий спектр кредитных продуктов: разовые кредиты, кредитные линии, овердрафтное кредитование, факторинг.

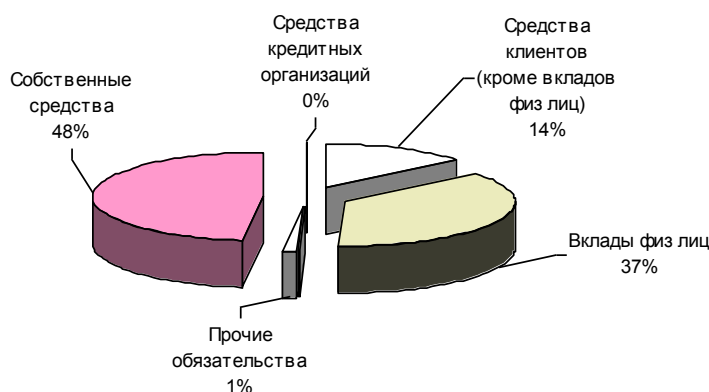
В структуре активов чистая ссудная задолженность составила 55%, а ее объем на конец 2008г **506,7 млн.руб.**

Вложения в ценные бумаги банк поддерживает на протяжении нескольких лет на уровне не более **5%** в структуре активов как инструмент для поддержания ликвидности банка. На конец года доля ценных бумаг в активах составила 1%. Портфель ценных бумаг на **89%** сформирован государственными облигациями и используется в качестве обеспечения по привлекаемым банком межбанковским кредитам.

Структура активов на 01.01.2009



Структура пассивов на 01.01.2009



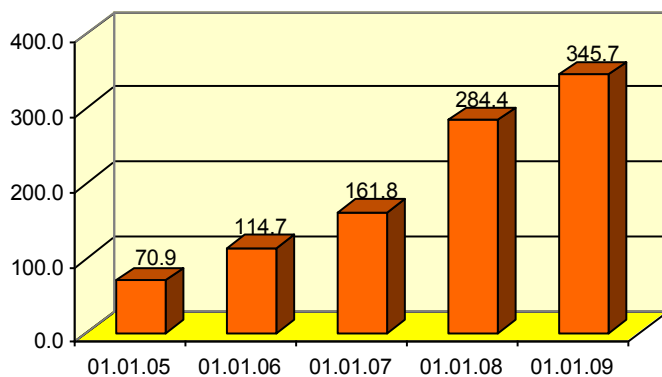
На протяжении года банк стабильно поддерживал высокую ликвидность, что позволяло своевременно в полном объеме обеспечить выполнение обязательств перед клиентами.

Расширение активных операций основывалось на укреплении ресурсной базы банка, а также за счет увеличения уставного капитала. В 1-3 квартале 2008г года Банк активно работал на рынке межбанковского кредитования как по привлечению денежных средств, так и по размещению. Значительно возрос оборот по межбанковским кредитам.

В пассивной части остатки на счетах клиентов и к концу года снизились на **48,4 млн.руб.**, их доля составила в пассивах 14%. Но

по вкладам физических лиц сформировалась тенденция роста, несмотря на снижение срочных вкладов в 4 квартале 2008г., обусловленное возникновением недоверия к банкам среди вкладчиков в условиях негативной ситуации на финансовых рынках. Остатки по

Динамика вкладов физических лиц (млн.руб.)



вкладам физических лиц за 2008г увеличились на **61,4 млн.руб.** (на 22%) и составили 345,7 млн.руб., в том числе по срочным на **23,9 млн.руб.** (на 13%)

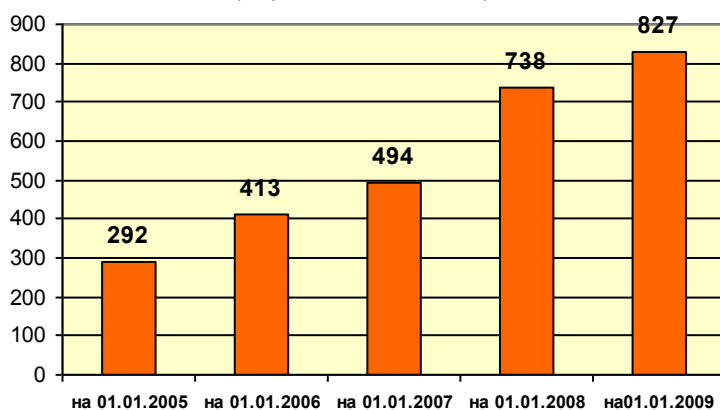
В течение 2008 года банка в основном проводил свою финансовую деятельность на фоне избыточной ликвидности, образованной в большей степени остатками наличных денежных средств в кассах структурных подразделений и банкоматах. Характер операций

обслуживаемых в банке клиентов был связан с наличными, что иногда создавало дефицит ликвидных средств на корреспондентском счета Банка, который компенсировался привлечением дополнительных ресурсов с рынка межбанковского кредитования.

Обслуживание юридических лиц

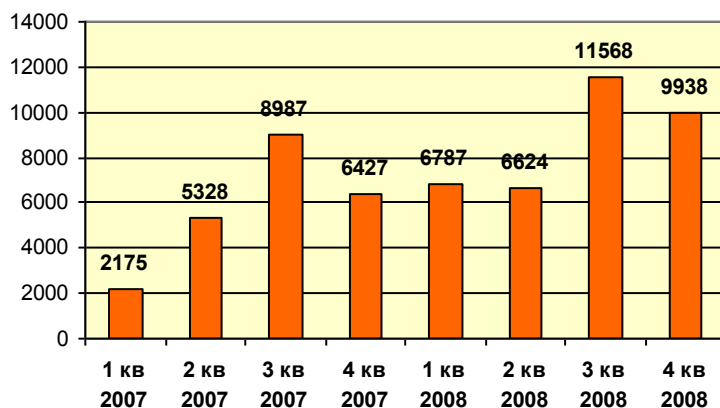
Количество корпоративных клиентов увеличилось в 2008 г. на 14%, против 39% в 2007г. и составило **1360 предприятий и индивидуальных предпринимателей.**

Динамика количества корпоративных клентов (по работающим счетам)



Количество регулярно работающих клиентов (по которым ежемесячно проходят обороты) увеличилось на 12% (на 49% в 2007г.) и составило **827** организаций. Высокие темпы роста количества расчетных счетов в 2007г. были обеспечены переходом на расчетное обслуживание в Банк ассоциации «АЛПИ», вместе с ее поставщиками.

Кредитовый оборот по расчетным счетам клиентов в 2007-2008г.г., тыс.руб.



Количество предприятий, обслуживающихся в системе «Клиент-Банк», увеличилось в 1,5 раза и составило **275** или 33% (25% в 2007г.) от количества регулярно работающих с расчетным счетом предприятий.

Стоит отметить положительную динамику роста кредитового оборота по расчетным счетам клиентов, который достигает сезонного пика в 3 квартале года.

Суммарный кредитовый оборот по расчетным счетам клиентов за 2008г. составил **34,9 млрд.руб.**, который увеличился в **1,5 раза** благодаря расширению клиентской базы. В структуре кредитового оборота в среднем за год **60%** оборотов денежных средств прошло по ассоциации «АЛПИ»

Обслуживание физических лиц

Региональная сеть Банка представлена во многих крупных городах сибирского федерального округа. В течение года проводилась реструктуризация системы управления территориальными подразделениями: закрывались неэффективные дополнительные (операционные) офисы, проводилась оптимизация численности в структурных подразделениях Банка. Всего на 01.01.2009г. насчитывается **35** структурных дополнительных и операционных офисов КБ «Канский» ООО на территории Красноярского края, Хакасии, Кемеровской, Новосибирской, Томской и Омской областях. В офисах предоставлен практически полный перечень банковских услуг:

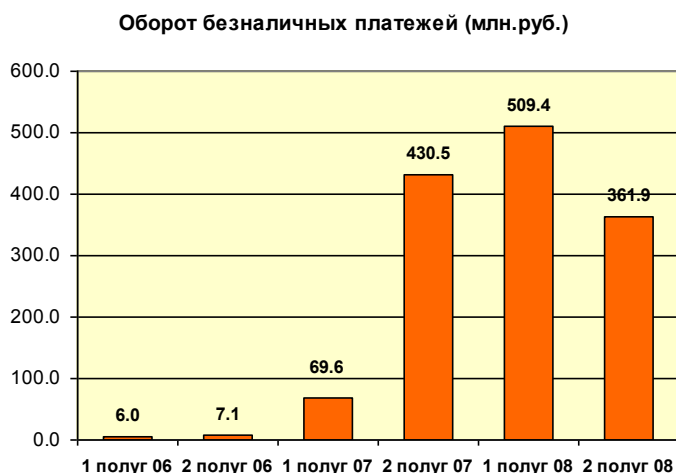
- рублевые вклады
- оплата коммунальных платежей
- обслуживание пластиковых карт «Золотая Корона»
- кредитные операции
- денежные переводы
- валютные операции. В 2008г. Банк приступил к постепенной организации обменных пунктов в структурных подразделениях для проведения конверсионных операций с иностранной валютой

В структуре вкладов физических лиц депозитный портфель срочных вкладов сформирован в размере **204,9 млн. руб.** и составляет **77,0%** от общей суммы депозитного портфеля. С начала 2008 года объем срочных вкладов увеличился на **13,2% или 23,9 млн. руб.**, что в 2,5 раза ниже, чем в 2007 году (2007 год – прирост 58,6 млн. руб.).

Снижение за 2-е полугодие по срочным вкладам составило **31,4 млн. руб.** или **13,2%**. При этом наибольшее снижение отмечается за 4 квартал **на 36,5 млн. руб.** или **на 15,1%**. Объективной причиной такой ситуации является общий финансовый кризис, и как следствие - негативное отношение вкладчиков к коммерческим банкам, особенно в октябре и ноябре.

В течение 2008г. значительно увеличились платежи граждан за коммунальные и иные услуги. Общий объем платежей составил **446,7 млн. руб.** Наибольшая доля принимаемых платежей приходится на Красноярский регион – **50%** (по итогам с начала года).

Зачислено заработной платы в рамках зарплатных проектов – **2018 млн.руб.** Прирост к показателю 2007 года составил - **352 млн.руб.** или рост на **20%**. Количество «зарплатных» карт в использовании – **57,3 тыс. шт.**, увеличение за на **13,1 млн.руб.**



В 2008г. продолжалась работы по проекту «Лояльность» - открыто **15,6 тыс. счетов.** Оборот безналичных платежей увеличился в **1,7 раз** за 2008г. составил более **871 млн.руб.** против **500 млн.руб.** в 2007 году.

Для более удобного обслуживания пластиковых карт банком поддерживались в рабочем **37 банкоматов** в различных регионах Сибири.

В 2008г. Банк начал осуществлять в 15 структурных подразделениях валютно-обменные операции. В связи с увеличением числа ДЮ, осуществляющих валютно-обменные операции, значительно увеличились обороты по валютным счетам кассы. Приход по кассам за 2008 год составил 1347,3 тыс. долл. США и 1033,5 тыс. Евро, отток – 5285,0 тыс. долл. США и 2145,9 тыс. Евро.

Валюта	за 2006г.	за 2007г.	за 2008г.	откл. (2008-2007)	Темп роста %
покупка					
Доллар США	1005.7	1041.6	1347.3	305.7	29.3%
ЕВРО	116.5	220.8	1033.5	812.7	368.1%
продажа					
Доллар США	2518.3	2512.0	5285.0	2773.0	110.4%
ЕВРО	123.2	301.0	2145.9	1844.9	612.9%

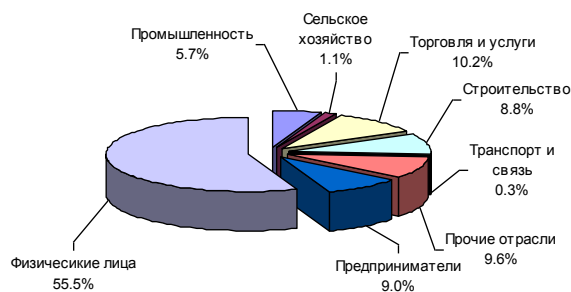
Увеличение капитала позволило снизить валютные риски, тем самым уравнило операции наличной и безналичной иностранной валютой, благодаря этому появилась возможность увеличения сумм и периодичности инкассирования наличной иностранной валюты.

Кредитные операции

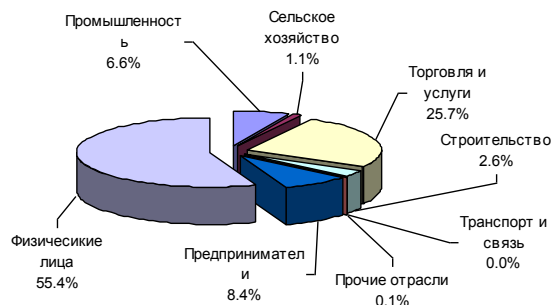
В структуре кредитного портфеля Банка лидирующую позицию занимает кредитование населения – удельный вес ссудной задолженности физ.лиц в общем портфеле равен **55,4%**. Доля ссудной задолженности по физическим лицам практически не изменилась. При этом потребительские кредиты (с учетом кредитов с минимальным обеспечением) в структуре кредитов физ.лиц занимают **85%**.

В остальном кредитный портфель юридических лиц в разрезе отраслей экономики претерпел значительные изменения: увеличилась доля кредитов предприятий, занимающиеся оптово-розничной торговлей с **10,2%** до **25,7%**, сократился объем предоставленных кредитов предприятиям строительной отрасли с **8,8%** до **2,6%** в связи с ухудшением экономического положения предприятий в данной отрасли из-за влияния мирового экономического кризиса.

Структура кредитного портфеля по отраслям на 01.01.2008



Структура кредитного портфеля по отраслям на 01.01.2009



Кредитные вложения Банка в предприятия различных отраслей экономики свидетельствует о снижении кредитного риска. Ведущей отраслью в кредитном портфеле Банка в 2008 г. стала торговля, и в меньшей степени предприятиям строительства, предприятиям лесной промышленности, предприятиям сельского хозяйства, энергетика, охрана, коммунальное хозяйство.

Кредитование корпоративных клиентов

По объему кредитного портфеля корпоративных клиентов КБ «Канский» ООО занимает 25 место среди банков и филиалов, находящихся в Красноярском регионе и 5 место среди региональных банков.

В общем объеме кредитного портфеля Банка доля кредитов, предоставленных корпоративным клиентам по состоянию на **1 января 2009 г.** составляет **44%** (на 1 января 2008 г. – 46%) .

При формировании общего кредитного портфеля КБ «Канский» ООО ориентируется, прежде всего на потребности участников Банка и постоянных клиентов.

По состоянию на **1 января 2009 г.** на **69** заемщиков, приходится **79** кредитов. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года количество заемщиков снизилось на **18%**. Кредитный портфель корпоративных кредитов по состоянию на **1 января 2009 г.** составил **243 млн.руб.**, что по сравнению с соответствующим периодом прошлого года меньше на **7 млн.руб. или 3%**.

Оборот по кредитным вложениям по корпоративным клиентам (выдача) **увеличился** более чем на **62 %** или на **263 млн. руб.** и на 1 января 2009 г. составил свыше **689 млн. руб.** Увеличение выдачи кредитов прошло по всем субъектам кредитования, в большей степени увеличился объем вложений на Красноярском рынке.

Если рассматривать кредитный портфель по регионам размещения на **1 января 2009 г.**, то на долю:

- Канска и Канского района приходится **-29%**;
- г.Абакана **-1%**;
- г.Красноярска – **70%**.

Банк предлагает предприятиям и организациям, предпринимателям различных отраслей экономики широкий спектр разнообразных кредитных продуктов: кредиты для увеличения оборотного капитала, для развития бизнеса, приобретения оборудования, объектов недвижимости и других целей.

В 2008 году получили дальнейшее развитие такие **виды кредитования** и задолженность по ним размещена следующим образом:

- коммерческие кредиты на определенный срок – **197 млн. руб. – (81%)**;
- кредитные линии – **43 млн.руб.- (18%)**;
- овердрафт – **3 млн. руб. -(1%)**.

Временная структура кредитного портфеля отдела по состоянию на 01.01.2009г. характеризуется преобладанием краткосрочных кредитов со сроками возврата до 1 года - 96% и 4% приходятся на кредиты свыше года.

Кредитный портфель по корпоративным клиентам сформирован в основном из задолженности по кредитам 1 и 2 категории качества **95%**. Если сравнивать с тенденцией, которая происходила в корпоративном секторе в целом в российских Банках в период с октября по декабрь 2008 года в связи с финансовым кризисом, то качество кредитного портфеля корпоративных клиентов КБ «Канский» ООО лучше, чем в целом по сектору.

Доля просроченной задолженности к общему объему выданных кредитов на **1.01.09 г.** составила **4,1 %** или **9,9 млн. руб.** Доля просроченной задолженности по отношению к соответствующему периоду прошлого года увеличилась на 4%.

Потребительское кредитование

В I полугодии 2008г. с целью увеличения кредитного портфеля физических лиц были введены новые программы кредитования физических лиц:

- 0%0%0% (товарный кредит),
- Автокредит,
- кредит MasterCard Gold,

- кредит MasterCard Standard.

Наибольший прирост кредитного портфеля физических лиц за счет введения новых программ кредитования был достигнут по товарному кредиту (0%0%0%).

Во II полугодии 2008 г. Банк снизил объемы потребительского кредитования и прирост кредитного портфеля физических лиц достигался в основном за счет выдачи кредитов «овердрафт».

Общая сумма кредитов, выданных физическим лицам по состоянию на 01.01.09г. составила **301,5 млн.руб.** По сравнению с прошлым годом величина кредитного портфеля существенно не изменилась.

В структуре кредитного портфеля по физическим лицам на 01.01.2009г. по сумме кредитного портфеля наибольшую долю занимают кредиты «Доверительный» - 57,5% и «Потребительский» - 27,8%, наименьшую долю занимают кредиты «Автокредит», «Лояльный», «А-CLUB», «MasterCard» - менее 1%.

В 2008г. выдано кредитов физическим лицам на сумму 216,2 млн.руб. в количестве 6451 шт., по сравнению с 2007г. произошло снижение на 174,3 млн.руб., или на 44 %, а по количеству – снижение на 9802 шт. или на 60%.

По срокам размещения наибольшая доля потребительских кредитов и кредитов «овердрафт» выдана на сроки более года.

Валютные операции и международные расчеты

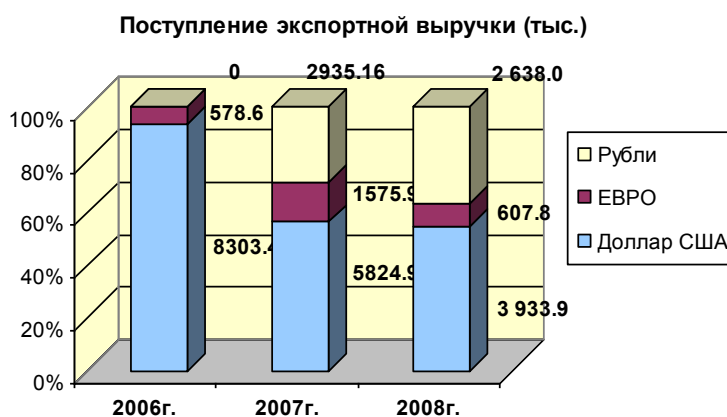
Основными направлениями работы Банка с иностранной валютой в 2008 году были:

- конверсионные операции клиентов на внутреннем валютном рынке;
- осуществление валютного контроля;
- осуществление международных клиентских переводов (в том числе по системе Вестерн Юнион);
- развитие сети корреспондентских отношений;
- документарные операции;
- работа с валютными вкладами населения;
- валютно-обменные операции.

За 2008 год **15** клиентов вели ВЭД по контрактам зарегистрированным в нашем Банке: 1 ИП и 14 организаций. При анализе поступления сумм платежей за 2008г. наблюдается снижение поступлений выручки по долларам США по сравнению с 2007г., в виду закрытия контрактов некоторыми клиентами в 2008 году.

Сокращение экспортной выручки в Евро в 2008 году на 61% в сравнении с прошлым годом также обусловлено снижением количества работающих контрактов в данной валюте.

По данным финансового мониторинга ГУ ЦБ на территории Красноярского края 31



банк работают по внешнеторговым контрактам. КБ «Канский» ООО занимает **12-ое место** по поступлениям иностранной валюты на счета резидентов в банки по внешнеторговым контрактам.

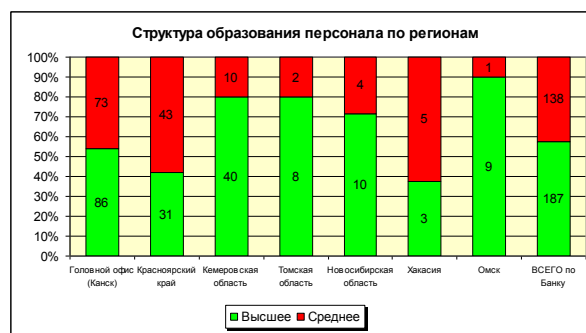
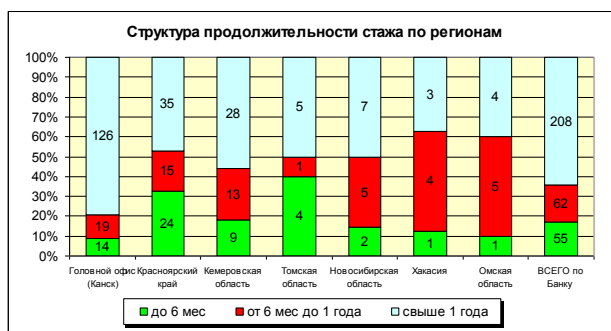
Для исполнения заявок клиентов Банк активно осуществляет операции на межбанковском рынке по продаже валютной выручки и

покупке инвалюты под импортные контракты. Также конверсионные операции осуществляются Банком и за счет собственных средств.

За 2008г. осуществлено денежных переводов по системам «Western Union» и «Unistream» на общую сумму **1129 тыс.долл. США**. Сумма средств, переведенных из Российской Федерации, практически в 4 раза превышает сумму поступивших средств: 1129 тыс. долл. США против 309 тыс. долл. США.

Кадровая политика

В банке работает 325 человек (на 56 человек меньше по сравнению с прошлым годом): из них в головном офисе - 159 человек и 166 человек на регионах (19 женщин находятся в декретном отпуске). Порядка 22% сотрудников имеют стаж работы в банковской сфере: 10 и более лет.



Среднесписочная численность Банка за 2008 год составляет 361 человек (за 2006 год – 250 человека).

Порядка 42% сотрудников (138 человека), работающих в банке имеют высшее образование, и со средним образованием 187 человек (58 %). В основном работники Банка – женщины – 286 человек, что составляет 88% от всей численности по состоянию на отчетную дату. Средний возраст работников Банка 29 лет, при этом самый молодой состав в Красноярском и Томском регионах – 26 лет, самый большой возраст по центральному офису – 34 года

Банк создает условия для профессионального роста работников и поощряет их стремление повышать квалификацию. Ведущие специалисты банка постоянно совершенствуют свои знания.

За 2008 год побывали на курсах повышения квалификации (7 человек). 78 кассиров прошли обучение по теме «Способы определения признаков подлинности денежных знаков иностранных государств (группы государств) и чеков, а также платежеспособности банкнот и монет банка России».

Двадцать сотрудников головного офиса прошли по программе обучения «Консультант Плюс/Технология 3000» и получили сертификаты.

Сотрудники Банка, согласно графика проведения аттестации и с переходом на работу по Положению 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ», прошли аттестацию кассиры, руководители, заместители руководителей, менеджеры по работе с клиентами, старшие бухгалтера дополнительных и операционных офисов.

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

Управление рисками

Риск-менеджмент является неотъемлемой составляющей современного банковского бизнеса. Поскольку риски присущи всем банковским операциям, их выявление и оценка на постоянной основе -непременное условие эффективной деятельности банка.

Цель Банка в управлении рисками состоит в том, чтобы обеспечить возвратность всех рискованных активов, сузить границы возможных колебаний уровня доходности и повышать стоимость капитала.

Для организации и осуществления контроля над рисками методом регулярного наблюдения за ними в Банке был создан отдел управления рисками. (приказ Председателя Правления №11 от 01.02.2005г.)

Наиболее значимые для нашего Банка риски, подлежащие, обязательному контролю это кредитный риск, операционный риск.

Управление кредитным риском:

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.

Управление риском ликвидности:

управление риском ликвидности построено таким образом, чтобы Банк имел достаточно денежных средств для обеспечения возврата привлеченных ресурсов, проведения активных операций и своевременного осуществления расчетов и платежей. Специалисты Банка отслеживают структурные колебания активов и пассивов, разрывы по срокам размещения и привлечения, анализируют чувствительность активов и пассивов к изменению процентных ставок и будущую потребность в финансовых средствах в соответствии с различными сценариями. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования

имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Рыночный риск в составе: валютного риска, фондового риска, процентного риска

Валютный риск- наиболее характерный из числа рыночных рисков, система управления валютным риском обеспечивает контроль как над валютными позициями, открываемыми в течение операционного дня, так и выполнение нормативных требований Банка России в части соблюдения лимитов открытых валютных позиций на конец каждого операционного дня. Ежедневно составляется сводная валютная корзина по балансовым и внебалансовым счетам и по истечении месяца производится мониторинг валютного риска.

Фондовый риск *В течении года фондовый риск был незначительным.* Доля ценных бумаг в структуре баланса незначительна, что говорит о минимальном риске.

Процентный риск возникает, как риск сокращения чистого дохода банка, вследствие изменения уровня процентных ставок (превышение средней стоимости привлеченных над размещенными средствами). Риск возникает когда уменьшаются ставки по кредитам быстрее, чем уменьшение ставок по привлеченным средствам.

Управление операционным риском:

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. Отдел рисков ежемесячно производит мониторинг операционного риска по направлениям деятельности Банка.

Правовой риск и риск деловой репутации:

Во внутренних документах Банка определены основные принципы управления правовым риском. При внедрении новых банковских продуктов и заключении сделок (кредитных, выдача банковских гарантий, хозяйственных договоров и др.) 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.

2. ПОДГОТОВИТЕЛЬНАЯ РАБОТА К СОСТАВЛЕНИЮ ГОДОВОГО БУХГАЛТЕРСКОГО 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 2009 года. Расхождений не выявлено.

2. Проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 ноября 2008 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 01.01.2009. 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 2009 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 в размере 100% и оформлена двусторонними актами.

4. Начислены и отражены по соответствующим счетам баланса проценты за декабрь 2008 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 2009 года. Подтверждения остатков получены.

6. На основании выписок, полученных от РКЦ, 11 января 2009 года 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 01.01.2009 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».

3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА И ВНУТРЕННИХ ДОКУМЕНТАХ БАНКА

В 2008 году Банк принял в новой редакции «Учетную политику» на 2009г. В Учетной политике Банка отражены все принципы бухгалтерского учета, согласно Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации №302-П от 26 марта 2007г.

4. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА.

Банк осуществляет оценку имущества, обязательств и хозяйственных операций в валюте Российской Федерации.

Долговые обязательства и акции (далее – эмиссионные ценные бумаги), зачисляются в торговый портфель.

Торговый портфель составляют котируемые эмиссионные ценные бумаги, приобретаемые с целью получения дохода от их реализации (перепродажи).

В последний рабочий день месяца производится переоценка всех ценных бумаг, находящихся в торговом портфеле.

При выбытии (реализации) ценных бумаг Банком применяется метод **ФИФО**, по которому списываются ценные бумаги, приобретенные первыми по времени, относительно даты выбытия (реализации).

Учтенные Банком векселя отражаются в балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате векселедателем, включая просроченные проценты (дисконт).

Выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

Основные средства, нематериальные активы и прочее имущество учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке (при приобретении - по фактической

стоимости, при внесении участниками – в оценке, произведенной независимым оценщиком, при получении безвозмездно, как рыночная цена в соответствии со ст. 40 ч.1 НК РФ). Первоначальная стоимость основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации.

В составе основных статей активов баланса учтены:

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

Наименование	тыс.руб. Сумма	
	на 01.01.08.	на 01.01.09.
Денежные средства	156 510	186 521
Корреспондентский счет в Банке России	63 555	41 606
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	5 043	675
Итого	225 108	228 803

Средства в кредитных организациях, в том числе:

Наименование	тыс.руб. Сумма	
	на 01.01.08.	на 01.01.09.
<i>На корреспондентских счетах в банках-корреспондентах</i>	18 207	83 403
<i>Итого</i>	18 207	83 403
<i>Резервы на возможные потери</i>	0	0
<i>Средства в кредитных организациях за вычетом резервов</i>	18 207	83 403

Вложения в торговые ценные бумаги, в том числе:

Наименование	тыс.руб. Сумма	
	на 01.01.08.	на 01.01.09.
<i>счет 50104 «Долговые обязательства РФ, приобретенные для перепродажи» (ОФЗ)</i>	9091	0
<i>счет 50406 «Уплаченный при приобретении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам»</i>	262	0
<i>Итого</i>	9353	0
<i>Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери</i>	0	0
<i>Чистые вложения в торговые ценные бумаги</i>	9353	0

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

№ п/п	Наименование	тыс.руб. Сумма	
		на 01.01.08	на 01.01.09

1.	счет 50205 «Долговые обязательства, имеющие в наличии для продажи» (ОФЗ) за вычетом отрицательной переоценки	-	11 493
2.	счет 50205 «ПКД начисленный» (ОФЗ)	-	183
3.	счет 50205 «Затраты по приобретению/выбытию» (ОФЗ)	-	4
4.	счет 50305 «Долговые обязательства субъектов РФ» (ОФЗ)	31 521	0
5.	счет 50705 «Долевые ценные бумаги, имеющие для продажи» (Внештогрбанк АО) за вычетом отрицательной переоценки	-	1327
6.	счет 50705 «Затраты по приобретению акций Внештогрбанк АО»	-	1
7.	счет 50705 «Долевые ценные бумаги, имеющие для продажи» (АКБ «Енисей»)	43	43
8.	Итого	31 564	13 051
9.	Резервы под обесценение ценных бумаг	21	21
10.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 543	13 030

Участие в капитале в других организациях

№ п/п	Наименование	тыс.руб.	
		на 01.01.08	на 01.01.09
1.	счет 60202 «Средства, внесенные кредитными организациями в уставные капиталы организаций» («Великая Сибирь»)	10	10

Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:

Наименование	тыс.руб.	
	на 01.01.08.	на 01.01.09.
<i>Ссудная задолженность клиентов</i>	548 805	545 292
<i>Векселя кредитных организаций в портфеле кредитной организации</i>	0	0
<i>Векселя других клиентов</i>	0	0
Итого	548 805	545 292
<i>Резервы на возможные потери</i>	9 596	38 558
<i>Чистая ссудная задолженность</i>	539 209	506 734

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, включающие по состоянию на 01.01.2009:

				тыс.руб.
№ п/п	Наименование	Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
1.	Основные средства	72999	17258	55741
2.	Капитальные вложения	967	-	967
3.	Нематериальные активы	-	-	-
4.	Материальные запасы	3686	-	3686
5.	Итого	77652	17258	60394

В состав капитальных вложений включены:

		тыс.руб.
Наименование	Сумма	
Затраты на приобретение основных средств	967	
Итого	967	

На 01 января 2009 года по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» числится сумма 2926 т.р., в том числе:

- 39 т.р. электроэнергия за декабрь ОАО «Красноярскэнергообл»,
- 243 т.р. услуги связи за декабрь ОАО «Сибирьтелеком»,
- 98 т.р. отопление за декабрь ОАО «Енисейская генерирующая компания»,
- 8 т.р. услуги связи за декабрь ОАО «Ростелеком»
- 11 т.р. предоплата за оборудование ООО ТЕХНО-ЦЕНТР «Исток-Банкосервис»,
- 2470 т.р. арендная плата за декабрь ОАО «АЛПИ».
- 1 т.р. услуги Интернет за декабрь ООО «Анлайн»
- 4 т.р. подключение к Интернету за декабрь ООО «Мега-Ком».
- 30 т.р. аренда за декабрь ОАО «Красноярское ЦАВС».
- 22 т.р. доставка денежной наличности за декабрь Томское обл. управление инкассации ф-л (Росинкас).

В составе основных статей пассивов баланса учтены:

Средства клиентов, в том числе:

Наименование	Сумма	
	на 01.01.08.	на 01.01.09.
Депозиты юридических лиц	0	773
Вклады физических лиц	283 980	345 748
в т.ч. до востребования	102 994	140 548
Средства предприятий и организаций и незавершенные расчеты	210 799	129 558
Кредиты полученные от кредитных организаций	14 000	0
Итого	508 779	616 627

В составе кредиторской задолженности на 01.01.09 года Банка имелись остатки на сумму 5368 т.р. по следующим счетам:

- 47411 «Начисленные проценты по вкладам» - 3481 т.р. – представляет собой начисленные проценты по вкладам населения.

- 47422 «Обязательства по прочим операциям» - 102 т.р. – представляет собой в том числе расчеты по переводам «Анелик», расчеты по системе «Город», обязательства по проведению акций.

- 47425 «Резервы на возможные потери» - 805 т.р. – представляет собой величину созданного резерва на возможные потери.

- 47426 «Обязательства по уплате процентов» - 5 т.р. - представляет собой начисленные проценты по депозиту ОАО «АЛПИ-Трэйд».

-60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» - 975 т. р. – представляет собой начисленные налоги.

Вся указанная кредиторская задолженность Банка отражена в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 26.03.07 № 302-П.

Зарегистрированный уставный капитал Банка на 01.01.2009 года составляет 415421 тыс.руб.

Применяемый метод учета доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете 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.

Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов и подлежат отнесению на себестоимость при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

Доходы, полученные в текущем отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, отражаются на счетах по их учету только при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

Доходы или расходы, выявленные в отчетном году, но относящиеся к операциям прошлых лет, включаются в результаты хозяйственной деятельности отчетного года.

Расходы будущих периодов подлежат списанию на расходы отчетного периода ежемесячно пропорциональными долями в зависимости от объемов работ, услуг, предусмотренных соответствующими заключенными договорами.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

5. Перспективы развития Банка

Основные стратегические задачи на 2009г.:

- ***сохранение и укрепление роли Банка на региональном кредитном рынке, Красноярского края и Сибирского федерального округа*** путем направления кредитных ресурсов представителям сектора среднего и малого бизнеса в лице, как юридических лиц, так и предпринимателей, расширения видов кредитных продуктов для юридических лиц и предпринимателей в иностранной валюте;
- ***направление кредитной политики Банка на обеспечение максимальной прибыльности кредитных операций*** путем сбалансированного сочетания собственных интересов Банка и интересов клиента;
- ***эмиссия пластиковых карт*** российской платежной системы «Золотая Корона» в количестве **26 тыс.штук** и международной платежной системы «MasterCard» в количестве **5 тыс.штук**. Банк планирует получить безналичные обороты за 2009

год по платежным картам систем «Золотая Корона и «MasterCard» **1 200 млн.руб. и 4 млн.руб.**. соответственно;

- **увеличение к концу 2009г. оборотов по счетам клиентов банка** (юридических лиц и предпринимателей) до **5 000 млн.руб. в месяц**, путем увеличения клиентской базы до **1700 (на 25%) расчетных счетов** из них долю постоянно работающих расчетных счетов до **60%**;
- **предложение клиентам Банка новых услуг**, на правленных на оказание правовой поддержки клиентам по созданию, переоформлению фирм, при обязательном условии обслуживания данных фирм в нашем банке;
- **привлечение на обслуживание в Банк клиентов**, получающих финансирование за счет бюджетов различных уровней;
- **повышение лояльности корпоративных клиентов** (в том числе поздравление с общероссийскими и специализированными праздниками и пр.);
- **достижение за 2009г. оборотов (покупка/продажа) по наличной иностранной валюте: 18 млн. долларов США и 9 млн.евро.** посредством открытия во всех структурных подразделениях банка пунктов по обмену наличной валюты, развитие на региональном рынке услуг по денежным переводам в страны ближнего зарубежья;
- **дальнейшее развитие программы выгодных покупок за счет:**
 - Расширения сети ТСП, принимающих карты Банка в качестве средства оплаты (расширение услуг для автовладельцев (автомойки, магазины автозапчастей, автосервисы); установка терминалов Банка в магазинах, реализующих садово-огородный инвентарь, магазинах недорогой одежды и обуви, в том числе, расположенных на территории гипермаркетов АЛПИ);
 - Повышение лояльности имеющейся клиентской базы (за счет проведения стимулирующих акций, предполагающих возможности получения клиентами подарков и бонусов в праздничные дни);
- **формирование положительного имиджа Банка** (в том числе посредством повсеместного изменения наименования Банка на «Канский банк» вместо «АЛПИ Банка»);
- **совершенствование кадровой политики** в направлении повышения квалификации персонала и росте эффективности работы сотрудников.

6. Заключительная часть

В течение отчетного года деятельность Банка проверена Банком России.

Отчет по финансовой деятельности Банка за 2008 год проверен ревизионной комиссией коммерческого банка «Канский» ООО. Достоверность финансовой отчетности банка на 01.01.2009 года подтверждена Аудиторской фирмой ООО «Листик и Партнеры», имеющие лицензию на осуществление аудиторской деятельности №Е 001508 от 06.09.02 года, выданную Министерством Финансов Российской Федерации сроком на пять лет. Данная лицензия продлена на 5 лет Приказом Министерства Финансов РФ №555 от 04.09.2007г.

Председатель Правления _____ М.А.Ермаков
(подпись, расшифровка подписи, дата)

Главный бухгалтер _____ С.В.Бурмакина
(подпись, расшифровка подписи, дата)

