

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

***К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«КАНСКИЙ» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЗА 2009
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 2009 год включено:

№ п/п	Наименование отчетности
1.	Годовой бухгалтерский баланс на 01.01.2010 по форме оборотной ведомости за 2009 год (по форме приложения 8 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П).
2.	Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты (по форме приложения 4 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П).
3.	Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (по форме приложения 14 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П).
4.	Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету.
5.	Пояснительная записка
6	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма).
7	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов за 2009 год (публикуемая форма).

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 (представительств, дополнительных офисов), осуществлявших свою работу в 2009 году:

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 (до 13.03.09) м/н Северо-Западный, 53А (с 13.03.09)
Дополнительный офис «АЛПИ Говорова»	<u>г. Красноярск</u> ул. Говорова,57
Дополнительный офис «АЛПИ Солнечный»	<u>г. Красноярск</u> Солнечный бульвар,4 (до 26.01.09)
Дополнительный офис «Губернский»	<u>г. Красноярский край</u> <u>Березовский район</u> 20 км. Автодороги Красноярск- Железногорск
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 (до 13.07.09) ул. Щетинкина,д. 69 пом. 75Н (с 13.07. 09)
Операционный офис «АЛПИ Омск-1»	<u>г. Омск</u> ул.Богдана Хмельницкого, д.278 корп.14 (до 12.03.09)
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 (до 11.02.09)
Дополнительный офис «АЛПИ Северный»	<u>г. Красноярск</u> ул. Мате Залки,5 (до 27.04.09)
Дополнительный офис «АЛПИ Ачинск-1»	<u>г. Ачинск</u> м/н 7, д.4, пом.81 (до 23.04.09) м/н 4,д. 38 (с 23.04.09)
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
Дополнительный офис «Первый»	<u>г. Красноярск</u> <u>ул. Молокова, д.1</u>

Операционный офис «АЛПИ Юрга»	г. <u>Юрга</u> ул.Шоссейная,56
Операционный офис «АЛПИ Киселевск»	г. <u>Киселевск</u> ул.Студенческая,8
Операционный офис «АЛПИ Анжеро-Судженск»	г. <u>Анжеро-Судженск</u> ул.Ленина, 13а
Операционный офис «АЛПИ Киселевск-Сити»	г. <u>Киселевск</u> пр.Западный, 3 (до 16.02.09)
Операционный офис «АЛПИ Мариинск»	г. <u>Мариинск</u> ул.Ленина, 90 (до 13.07.09)
Операционный офис «АЛПИ Новосибирск-1»	г. <u>Новосибирск</u> Кировский район, ул.Петухова, д.69 (до 05.02.09)
Операционный офис «АЛПИ Томск-1»	г. <u>Томск</u> пр.Комсомольский, 46
Дополнительный офис «АЛПИ Ачинск»	г. <u>Ачинск</u> ул. 5-го июля, 11 (до 05.02.09)
Операционный офис «АЛПИ Прокопьевск»	г. <u>Прокопьевск</u> Рудничный район, ул.10-й микрорайон, 48
Дополнительный офис «АЛПИ Молокова»	г. <u>Красноярск</u> ул.Молокова,54
Дополнительный офис «АЛПИ Краз»	г. <u>Красноярск</u> ул.Тельмана,30Г
Дополнительный офис «АЛПИ Сосновоборск»	г. <u>Красноярский край</u> <u>Березовский район</u> 20 км. Автодороги Красноярск- Железногорск (до 13.07.09)
Дополнительный офис «АЛПИ Королева»	г. <u>Красноярск</u> ул. Королева,1А (до 12.03.09)
Дополнительный офис «АЛПИ Зеленогорск»	г. <u>Зеленогорск</u> ул. Песчаная,2
Дополнительный офис «АЛПИ Железногорск»	г. <u>Железногорск</u> проспект Ленинградский, №13Б
Дополнительный офис «АЛПИ Енисей»	г. <u>Красноярск</u> ул.60 лет Октября, №48

Дополнительный офис «АЛПИ Высотная»	<u>г. Красноярск</u> ул.Высотная, 2А., стр.8 (до 15.04.09)
Дополнительный офис «АЛПИ Канск»	<u>г. Канск</u> ул.40 Лет Октября, 62. стр.4, №15 (до 26.01.09)
Операционный офис «АЛПИ Томск-2»	<u>г. Томск</u> ул. Мичурина, д. 18 (12.03.09)
Операционный офис «АЛПИ Омск-3»	<u>г. Омск</u> ул. Нефтезаводская, д. 32 Д
Дополнительный офис «АЛПИ Сити»	<u>г.Красноярск,</u> 0,4 км автодороги «Красноярск-Солонцы» (до 26.01.09)
Операционный офис «АЛПИ Белово»	<u>г. Белово</u> <u>ул. Чкалова, д. 11</u>
Операционный офис «Черногорский»	<u>г. Черногорск,</u> <u>ул. Дзержинского, д. 13А</u>
Операционный офис «Новосибирск-4»	<u>г. Новосибирск</u> <u>ул. Дачная , д 60</u>

1. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ.

1.1. Основные итоги деятельности и финансовые результаты деятельности Банка в 2009 году

Рыночные позиции

На 01.01.10 г количество структурных подразделений составило 22 единицы в различных регионах Сибирского Федерального Округа (СФО): Красноярский край, Хакасия, Кемеровская, Новосибирская, Томская и Омская области. КБ «Канский» представлен:

- 12-тью дополнительными офисами банка в Красноярском крае и Хакассии;
- 1-им операционным офисом в Новосибирской области;
- 1-им операционным офисом в Омской области;
- 7-мью операционными офисами в Кемеровской области;
- 1-им операционным офисом в Томской области

Среди 34 банковских организаций Красноярского края КБ «Канский» ООО на 01.01.2010 г. занимает¹:

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

Среди 1037 банковских организаций России КБ «Канский» ООО на 01.01.2010г. занимает³:

- 709-е (667) место по чистым активам
- 880-е место по кредитам предприятиям
- 545-е (489) место по вкладам физических лиц

Среди 66 анализируемых кредитных организаций СФО КБ «Канский» ООО на 01.01.2009г. занял⁴:

- 37-е (40) место по чистым активам региональных банков⁵
- 19-е (20) место по капиталу региональных банков
- 52-е (53) место по средствам населения
- 65-е (64) место по средствам юридических лиц
- 64-е (63) место по величине кредитного портфеля
- 62-е (63) место по объему кредитов нефинансовому сектору экономики
- 52-е (52) место по кредитам населению

¹ По информации, предоставленной ГУ ЦБ по Красноярскому краю

² В скобках приведены данные по позиции в рейтинге по состоянию на 01.01.2009г.

³ По данным сайта <http://www.all banks.ru>

⁴ По данным рейтинга РИЦ "Континент Сибирь"

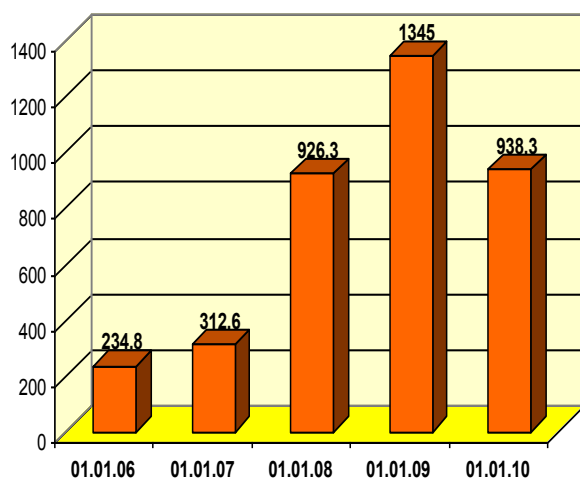
⁵ Данные показатель рассчитан среди 43 региональных банков

Динамика основных финансовых показателей

	01.01.07	01.01.08	01.01.09	01.01.10	Рост
Уставный капитал	27,1	367,1	415,4	415,4	0%
Собственный капитал	40,3	209,7	445,3	442,1	-0,7%
Активы	299,9	889,9	939,7	938,3	-0,15%
Чистая ссудная задолженность	186,3	539,2	506,7	522,6	3%
Вклады физических лиц	161,8	284,4	345,7	360	4%
Средства клиентов	89,8	178,8	130,4	90	-45%
Балансовая прибыль	0,082	6,3	1,9	-4,2	-145%

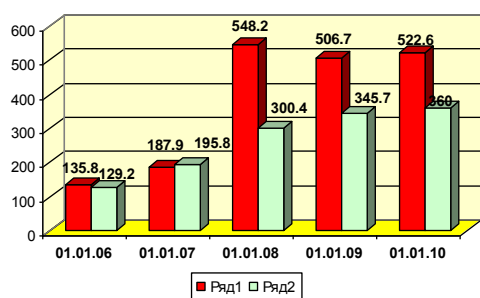
На 01.01.2010 г. объем активов банка составил **938,8** млн. руб., снижение за год составило **1,4%** или в абсолютно выражении **0,9** млн. руб.

Динамика роста активов (млн.руб.)



Кредитный портфель за 2009 год увеличился на **15,9** млн. руб. или на **15,9%** и составил **522,6** млн. руб. В разрезе субъектов кредитования: кредитный портфель юридических лиц увеличился на 1,1 млн. руб. или на 0,6% и составил **197,7** млн. руб., кредитный портфель предпринимателей снизился на 5,7 млн. руб. или 12,6% и составил **41** млн. руб., кредитный портфель физических лиц снизился на 33,1 млн. руб., или на 10,9% и составил **283,9** млн. руб. (с учетом переуступки прав требования по кредитам физических лиц ООО «Перспективе»)

Динамика роста основных показателей (млн.руб.)



Финансовый результат Банка с учетом резервирования по активам и с учетом СПОД за 2009 год составил **-4,2** млн. руб.

Снижение прибыли Банка повлияло на показатели рентабельности активов (ROA) и капитала (ROE), которые снизились до 0,98% и 1,8% соответственно.

	01.01.09	01.01.10
Доходность активов ROA (%)	1,5%	0,98%
Доходность собственного капитала ROE (%)	3,2%	1,8%

Процентные доходы банка снизились на 10,5 млн. руб. и составили **125,5 млн. руб.** Снижение процентных доходов произошел за счет ухудшения качества кредитного портфеля.

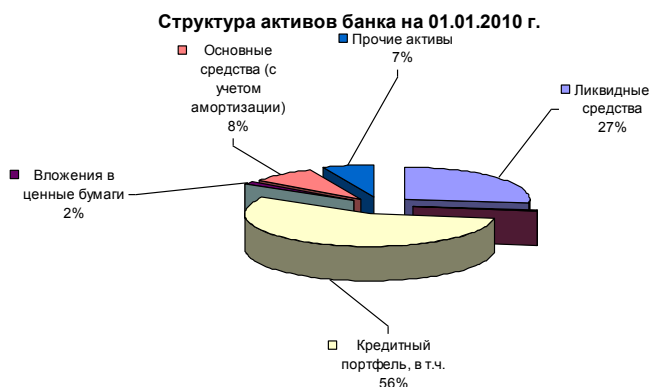
В составе доходов банка сумма комиссионных вознаграждений по кассовым, расчетным операциям, расчетам с использованием пластиковых карт, операциям по приему коммунальных платежей, экспресс-переводам и прочим комиссионным операциям для корпоративных клиентов и физических лиц достигла в 2009 г. **71,6 млн. руб.**, что на 20% ниже результатов прошлого года.

Динамика основных финансовых показателей

Структура баланса

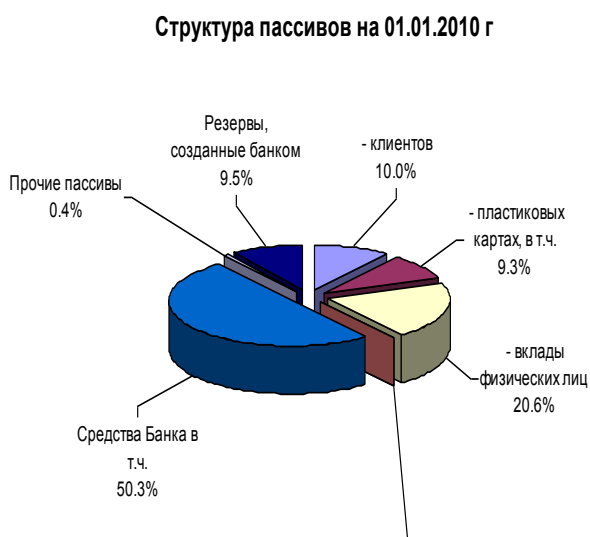
В течение 2009 года Банк продолжал политику универсального кредитного учреждения, осуществляющего все виды банковских операций. Своим клиентам Банк предлагает широкий спектр кредитных продуктов: разовые кредиты, кредитные линии, овердрафтное кредитование, факторинг.

В структуре активов чистая ссудная задолженность составила 60%, а ее объем на конец 2009г составил **522,6 млн. руб.** За 2009г. доля кредитного портфеля по сравнению с началом года увеличилась с **55,1% до 56,2%**.



Вложения в ценные бумаги банк поддерживает на протяжении года на уровне 2% в структуре активов как инструмент для поддержания ликвидности банка.

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



Срочные вклады физических лиц за 2009 год снизились на 46 млн. руб. или на 22,4% и составили 158,8 млн. руб. Остатки на пластиковых картах снизились на 0,8 млн. руб. или на 1% и составили 83,4 млн. руб.

Остатки на расчетных счетах клиентов за 2009 год снизились 40,2 млн. руб. или на 30,9% и составили 89,7 млн. руб. Доля срочных вкладов в структуре пассивов по сравнению с началом года сократилась с **20,7% до 17,6%**, доля

остатков на пластиковых картах увеличилась с **8,4% до 9,2%**, доля остатков на счетах клиентов сократилась с **13,1% до 9,9%**.

Обслуживание юридических лиц



Количество корпоративных клиентов снизилось в 2009 г. на 2,6% и составило **1360 предприятий и индивидуальных предпринимателей**. Количество регулярно работающих клиентов (по которым ежемесячно проходят обороты) снизилось на 14,4% и составило **723 организаций**.

Количество предприятий, обслуживаемых в системе «Клиент-Банк», увеличилось на 14,2% и составило 314 или 43% от количества регулярно работающих с расчетным счетом предприятий.

Суммарный кредитовый оборот по расчетным счетам клиентов за 2009 г. составил 29,6 млрд. руб.

Банк ежегодно проводит «день открытых дверей» с целью наиболее полно представить банковские услуги, проконсультировать по экономическим и правовым вопросам развития бизнеса.

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 01.01.2010 г. насчитывается 22 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 2009г. Банк приступил к постепенной организации обменных пунктов в структурных подразделениях для проведения конверсионных операций с иностранной валютой

В 2009г было закрыто 10 нерентабельных дополнительных и операционных офисов КБ «Канский» ООО в Красноярском крае, Хакасии, Кемеровской, Новосибирской, Томской и Омской областях.

Структура сети в разрезе регионов на 1 декабря 2009г. Выглядит следующим образом:

- Красноярский край и Хакасия – **12** отделений (-9 ДО);
- Кемеровская область - 7 отделений (-2 ОО);
- Новосибирская область – **1** отделение (-2 ОО);
- Томская область – **1** отделение (-1 ОО);
- Омская область – **1** отделение (-1 ОО).

Всего банкоматов, которыми располагает Банк, насчитывается **37 шт.**

В течение 2009 года объем срочных вкладов физических лиц снизился на 22,5% и составил **158,8 млн. руб.** Число вкладчиков достигло **1 601** человек.

По состоянию на 01 января 2010 года Банк обслуживает 108 «Зарплатных проекта»:

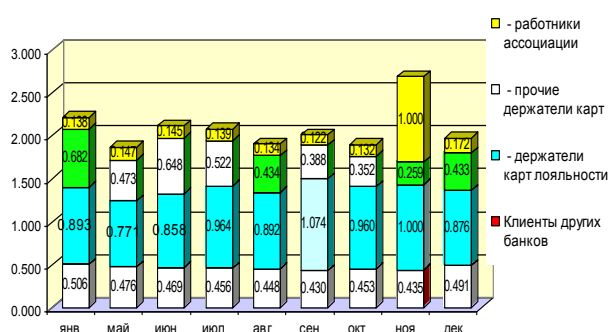
- **Группа компаний Ассоциации - 10 организаций.** Среднемесячный объем зачислений -111 млн. руб.,67% от общей суммы зачислений.

- **Группа бюджетных организаций – 33 организации.** Среднемесячный объем зачислений-30 млн. руб., 18 % от общей суммы зачислений.

- **Группа торгово-промышленных компаний – 57 организаций.** Среднемесячный объем зачислений – 23 млн. руб.,14 % от общей суммы зачислений.

- **Группа частных предпринимателей и мелкого бизнеса- 8 организаций.** Среднемесячный объем зачислений -1,5 млн.руб.,1% от общей суммы зачислений.

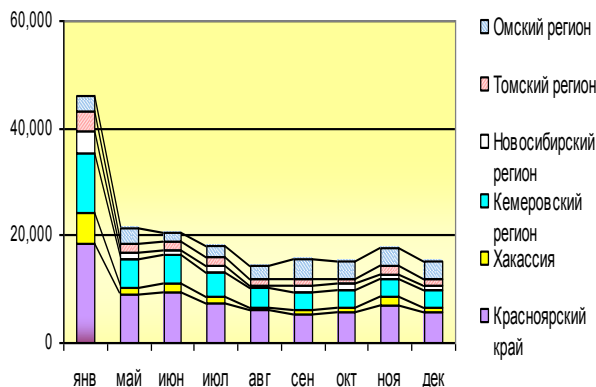
Средняя сумма безналичного платежа по категориям держателей карт, тыс.руб.



Зачислено заработной платы в рамках Зарплатных проектов – **128,2** млн. руб. Прирост к показателю 2008 года составил – **23,3 млн.руб.** Количество «Зарплатных» карт в использовании – **58 473** шт.

По картам «Лояльности» - открыто **46242** счетов. По проектам Cash&Carу и Master Card открыто 2 891 и 1022 счетов соответственно

Структура безналичных платежей в разрезе регионов, тыс.руб.



Оборот безналичных платежей за 2009 год снизился практически в 3 раза и составил 316,8млн. руб.

На 01.01.10г. терминальная сеть банка составляет **37** банкоматов, **122** терминала и более **700** пин-падов, установленных в различных торговых точках Сибири, позволяющая клиентам Банка оплачивать различные товары и услуги с использованием пластиковых карт.

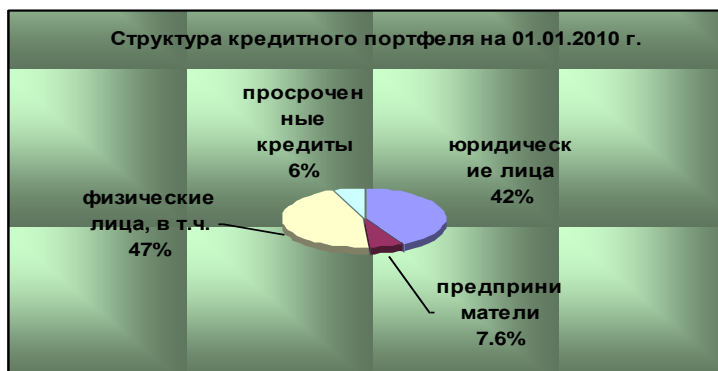
В 2009 г. увечились обороты по покупке/продаже долларов США и снизились обороты по покупке/продаже ЕВРО.

Валюта	за 2008.	за 2009.	откл. (2009-2008)	Темп роста %
покупка				
Доллар США	1 339 080	1 658 176	319 096	23,8%
ЕВРО	1 050 550	919 184	- 131 366	-12,5%
продажа				
Доллар США	3 306 716	3 583 277	276 561	8,4%
ЕВРО	1 388 665	952 267	- 436 398	-31,4%

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



Объем кредитного портфеля на отчетную дату сформировался в сумме **522,6 млн. руб.**, по сравнению с прошлой отчетной датой уменьшился на 16 млн. руб. Максимальную долю в кредитном портфеле занимают кредиты физических лиц 47%, в абсолютном выражении 268,4 млн. руб.

В структуре активов доля кредитного портфеля снизилась с **60,4% до 56,2%**. Значительная часть активов (26,7%) находится в виде высоколиквидных средств в кассах и на корсчетах Банка.

Кредитование корпоративных клиентов

В общем объеме кредитного портфеля Банка доля кредитных вложений по состоянию на **1 января 2010 г.** занимает **47%**, по сравнению с **1 января 2009 г.** произошел рост на **3%**.

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

На протяжении 2009 года наблюдалась тенденция к росту доли активов приходящихся на кредитование корпоративных клиентов. В истекшем году структура кредитных вложений претерпела изменения. В 2008 году большая часть кредитных ресурсов Банка размещалась на потребительском рынке, 2009 изменились приоритеты в области кредитования.

Кредитный портфель по состоянию на **1 января 2010 г.** составил **238 млн. руб.** По сравнению с **1 января 2009 г.** снижение на **5 млн. руб. или 2%**.

Кредитами Банка пользуются **50** заемщиков, которые имеют **54** кредита. По сравнению с предыдущим месяцем количество заемщиков существенно не изменилось.

По субъектам кредитования величина кредитных вложений размещена следующим образом:

- юридические лица – **198 млн. руб.** (по сравнению с **1 декабря 2009 г.** снижение на 47 млн. руб.) – (удельный вес –**83%**);
- предприниматели – **40 млн. руб.** (по сравнению с **1 декабря 2009 г.** снижение на 2 млн. руб.) – (удельный вес –**17%**).

По сравнению с **1 декабря 2009 г.** структурного сдвига в кредитном портфеле по субъектам кредитования практически не произошло. При этом в абсолютной сумме произошло снижение по юридическим лицам на **47 млн. руб.**, по предпринимателям **2 млн. руб.**

Клиентура Банка – предприятия всех форм собственности и различных отраслей экономики. Наиболее активно кредитуются предприятия базовых отраслей: торговля, строительство, сельское хозяйство, лесная и лесоперерабатывающая промышленность, переработка молока, коммунальное хозяйство. Около **5%** общего кредитного портфеля отдела составляют кредиты предприятиям строительства, **71%** предприятиям торговли, **14%** предприятиям лесной промышленности, **6%** переработки молока, **1%** предприятиям сельского хозяйства, **3%** приходится на коммунальное хозяйство и пр. В истекшем

месяце, сохраняя позиции в таких отраслях, как торговля, лесная и лесоперерабатывающая промышленность, строительство, банк в большей степени **кредитовал** предприятия торговли. Кредитные вложения Банка в предприятия различных отраслей экономики свидетельствует о снижении кредитного риска.

По объему кредитного портфеля корпоративных клиентов КБ «Канский» ООО занимает 27 место среди банков, находящихся в Красноярском регионе и 5 место среди региональных банков.

Одним из ключевых элементов политики Банка является создание надежной системы резервов под риск не возврата ссуд. Если рассматривать кредитный портфель с учетом его качества, то общий резерв составляет **31784 тыс. руб.** или **11%** к объему кредитного портфеля. Если сравнивать с **1.11.09 г.** то **качество** портфеля не ухудшилось. Абсолютный **рост** резерва за месяц составил – **93 тыс. руб.**, относительный - **0%**.

Ссудная задолженность по качеству вложения по состоянию на **01.01.10 г.** имеет следующую структуру:

Кредитный портфель по качеству вложения

тыс. руб.

Наименование	Общая з-ть	Стандартные, нестандартные ссуды (1,2 категория качества)		Сомнительные, проблемные, безнадежные (3,4,5 категория качества)	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
	237839	191039	80	46800	20
- юридические лица	197771	153471	78	44300	22
- предприниматели	40068	37568	94	2500	6

Потребительское кредитование

Кредитный портфель КБ «Канский» ООО по физическим лицам на 01.01.2010 г. составил 268 млн. руб. – 4 281 человек. Объем кредитного портфеля с начала года снизился на 33,1 млн. руб. или на 10,9 %.

Структура кредитного портфеля физических лиц по видам кредитов на 01.01.2010г.

Вид кредитного продукта	Ссудная задолженность		Структура ссудной задолженности (%)	
	тыс. руб.	чел.	тыс. руб.	чел.
Овердрафт	23,171	1,807	8.63	42.21
Партнер	3,132	54	1.17	1.26
Потребительский	134,154	403	49.98	9.41
Доверительный	102,889	1,846	38.33	43.12
Лояльный	133	4	0.05	0.09
Товары в кредит	817	133	0.30	3.11
MasterCard	4,109	34	1.53	0.79
ИТОГО	268,406	4,281	100	100

По видам кредитов наибольшая сумма кредитного портфеля физических лиц размещена на условиях кредитных продуктов «Доверительный» и «Потребительский». По количеству заемщиков: 85% заемщиков имеют кредиты, выданные на условиях «овердрафт» и «доверительный».

За 2 полугодие 2009г. кредитный портфель по физическим лицам увеличился на 5% (12,7 млн. руб.), при этом сумма просроченной задолженности снизилась на 21% (на 9,4млн. руб.). Также положительной тенденцией является снижение доли просроченной задолженности в кредитном портфеле физических лиц Банка. Незначительное увеличение

просроченной задолженности в конце года в, основном связан с выходом на просрочку по кредитам «овердрафт» уволенных сотрудников АЛПИ.

Валютные операции и международные расчеты

Основными направлениями работы Банка с иностранной валютой в 2009 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.

Внешнеэкономические контракты по импорту товаров

	Декабрь 2008г.	Декабрь 2009г.	отклонение (2009-2008гг.)
Доллар США	104934,17	6069-92	-98 864-25
ЕВРО	0,00	0,00	0,00
Рубли	0,00	0,00	0,00

В декабре 2009г. по импортным контрактам движение в долларах США снизилось на 98,8 тыс.

Внешнеэкономические контракты по экспорту товаров

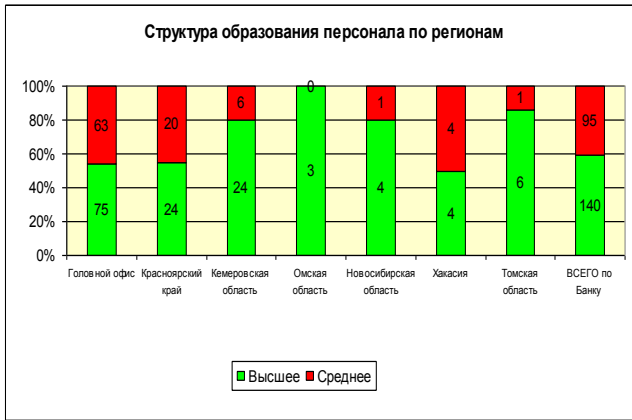
	Декабрь 2008г.	Декабрь 2009г.	отклонение (2009-2008гг.)
Доллар США	28 000 -00	545 820-00	+ 517 820-00
ЕВРО	38 555-07	33207-55	-5347- 52
Рубли	270 000-00	0-00	-270 000,00

При анализе поступления сумм платежей за 2009г. наблюдается рост поступлений выручки по долларам США.

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.

В 2009 году сальдо переводов по сравнению с 2008 годом увеличилось в более чем в 6 раз на 66 401 тыс. рублей.

Кадровая политика

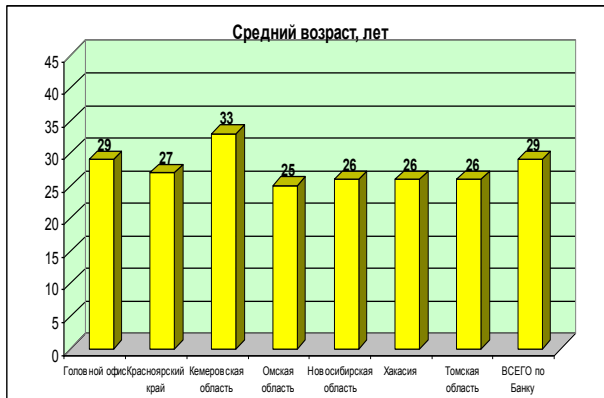


В банке работает 211 человек, в том числе по центральному офису 128 человек, 83 человек на регионах. Порядка 13% сотрудников имеют стаж работы в банковской сфере: 10 и более лет.

Численность персонала в 2009 г. снизилась на 31% в связи с закрытием нерентабельных дополнительных и операционных офисов.



Более 60% сотрудников (140 человека), работающих в банке имеют высшее образование, и со средним образованием 106 человек (50%). В основном работники Банка – женщины – 213 человека, что составляет 84% от всей численности по состоянию на отчетную дату. Средний возраст работников Банка 30 лет, при этом самый молодой состав в Омской области – 25 лет, самый большой возраст по Кемеровской области – 33 года



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

Все сотрудники Банка, согласно графику проведения аттестации, прошли аттестацию:

- по своему направлению работы - 270 сотрудников;
- по ПОД/ФТ - 79 человек по регионам и 91 человек головного офиса

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 - неперемное 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, произведением 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 течение 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 2010 года. Расхождений не выявлено.

2. Проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 ноября 2009 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 01.01.2010. Расхождений не выявлено.

3. Данные баланса на 1 января 2010 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 2009 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 2010 года. Подтверждения остатков получены.

6. На основании выписок, полученных от РКЦ, 11 января 2010 года произведена сверка остатков на корреспондентских счетах и счетах обязательных резервных требований (балансовых и внебалансовых). Расхождения отсутствуют.

7. 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».

Согласно Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации №302-П Банком были отражены события после отчетной даты, повлиявшие на финансовый результат.

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

В 2009 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.

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Ценные бумаги, которые при приобретении не классифицированы в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи».

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» этого выпуска (эмитента).

При проведении переоценки ей подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Банк классифицирует ценные бумаги как «имеющиеся в наличии для продажи», если у него есть намерение удерживать эти бумаги в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения

процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. В портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, включаются ценные бумаги, которые не были включены в категории «удерживаемые до погашения» или «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Кроме того, в него включаются те ценные бумаги, в отношении которых у Банка нет однозначных намерений. Классификация осуществляется в момент приобретения.

В данную категорию могут быть отнесены:

- облигации федерального займа ОФЗ;
- облигации государственного валютного займа ОГВЗ;
- долговые обязательства кредитных организаций;
- акции кредитных организаций;
- акции прочих резидентов;
- векселя кредитных организаций;
- векселя сторонних эмитентов и другие ценные бумаги

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

Долговые обязательства инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия учитываются по цене приобретения (балансовой стоимости при переводе из торгового портфеля) и не переоцениваются. По таким бумагам Банк формирует резервы в соответствии с требованиями внутреннего нормативного документа Банка о порядке формирования Банком резервов на возможные потери и Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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	Сумма	
	на 01.01.09.	на 01.01.10.
Денежные средства	186 521	130 507
Корреспондентский счет в Банке России	42 281	54 065
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	675	4 277
Итого	229 477	188 849

тыс. руб.

Средства в кредитных организациях, в том числе:

Наименование	Сумма	
	на 01.01.09.	на 01.01.10.
На корреспондентских счетах в банках-корреспондентах	105 401	60 252

тыс. руб.

Итого	105 401	60 252
Резервы на возможные потери	0	0
Средства в кредитных организациях за вычетом резервов	105 401	60 252

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:
тыс. руб.

№ п/п	Наименование	Сумма	
		на 01.01.09	на 01.01.10
1.	счет 60202 «Средства, внесенные кредитными организациями в уставные капиталы организаций» («Великая Сибирь»)	10	10
2.	счет 50705 «Некотируемые акции кредитных организаций» (АКБ «Енисей»)	43	43
3.	Счет 50705 Акции Банка «ВТБ»	4070	4068
4.	Счет 50606 Акции Газпрома	0	3999
5.	Итого	4123	8120
6.	Переоценка ценных бумаг	-2741	- 1292
7.	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	31	31
8.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1351	6797

Резервы на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, созданы в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» в полном объеме, в сумме 31 тыс. руб.

Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:

тыс. руб.

Наименование	Сумма	
	на 01.01.09.	на 01.01.10.
Ссудная задолженность клиентов	545 292	522 596
Векселя кредитных организаций в портфеле кредитной организации	0	0
Векселя других клиентов	0	0
Итого	545 292	522 507
Резервы на возможные потери	38384	77 795
Чистая ссудная задолженность	506 908	444 712

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

Наименование отрасли	На 01.01.2009		На 01.01.2010	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Обрабатывающие производства	34 797	6,4%	32770	6,5%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1000	0,2%	-	-
Сельское хозяйство	5934	1,1%	750	0,1%
Строительство	14240	2,6%	3374	0,7%
Торговля и общественное питание	184804	34%	182 975	36,1%
Транспорт и связь	-	-	5000	1%
Прочие отрасли	1688	0,3%	12 971	2,6%
Физические лица	301 526	55,4%	268 405	53%
<i>В том числе на покупку жилья</i>				
Индивидуальные предпринимат.	45856	8,4%	39278	7,8%
Итого	543 989	100	506 245	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 96 171 тыс. руб., что составляет 100% от расчетного резерва.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, включающие по состоянию на 01.01.2010:

№ п/п	Наименование	тыс. руб.		
		Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
1.	Основные средства	99308	27837	71471
2.	Капитальные вложения	26155	-	26155
3.	Нематериальные активы	0	0	0
4.	Материальные запасы	2149	-	2149
5.	Итого	127612	27837	99775

В состав капитальных вложений включены:

тыс. руб.	
Наименование	Сумма
Затраты на приобретение основных средств	26155
Итого	26155

На 01 января 2010 года по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» числится сумма 1627 т.р., в том числе:

- 4 т.р. аванс за электроэнергию ОАО «Красноярскэнергообл»,
- 252 т.р. аванс за услуги связи ОАО «Сибирьтелеком»,
- 63 т.р. аванс за отопление ОАО «Енисейская генерирующая компания»,
- 4 т.р. аванс за услуги связи ОАО «Ростелеком»,
- 58 т.р. предоплата за услуги связи других поставщиков,
- 210 т.р. аванс арендной платы ООО «АЛПИ-Трэйд»,
- 28 т.р. аванс за красившую ленту ООО «Ажур»,
- 959 т.р. аванс арендной платы ООО «Сбербанк Капитал»,
- 1 т.р. предоплата рекламы ООО «Амур»,
- 3 т.р. предоплата за доставку ОАО «Красноярское ЦАВС»,
- 29 т.р. оплата за инкассацию Томское обл. управление инкассации ф-л (Росинкас)

- 16 т.р. предоплата за орано-пожарную сигнализацию ООО «ФОРТУНА-Защита».

В составе основных статей пассивов баланса учтены:

Средства клиентов, в том числе:

Млн. руб.

Наименование	Сумма	
	на 01.01.09.	на 01.01.10.
Депозиты юридических лиц	0	0
Вклады физических лиц	266,1	185,3
в т.ч. до востребования	204,9	158,8
Средства предприятий и организаций и незавершенные расчеты	130	89,8
Кредиты полученные от кредитных организаций	0	0
Итого	396,1	275,1

В составе кредиторской задолженности на 01.01.10 года Банка имелись остатки на сумму 18 048 т.р. по следующим счетам:

- 47411 «Начисленные проценты по вкладам» - 1896 т.р. – представляет собой начисленные проценты по вкладам населения.

- 47422 «Обязательства по прочим операциям» - 122 т.р. – представляет собой в том числе расчеты по переводам «Анелик», расчеты по системе «Город», обязательства по проведению акций.

- 47425 «Резервы на возможные потери» - 14 362 т.р. – представляет собой величину созданного резерва на возможные потери.

- 47416 «Суммы до выяснения» - 731 т.р.

- 47412 «Операции по оплате и продаже лотерей ООО «Гослото» - 239 т.р.

-60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» - 698 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 01.01.2010 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 2010 г.:

- ***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 предотвращение необоснованных рисков при кредитовании***. В 2010 году Банк планирует проводить консервативную сбалансированную политику, направленную, прежде всего, не на увеличение объемов кредитования, доли рынка, а на улучшение качества кредитного портфеля. При этом планируется снижение доли кредитования физических лиц в общем объеме кредитного портфеля Банка. В перспективе, Банк будет осуществлять формирование кредитного портфеля и доходность по кредитам при снижении кредитного риска за счёт «качественного» и лояльного заёмщика, ориентироваться, прежде всего, на постоянных, надежных клиентов. Основные усилия будут направлены на поддержание приемлемого качества кредитного портфеля и рефинансирование существующих клиентов. Планируется повысить качество кредитного портфеля физических лиц за счет размещения кредитных ресурсов среди постоянно работающих сотрудников предприятий реального сектора экономики, регулярно получающих заработную плату на карт-счета, сотрудников бюджетных организаций, а также иных лиц, о которых имеется информация об их благонадежности. Данное мероприятие позволит так же повысить доходы за расчетно-кассовое обслуживание. Из поступающих кредитных заявок будут отбираться Заемщики с хорошими и удовлетворительными финансовыми показателями. При осуществлении кредитования банк будет следовать принципу осторожности с целью минимизации кредитного риска, а также придерживаться приоритета ликвидности над доходностью. Кредиты банк планирует выдавать финансово устойчивым предприятиям (чистые активы больше уставного капитала, высокая оборачиваемость средств), предоставляющим ликвидный залог.
- Основной объем работы в части кредитования физических лиц в 2010 году планируется вести с уже существующими портфелями на предмет сокращения проблемных кредитов, реструктуризации задолженности и сбора долгов
- ***предложение клиентам Банка новых услуг***, направленных 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.);
- ***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);

- Повышение лояльности имеющейся клиентской базы (за счет проведения стимулирующих акций, предполагающих возможности получения клиентами подарков и бонусов в праздничные дни);

- **формирование положительного имиджа Банка**
- **совершенствование кадровой политики** в направлении повышения квалификации персонала и росте эффективности работы сотрудников.

6. Заключительная часть

В течение отчётного года деятельность Банка проверена Банком России.

Отчёт по финансовой деятельности Банка за 2009 год проверен ревизионной комиссией коммерческого банка «Канский» ООО. Достоверность финансовой отчётности банка на 01.01.2010 года 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;

И.О. Председателя Правления _____ Л.П. Крылова
(подпись, расшифровка подписи, дата)

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