

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

### ***К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА “КАНСКИЙ” ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЗА 2011 ГОД.***

#### **1. Существенная информация**

##### **1.1 Основная деятельность Банка**

Коммерческий банк «Канский» ООО (далее – Банк) – это кредитная организация, созданная в 1990 году в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании Генеральной лицензии № 860, выданной Центральным банком Российской Федерации от 25 сентября 1998 года.

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

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

Банк имеет 1 головной офис, 1 представительство в г. Москва и 26 официально открытых структурных подразделений. Филиалов нет. В течение 2011 года Банк присутствовал в различных регионах России: г. Москва, Красноярский край, Хакасия, Кемеровская, Новосибирская, Томская и Омская области.

#### **Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений по состоянию на 01.01.2011 г.**

Таблица 1.

<b>Наименование обособленных подразделений</b>	<b>Место нахождения</b>
<b>Центральный офис КБ «Канский» ООО, в том числе: Касса внекассового узла № 1</b>	<b><u>663600, г. Канск</u> <b>ул. Власть Советов, 1</b></b>
Дополнительный офис «Правобережный»	<u>г. Канск</u> ул. 40 лет Октября, 47
Дополнительный офис «Правый берег»	<u>г. Красноярск</u> , ул. Глинки, 35
Дополнительный офис «Свердловский»	<u>660070, г. Красноярск</u> ул.60 Лет Октября, 48
Дополнительный офис «Первый»	<u>660118, г. Красноярск</u> , ул. Молокова, 1/1

Дополнительный офис «Левый берег»	<u>г. Красноярск, ул. Тельмана,30г</u>
Дополнительный офис «Ачинск»	<u>662151, г. Ачинск, 4 мкрн, 38</u>
Дополнительный офис «Зеленогорский»	<u>663960, г. Зеленогорск, ул. Песчаная, д.2</u>
Дополнительный офис «Железногорский»	<u>662971, г. Железногорск ул. Ленина, 25а</u>
Дополнительный офис «На Горького»	<u>660017, г. Красноярск ул. Горького д.10</u>
Дополнительный офис «Губернский»	<u>г. Красноярский край Березовский район 12 км. Автодороги Красноярск- Железногорск</u>
Дополнительный офис «Комсомольский»	<u>660018, г. Красноярск Пр/кт Комсомольский, д. 5</u>
Дополнительный офис «На Шевченко»	<u>660093, г. Красноярск ул. Шевченко, д.510</u>
Операционный офис «Кузбасский»	<u>650003, г. Кемерово Ленинский район, ул. Марковцева, 20б</u>
Операционный офис «Юрга»	<u>652050, г. Юрга ул. Шоссейная,56</u>
Операционный офис «На Весенней»	<u>650040, г. Кемерово ул. Весенняя, д. 21, пом. 91</u>
Операционный офис «На Шахтеров»	<u>650002, г. Кемерово Пр/кт Шахтеров, д. 93А</u>
Операционный офис «Новосибирский»	<u>630082, г. Новосибирск ул. Дачная, 60</u>
Операционный офис «Молодежный»	<u>630082, г. Новосибирск ул. Б. Богаткова, д. 20б</u>
Операционный офис «Кировский»	<u>630088, г. Новосибирск ул. Петухова, д. 22/1</u>
Операционный офис «Сибирский»	<u>634021, г. Томск Пр. Комсомольский, 46</u>
Операционный офис «Центральный»	<u>634009, г. Томск Ул. Карла Маркса, д.36</u>
Операционный офис «Мичуринский»	<u>634049, г. Томск Ул. Мичурина, д.18</u>
Операционный офис «Октябрьский»	<u>634049, г. Томск Иркутский тракт, д. 51/5</u>
Операционный офис «Ленинский»	<u>634049, г. Томск Пр. Ленина, д. 166</u>

Операционный офис «Омский»	<u>644021, г. Омск</u> Улю 4-я Транспортная, д. 11
Операционный офис «Абаканский»	<u>665017, г. Абакан</u> ул. Щетинкина ,69-75н
<i>Представительство</i>	<u>г. Москва</u> <u>1 пер. Тружеников, 14 стр. 25</u>

Далее представлены доли следующих участников в уставном капитале Банка:

Таблица 2.

<b>Участник</b>	<b>Размер доли (%)</b> <b>31.12.2011 г.</b>	<b>Размер доли (%)</b> <b>31.12.2010 г.</b>
ОАО «Сибирская губерния»	99,92	99,92
Мишин Александр Михайлович	0,08	0,08
<b>ИТОГО</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Общее руководство Банком осуществляется Советом Директоров

Таблица 3.

<b>Совет Директоров:</b>
1. Подсохин Алексей Леонидович – Председатель Совета Директоров
2. Граванов Андрей Иванович – член Совета Директоров
3. Гаврилова Светлана Антоновна – заместитель Председателя Совета Директоров
4. Бугаев Александр Владимирович - член Совета Директоров
5. Харьков Евгений Васильевич - член Совета Директоров
6. Крюков Олег Николаевич - член Совета Директоров
7. Финк Олег Александрович - член Совета Директоров

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление:

Таблица 4.

<b>Правление КБ «Канский» ООО:</b>
1. Гаврилова Светлана Антоновна – Председатель Правления
2. Крылова Лариса Петровна – заместитель Председателя Правления
3. Шумеев Василий Николаевич - заместитель Председателя Правления
4. Финк Олег Александрович - заместитель Председателя Правления
5. Бурмакина Светлана Владимировна – главный бухгалтер, член Правления

## **1.2 Информация о направлениях деятельности Банка**

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

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.

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

### **1.3 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

2011 год можно охарактеризовать как достаточно позитивный для банков. Рост кредитования превысил первоначальные ожидания, а депозитная база укрепилась неплохо, несмотря на низкие процентные ставки. Качество активов улучшилось: доля просроченных кредитов и резервов под проблемные кредиты существенно снизилась по итогам 2011 года. Чистая процентная маржа в 2011 году была стабильна: резкое падение ставок по корпоративным кредитам было нивелировано неизменными ставками по розничным кредитам и удешевило депозиты, как корпоративные, так и частные.

По-прежнему ощущается влияние недавнего глобального финансового кризиса: рубль значительно ослаб против доллара, неустойчивость на рынках капитала, значительное сокращение ликвидности в банковском секторе, а также более жесткие кредитные требования к заемщикам на территории Российской Федерации. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимых изменений. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Неустойчивость на глобальных финансовых рынках продолжалась и в 2011 году. Этому способствовали ряд негативных факторов, которые в значительной степени были связаны между собой:

- Европейский долговой кризис является наиболее серьезной и реальной угрозой для всего рынка, вне зависимости от сектора. В числе основных факторов риска – огромный масштаб кризиса и возможные сбои в реализации программы спасения банков. Европейские банки являются основными держателями европейского суверенного долга, и несут прямые риски.

- Проблемы экономического роста для развитых и развивающихся стран, такие как: торговые и капитальные дисбалансы, безработица, слабый рынок жилья и низкая устойчивость к возможным будущим кризисам.

- Ужесточение регулирования, последовавшее за финансовым кризисом. Изменения теоретически направлены на повышение устойчивости банковской системы, но практически – могут привести к снижению рентабельности капитала и других ключевых параметров, особенно в неблагоприятных рыночных условиях.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Состав годового отчета:

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

В состав годового отчета за 2011 год входит:

Таблица 5.

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование отчетности</b>
1.	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2011 г.
2.	Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 г.
3.	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 г.
4.	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) за 2011 г.
5.	Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) за 2011 г.
6.	Аудиторское заключение по годовому отчету.
7.	Пояснительная записка

Основой для составления годового отчета явились регистры (документы) синтетического учета, включая баланс кредитной организации на 01 января 2012 года по форме приложения 9 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П, оборотную ведомость по счетам кредитной организации за 2011 год по форме приложения 8 к Положению № 302-П и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к Положению № 302-П.

## **2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации**

### **2.1 Основные итоги деятельности и финансовые результаты деятельности Банка в 2011 году**

#### **Рыночные позиции**

Среди 974 банковских организаций России КБ «Канский» ООО на 01.01.2012г. занимает<sup>1</sup>:

- 719-е место по активам (749-е место на 01.01.2011);
- 526-е место по капиталу (536-е место на 01.01.2011);
- 707-е место по кредитам предприятиям (718-е место на 01.01.2011);

<sup>1</sup> По данным сайта [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru)

- 821-е место по средствам юридических лиц (813-е место на 01.01.2011);
- 404-е место по кредитам населению (414-е место на 01.01.2011);
- 544-е место по вкладам физических лиц (573-е место на 01.01.2011);
- 318-е место по оборотам средств в банкоматах (282-е место на 01.01.2011).

## **2.2 Динамика основных финансовых показателей**

В активах банка на 01.01.2012 г. существенный вес занимают кредитные ресурсы – 712 млн. руб. или 70,1% . С начала 2011 года кредитный портфель увеличился на 154 млн. руб. или на 27,4%.

В совокупном кредитном портфеле большую долю занимают кредиты, выданные физическим лицам – 54,2%, кредиты, выданные юридическим лицам и предпринимателям – 45,6%. Межбанковские кредиты – 0,2%.

Высоколиквидные активы составили 213 млн. руб., рост за год на 18% или на 39 млн. руб.

Собственный капитал на 1 января 2012г. составляет 356 млн. руб.

Обязательства Банка занимают 59,6% от объема всех пассивов.

Остатки по срочным вкладам составляют 447 млн. руб. или 40,9% от валюты баланса. С начала 2011 года срочные вклады увеличились на 256 млн. руб. или на 57,3%.

Также весомую долю в привлеченных средствах занимают остатки на расчетных счетах организаций. С начала года снижение остатков на расчетных счетах составил 30 млн. руб. или 31%. Остатки на расчетных счетах на 1 января составляют 97 млн. руб., или 8,8% от валюты баланса.

Финансовый результат с начала года с учетом СПОД составил 19 млн. руб.

### **Обслуживание юридических лиц**

Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц является одним из основных видом деятельности Банка.

Количество корпоративных клиентов в 2011 г. снизилось на 8% и составило 1321 (2010 г. – 1437 счетов) предприятий и индивидуальных предпринимателей. Количество регулярно работающих клиентов (по которым ежемесячно проходят обороты) увеличилось на 35,5% и составило 1000 организаций (в 2010 г. – 645 счетов).

Количество предприятий, обслуживающихся в системе «Клиент-Банк», снизилось на 4% и составило 309 ед. или 30,9% от количества регулярно работающих с расчетным счетом предприятий.

Общий оборот денежных средств по расчетным счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за 12 месяцев 2011 года составил 21 млрд.руб. – это на 2 млрд.руб. меньше аналогичного периода 2010 года.

### **Обслуживание физических лиц**

#### **Срочные вклады.**

Объем денежных средств физических лиц на 01.01.2012 года составил 534 млн. руб., прирост за отчетный год составил 260 млн. руб. или 48,7% (на 01.01.2011 г.- 274 млн. руб.). В структуре вкладов физических лиц депозитный портфель срочных вкладов сформирован в размере 447 млн. руб., удельный вес его составляет 96,2 % от общей суммы депозитного портфеля или 83,7 % от общего объема привлеченных средств от населения.

Доля срочных вкладов в структуре привлеченных средств от населения по сравнению с началом года увеличилась на 26,6 % (с 69,6% до 96,2%). Доля остатков на пластиковых картах в связи с большим увеличением срочных вкладов снизилась за 2011 год на 10,1 % (с 23,1% до 13,0%).

В 2011 году наблюдается тенденция удлинения сроков размещения денежных средств населением. В основном пользуются популярностью вклады на срок от 1 года до 3 лет – 80,0% всего портфеля срочных вкладов физических лиц. Отмечается увеличение остатков по счетам со сроками свыше 3 лет, которые наиболее интересны для банка. Но так как в течение последнего месяца банки (в том числе и наш Банк) привлекали вклады с наиболее высокими процентными ставками, но на более короткие сроки, то соответственно, это повлияло на перераспределение сроков привлечения во вклады

В 2011 году Банк проводит политику, направленную, прежде всего, на увеличение объемов вкладов. При этом Банк осуществляет формирование депозитного портфеля за счёт лояльного клиента, ориентируется, прежде всего, на постоянных и надежных вкладчиков, привлекая при этом и новых клиентов с помощью рекламы и введения новых видов вкладов и услуг для населения. При этом целью каждого сотрудника подразделения является поддержание на неснижаемом уровне депозитный портфель срочных вкладов и привлечение дополнительных ресурсов.

## **Денежные переводы**

Банк предоставляет своим клиентам возможность быстрого получения и отправки перевода денежных средств (как в валюте РФ, так и иностранной валюте) по России, а также в ближнее и дальнее зарубежье через системы денежных переводов:

- Western Union,
- Юнистрим,
- Золотая Корона+Анелик.

Большая часть отправленных переводов осуществляется через систему «Денежных переводов Золотая Корона».

На протяжении 2011 года наблюдалась тенденция роста объемов денежных переводов физических лиц без открытия счета, как в рублях, так и в иностранной валюте. Оборот по отправленным и выплаченным рублям по сравнению с прошлым 2010 годом увеличился на 63% или на 152 млн. рублей. Увеличение оборотов по переводам в иностранной валюте в отчетном году составляет 69 % или 4 млн. долларов США.

Банком реализована возможность предоставления услуги переводов денежных средств физическими лицами без открытия счета с использованием идентификационной карты клиента - карты отправителя, являющейся банковской пластиковой картой с неактивированным платежным приложением и содержащей необходимую информацию об отправителе и получателях переводов, не являющейся инструментом доступа к лицевому счету банка. Данная карта выдается клиенту бесплатно, она имеет уникальный номер в системе и к ней может быть «привязано» до четырех получателей. Карта Денежных переводов оформляется один раз при первом посещении Клиента в Банк и хранит информацию о Клиенте, как об отправителе перевода и о получателях переводов. Кроме того данная технология отправки перевода позволяет отправлять денежные переводы без участия сотрудников Банка при использовании клиентом технических устройств (банкомат или cash-in) с функцией приема денежных купюр. Отправка перевода во многом аналогична оплате сотовой связи в киосках самообслуживания с функцией приема наличных

## **Платежи населения**

Одной из дополнительных услуг, оказываемых банком для населения с целью увеличения доходной части, является прием платежей от населения в оплату коммунальных и иных услуг.

В отчетном году общий объем принятых платежей составил 409 млн. руб. По сравнению с тем же периодом 2010 года оборот увеличился на 95 млн. рублей или на 30,3 %.

Наибольшая доля принимаемых платежей приходится на Красноярский регион – 80 % (удельный вес платежей в дополнительных и операционных офисах составляет 81,3 % от общего объема принятых платежей).

Наибольшее количество платежей (более 50%) осуществляется через Федеральную систему «Город», что позволяет предоставлять населению наиболее качественный комплекс услуг, снижая при этом затраты рабочего времени на обслуживание клиентов.

## **Кредитные операции**

### *Кредитование корпоративных клиентов*

Кредитный портфель юридических лиц и предпринимателей по состоянию на 1 января 2012 г. составил 325 млн. руб. По сравнению с 1 января 2011г. рост составил 82 млн. руб. или 34%, по сравнению с 1 января 2010 года рост составил 87 млн. руб. или 37%.

По субъектам кредитования величина кредитных вложений размещена следующим образом:

- юридические лица – 265 млн. руб. (по сравнению с 1 января 2011г. рост на 73 млн. руб.) удельный вес –77%;
- предприниматели – 60 млн. руб. (по сравнению с 1 января 2011г. рост на 9 млн. руб.) удельный вес -23%.

Кредитный портфель по регионам размещения на 1 января 2012г.:

- г. Канск и Канский район –23%;
- г. Красноярск – 71%;
- г. Абакан – 5%;
- г. Ачинск – 1%.

По состоянию на 01.01.12 г. по видам кредитования задолженность размещена следующим образом:

- коммерческие кредиты на определенный срок – 224 млн. руб. – (69%);
- кредитные линии – 75 млн.руб.- (23%);
- овердрафт –26 млн. руб. –(8%);

### *Структура кредитного портфеля по секторам экономики*

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 6% общего кредитного портфеля составляют кредиты предприятиям строительства, 30% предприятиям торговли, 19% предприятиям лесной промышленности, 27% переработки молока и мяса, 13% предприятия охранной деятельности, 4% приходится на прочие отрасли. Кредитные вложения Банка в предприятия различных отраслей экономики свидетельствует о снижении кредитного риска. По сравнению с прошлым годом снижены вложения в



предприятия торговли на 3% и лесной отрасли на 2% и увеличены в переработку молока и мяса на 7% и на 4% предприятия охранной отрасли.

Кредитная и процентная политика направлена на сбалансированное сочетание собственных интересов Банка и интересов клиента с тем, что при марже безубыточности с учетом стоимости платных ресурсов обеспечить рентабельность своей работы. Ставка колебалась в зависимости от категории заемщика и объекта кредитования, оборотов денежных средств по расчетному счету в КБ «Канский» ООО, была ориентирована на рыночную стоимость привлекаемых ресурсов.

Средняя процентная ставка в 2010 году сложилась значительно выше, чем в 2011 году. Тенденция снижения процентных ставок в целом по банкам наблюдается в текущем году.

#### Кредитный портфель по качеству вложения

млн. руб.

Категория качества	На 01.01. 11		На 01.01. 12		Отклонение	
	Сумма резерва	Удельный вес %	Сумма резерва	Удельный вес %	Сумма резерва	Удельный вес %
2 категория	12	31	15	48	+2	+17
3 категория	2	6	8	27	+6	+21
4 категория	7	19	0	0	-7	-19
5 категория	17	44	7	25	-9	-19
Итого:	38	100	30	100	-	0

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
Всего	325	295	91	30	9
- юридические лица	265	238	90	27	10
- предприниматели	60	58	97	2	3

#### *Кредитный портфель по качеству вложения*

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 по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 30 млн. руб. или 9% к объему кредитного портфеля. Если сравнить с 01.01.11 г. то качество портфеля изменилось, резервы уменьшились на 21%. Абсолютное снижение резерва за год составил – 8 млн. руб., за месяц 11 млн. руб.

#### ***Потребительское кредитование***

Кредитный портфель по физическим лицам на 01.01.2012 г. составил 386 млн. руб.

За 2011 года кредитный портфель физических лиц вырос на 92 млн. руб., тогда как за 2010 год увеличение составляло всего 26 млн. руб. Увеличение общего объема кредитного портфеля физических лиц происходит при одновременном снижении количества заемщиков – за 2011 год количество заемщиков физических лиц снизилось с 3,8 тыс. чел. до 2,8 тыс. человек - на 26%, что свидетельствует об укрупнении среднего размера выдаваемых кредитов на 1 физическое лицо.

Наибольшая доля кредитного портфеля физических лиц Банка на 01.01.2012г. приходится на Красноярский регион – 81,5% задолженности.

Кредитный портфель Новосибирского региона на 01.01.2012г. составил 6,5% от кредитного портфеля физических лиц Банка.

Доля Кемеровского региона составила 7,7% в кредитном портфеле физических лиц Банка.

В Хакасии кредитный портфель физических лиц Банка составил 2% от кредитного портфеля физических лиц Банка.

В Томской области кредитный портфель физических лиц Банка составляет 1,8% от всего кредитного портфеля.

Кредитный портфель Омской области является наименьшим из всех регионов и составляет менее 1% от кредитного портфеля физических лиц Банка.

В 2011 году Банк развивал направление ипотечного кредитования физических лиц по стандартам АИЖК. Всего за 2011 год было проведено 142 сделки по выдаче и реализации ипотечных кредитов, оформленных по стандартам АИЖК на сумму 202 млн. руб.

Выдача кредитов по стандартам АИЖК как с использованием аккредитивной формы расчетов, так и без нее, позволяет Банку повысить оборачиваемость ресурсов и получать доход на различных видах комиссионных вознаграждений.

### **Валютные операции и международные расчеты**

Основными направлениями работы Банка с иностранной валютой в 2011 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.

### **Кадровая политика**

Общая численность персонала по состоянию на 1 января 2012г. составляет 257 человек, из них в декретном отпуске находится 40 человек. Численность работающего персонала составляет 217 человек. По сравнению с 1 января 2011г. увеличение численности персонала составляет 38 человек. Увеличение численности персонала произошло только за счет открытия новых офисов.

В течение 2011г. открыто 12 новых структурных подразделений.

Количество действующих структурных подразделений Банка на 1 января 2012 г. составляет 28 единиц, из них 12 действующих дополнительных офисов, 14 операционных офисов, 1 представительство, 1 касса вне кассового

### **Информация об активах с просроченными сроками погашения**

Таблица 10

#### **Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.11**

млн. руб.

<b>№ п/</b>	<b>Состав активов</b>	<b>Сумма требова</b>	<b>Просроченная задолженность</b>	<b>Размер сформирова</b>
-------------	-----------------------	----------------------	-----------------------------------	--------------------------

п		ний	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свы ше 180 дней	нного резерва
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	184	127	15	15	27	75
2	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)		-	-	-	-	
3	Требования по сделкам по приобретению прав требования		-	-	-	-	
4	Прочие требования (проценты и комиссии)	33		20	-	13	7
<b>ИТОГО</b>		<b>217</b>	<b>127</b>	<b>35</b>	<b>15</b>	<b>40</b>	<b>82</b>

Таблица 11

**Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на  
01.01.12**

млн. руб.

№ п/ п	Состав активов	Сумма требова ний	Просроченная задолженность				Размер сформирова нного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свы ше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	218	168	6	5	38	61
2	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)		-	-	-		
3	Требования по сделкам по приобретению прав требования		-	-	-		
4	Прочие требования (проценты и комиссии)	42		8	1	34	10
<b>ИТОГО</b>		<b>260</b>	<b>168</b>	<b>14</b>	<b>6</b>	<b>72</b>	<b>71</b>

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

Таблица 12

**Информация об активах с просроченными сроками погашения**

млн. руб.

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов	Изменение сумм просроченных	Доля просроченных активов %	Изменение доли
---	-----------------------------	----------------------------------	-----------------------------------	-----------------------------------	-------------------

		2011	2010	активов	2011	2010	
1	До 30	169	127	+42	77,3	58,6	+18,7
2	31 – 90	6	35	-29	2,7	15,9	-13,2
3	91-180	5	15	-9	2,5	6,9	-4,4
4	Свыше 180	38	40	-2	17,5	18,6	-1,1
<b>ИТОГО</b>		<b>218</b>	<b>217</b>	<b>-2</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

### Информация о результатах классификации по категориям качества

В общей сумме активов наибольший дельный вес занимают активы 2 категории качества, они составляют 533 млн. руб. (рост за 2011 г. составил 158 млн. руб.), наименьший удельный вес занимают активы 5 категории качества и составляют 22 млн.. руб. (снижение за 2011 год – 6 млн.. руб.)

Произошли изменения в части сумм и структуры просроченной задолженности. Так, просроченная задолженность до 30 дней увеличилась на 42 млн. руб., от 31 до 90 дней снизилась на 29 млн. руб., от 91 до 180 дней снизилась на 9 млн. руб., Просроченная задолженность свыше 180 дней снизилась на 2 млн. руб.

Резервы на возможные потери стали формироваться в меньшем размере, так, например, резервы по 2 категории качества увеличились на 3 млн... руб., резервы по 3 категории качества уменьшились на 1 млн..руб., резервы по 4 категории качества уменьшились на – 1 млн. руб., резервы по 5 категории качества уменьшились на 16 млн. руб..

### Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

Таблица 13

#### Информация о группах связанных сторон на 01.01.11

млн. руб.

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Величина сделки
1	Участник Банка	-	-
2	Прочие связанные с банком лица	Ссудная и приравненная к ней задолженность	82
3	Инсайдеры	Ссудная и приравненная к ней задолженность	7
<b>ИТОГО</b>		<b>Х</b>	

#### Информация о группах связанных сторон на 01.01.12

Таблица 14

млн. руб.

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Величина сделки
1	Участник Банка	-	-
2	Прочие связанные с банком лица	Ссудная и приравненная к ней задолженность	70
3	Инсайдеры	Ссудная и приравненная к ней задолженность	6
<b>ИТОГО</b>		<b>Х</b>	

### Сведения о внебалансовых обязательствах.

## Информация о внебалансовых обязательствах

млн. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств				Абсолютное изменение	Изменение доли, %	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютное изменение	Изменение доли, %
		2011		2010				2011		2010			
		млн. руб.	доля, %	млн. руб.	доля, %			млн. руб.	доля, %	млн. руб.	доля, %		
1	Неиспользованные кредитные линии	14	58,5	6	45,7	+8	+12,8	0,3	86,8	0,2	72,3	+0,01	+14,5
2	Аккредитивы	7	27,3	1	8,1	+6	+19,2	0	0	0	0	0	0
3	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	3	14,1	6	46,2	-3	-32,1	0,05	13,2	0,09	27,7	-0,04	-14,5
<b>ИТОГО</b>		<b>24</b>	<b>100</b>	<b>13</b>	<b>100</b>	<b>+11</b>	<b>100</b>	<b>0,35</b>	<b>100</b>	<b>0,29</b>	<b>100</b>	<b>+0,06</b>	<b>100</b>

Внебалансовые обязательства за отчетный год претерпели существенные изменения. Произошли изменения по таким статьям, как «Неиспользованные кредитные линии» (прирост составил 8 млн. руб.), «Аккредитивы» (прирост – 6 млн. руб.) и «Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов» (снижение – 3 млн. руб.).

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

## Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Таблица 16

## Раскрытие информации о численности персонала кредитной организации

№	Среднесписочная численность	2011	2010	Абсолютные изменения, млн. руб.	Темп роста, %
1	Работников всего, в том числе:	257	219	+38	+15
1.1	основного управленческого персонала	5	7	-2	-40

За отчетный год в численности работников Банка произошли существенные изменения, так среднесписочная численность работников всего увеличилась на 38 единиц, темп роста составил 15%. Среднесписочная численность основного управленческого персонала также претерпела изменения, так, например, абсолютное снижение составило 2 единицы.

**Раскрытие информации о фонде оплаты труда работников кредитной организации**

млн. руб.

№	Работники	Фонд оплаты труда		Абсолютные изменения, млн. руб.	Темп роста, %
		2011	2010		
<b>1</b>	Работников всего, в том числе:	35	34	1	1.96
<b>1.1</b>	основного управленческого персонала	7	5	2	22.8

За отчетный период общий фонд оплаты труда увеличился на 1 млн руб., темп роста составил 1,96 %. Фонд оплаты труда основного управленческого персонала возрос на 2 млн. руб., темп роста составил 22,8%.

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

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

Таблица 18

**Раскрытие информации о видах выплат**

млн. руб.

№	Виды выплат	2011	2010	Темп роста, %
<b>1</b>	Краткосрочные вознаграждения	35	34	1,96
<b>2</b>	Долгосрочные вознаграждения	-	-	-

За отчетный период краткосрочные вознаграждения выросли на 1 млн. руб., темп роста составил 1,96%.

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

**Кредитный риск.**

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

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

#### **Риск ликвидности.**

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

Своевременность выполнения обязательств Банка без потерь определяется факторами внутреннего порядка:

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

-качество активов.

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

Управление ликвидностью осуществляется Банком ежедневно и непрерывно согласно выстроенной системе взаимодействия между органами управления и структурными подразделениями Банка, участвующими в управлении ликвидностью, включая вопросы контроля за ее состоянием. В органы управления Банка входят, участвующие в управлении ликвидностью: Совет директоров Банка, председатель Правления Банка. Должностные лица и подразделения Банка участвующие в управлении ликвидностью: заместитель Председателя Правления банка, планово-финансовый отдел, комитет по управлению активами и пассивами, отдел отчетности и анализа, отдел управления рисками, служба внутреннего контроля и структурные подразделения, операции которых оказывают влияние на состояние ликвидности. Управление ликвидностью осуществлялось в рамках своих нормативных документов.

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

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

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

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

Основные используемые методы управления риском ликвидности: ежедневный контроль соотношения срочных активов и пассивов по датам погашения и востребования, определение сроков погашения кредитов с учетом сроков возврата депозитов физических и юридических лиц, ежедневный анализ движения денежных потоков, поступления и списания средств с расчетных счетов клиентов, а также составление прогноза платежной позиции банка, с целью предусмотреть возможное снижение уровня ликвидности Банка и

своевременное принятие необходимых мер, балансирование денежных потоков и сведение разрывов в поступлениях (списаниях) денежных средств к минимуму за счет заблаговременного перераспределения ликвидных средств. Используемые методики анализа ликвидности позволяли нивелировать риск ликвидности Банка.

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

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

#### **Фондовый риск.**

В течение отчетного периода фондовый риск был незначительным и в расчете рыночного риска не учитывался, т.к. расчет фондового риска и включение его в состав рыночного риска производится только тогда, когда справедливая и текущая стоимость финансовых инструментов превышает 5% его балансовых активов. Общая сумма вложений в ценные бумаги по справедливой стоимости на 01.01.2012г. составила 4 млн. руб., с учетом ПКД начисленного, переоценки, и начисленного резерва. За 2011 год справедливая сумма вложений в ценные бумаги уменьшилась на сумму 3 млн. руб. Уменьшение справедливой суммы вложений в ценные бумаги произошло за счет и гашения ОФЗ.

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

#### **Операционный риск:**

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

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



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

#### **Правовой риск и риск деловой репутации.**

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

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

### **3. Подготовительная работа по составлению годового отчета.**

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

1. Произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета на 1 января 2012 года. Расхождений не выявлено.

2. Проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 ноября 2011 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 01.01.2012. 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 2012 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 2011 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 2012 года. Подтверждения остатков получены.

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

7. Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм до выяснения. По состоянию на 01.01.2012 остаток средств на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» отсутствует.

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

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

9. Согласно Указанию от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в балансе были отражены события после отчетной даты в период с января по февраль.

### **Информация об изменениях в учетной политике Банка**

В 2011 году Банк принял в новой редакции «Учетную политику» на 2012г. 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.**

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

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов по методу «начисления».

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Принцип осторожности.

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

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

Принцип раздельного отражения активов и пассивов.

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

Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

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

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

Принцип отдельного отражения операций по балансовым и внебалансовым счетам.

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

Принцип преемственности входящего баланса.

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

Принцип приоритета содержания над формой.

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

Принцип открытости.

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

В составе основных статей активов баланса учтены:  
 Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:

Таблица 19  
млн. руб.

Наименование	Сумма	
	01.01.2012	01.01.2011
Денежные средства	89	94
Корреспондентский счет в Банке России, в том числе:	83	48
- Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	16	8
<b>Итого</b>	<b>172</b>	<b>142</b>

Средства в кредитных организациях, в том числе:

Таблица 20  
млн. руб.

Наименование	Сумма	
	01.01.2012	01.01.2011
На корреспондентских счетах в банках-корреспондентах	38	39
<b>Итого</b>	<b>38</b>	<b>39</b>
Резервы на возможные потери	0	0
<b>Средства в кредитных организациях за вычетом резервов</b>	<b>38</b>	<b>39</b>

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

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

Таблица 21

млн. руб.

№ п/п	Наименование	Сумма	
		01.01.2012	на 01.01.11
1.	<b>счет 60202</b> «Средства, внесенные кредитными организациями в уставные капиталы организаций» («Великая Сибирь»)	0	10
2.	<b>счет 50705</b> «Некотируемые акции кредитных организаций» (АКБ «Енисей»)	0	0
3.	<b>счет 50205</b> «Облигации федерального займа»	5	7
4.	<b>Итого</b>	5	7
5.	Переоценка ценных бумаг	-1	0
6.	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери		
7.	<b>Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>4</b>	<b>7</b>

Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:

Таблица 22

млн. руб.

Наименование	Сумма	
	01.01.2012	01.01.2011
Ссудная задолженность клиентов	712	559
Факторинг	0,02	0,02
Переуступка прав требования	0,1	0,2
<b>Итого</b>	<b>712</b>	<b>559</b>
Резервы на возможные потери	61	75
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>651</b>	<b>484</b>

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

Таблица 23

млн. руб.

Наименование отрасли	01.01.2012		01.01.2011	
	млн. руб.	Доля %	млн. руб.	Доля %
Обрабатывающие производства	53	3,9	49	9,1%
Сельское хозяйство	75	10,6	57	10,7%
Строительство	37	5,2	28	5,1%
Торговля и общественное питание	117	16,4	81	15,1%
Транспорт и связь	0	0	0	0%
Прочие отрасли	43	6,0	28	5,2%
Физические лица	386	54,3	295	54,8%
<i>В том числе на покупку жилья</i>	<i>69</i>	<i>9,7</i>	<i>23</i>	<i>4,3%</i>
<i>Индивидуальные предпринимат.</i>	<i>60</i>	<i>8,9</i>	<i>51</i>	<i>9,6%</i>
<b>Итого</b>	<b>711</b>	<b>100</b>	<b>538</b>	<b>100</b>

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 60 935 тыс. руб., что составляет 100% от расчетного резерва.

В составе основных статей пассивов баланса учтены:

**Средства клиентов** в том числе:

Таблица 24

млн. руб.

Наименование	Сумма	
	01.01.2012	01.01.2011
Депозиты юридических лиц	0	27
Средства физических лиц	534	210
в т.ч. до востребования	87	19
Средства предприятий и организаций	96	126
Кредиты, полученные от кредитных организаций	0	21

<b>Итого</b>	<b>639</b>	<b>405</b>
--------------	------------	------------

### Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2012 года дебиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. В составе дебиторской задолженности Банка имелись остатки, приведенные ниже в таблице:

Таблица 25

#### Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.2012	01.01.11
47402 "Расчеты с клиентами по факторинговым операциям"	18	18
47413 "Операции по продаже и оплате лотерей"	0	0
47423 "Требования по прочим операциям"	6613	6324
47427 "Требования по получению процентов"	3390	2545
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	2560	1945
60306 "Расчеты с работниками по оплате труда"	0	0
60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	28	0
60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"	607	178
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	2844	1805
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	57	14
<b>Всего дебиторской задолженности</b>	<b>16114</b>	<b>12075</b>

Остаток по счету 47402 "Расчеты с клиентами по факторинговым операциям" по состоянию на 01.01.11 и на 01.01.12 представляет собой требование к АЗС ООО «Регион-Ойл».

Остаток по счету 47423 "Требования по прочим операциям" представляет собой расчеты с системами денежных переводов физических лиц Western Union, требования Банка по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

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

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

Остаток по счету 60306 "Расчеты с работниками по оплате труда" как на 01.01.11, так и на 01.01.12 представляет собой требования к работникам по излишне перечисленной заработной плате.

Остаток по счету 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" на 01.01.11 и на 01.01.12 включает в себя требование к работникам по невозвращенным подотчетным суммам.

Остаток по счету 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный" на 01.01.11 и на 01.01.12 представляет собой сумму НДС, уплаченную поставщикам за приобретенные основные средства, материальные ценности.

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.11 и 01.01.12 представляет собой задолженность перед Банком его поставщиков по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" на 01.01.12 отражены суммы недостач денежных средств по банкоматам

Результаты сверки переходящих остатков на 1 января 2012 года на счетах по учету дебиторской задолженности оформлены двухсторонними актами сверок дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Расхождений не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2012 года кредиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. Состав кредиторской задолженности представлен ниже в таблице:

Таблица 26

### Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.2012	01.01.11
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	3572	1634
47412 "Операции по продаже и оплате лотерей"	260	15
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	0	0
47422 "Обязательства по прочим операциям"	244	488
47425 "Резервы на возможные потери"	2314	2117
47426 "Обязательства по уплате процентов"	0	2
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	1627	981
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	3430	2593
60307 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	0	0
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	0	0
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	1034	1127
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	0	19
60324 "Резервы на возможные потери"	736	1558
<b>Всего кредиторской задолженности</b>	<b>13 218</b>	<b>7 721</b>

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

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

Остаток по счету 47422 "Обязательства банка по прочим операциям" включает обязательства по денежным переводам, транзитные платежи.

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

Остаток по счету 47425 "Резервы на возможные потери" на 01.01.12 представляет собой сумму созданного резерва по требованиям по получению комиссий, по требованиям по получению процентных доходов, резерва по условным обязательствам кредитного характера, по факторингу.

Остаток на счете 60301 "Расчеты по налогам и сборам" как на 01.01.11, так и на 01.01.12 представляет собой начисленные налоги.

Остаток по счету 60305 "Расчеты с работниками по оплате труда" на 01.01.11 и на 01.01.12 представляет собой задолженность банка перед работниками по заработной

плате.

Остаток по счету 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" как на 01.01.11, так и на 01.01.12 представляет собой сумму НДС к перечислению в бюджет.

Остаток по счету 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями" на 01.01.11 и на 01.01.12 представляет собой задолженность Банка перед его поставщиками по хозяйственным операциям.

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

Остаток по счету 60324 "Резервы на возможные потери" по состоянию на 01.01.12 представляет собой сумму созданного резерва на возможные потери по основным средствам (серверам).

#### **Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты –**

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

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

В первый рабочий день 2012 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70610, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70710.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- начислена премия работникам за декабрь 2011 г., согласно Учетной политики в размере 1 588 тыс. руб.

- начислены налоги и сборы за 2011 год в размере 389 тыс. руб.;

- банком обнаружены существенные ошибки в бухгалтерском учете: сформирован резерв на возможные потери в размере 114 тыс. руб. Доначислена амортизация по имуществу в размере 11 тыс. руб. Доначислены доходы в связи с исправительными проводками на сумму 203 тыс. руб.

- в результате получения первичных документов после 01.01.2012 по договорам и по решениям суда о возврате процентов и комиссий, возврата процентов по досрочно закрытым вкладам, уточнены суммы доходов в размере 602 тыс. руб., расходов в размере 2 017 тыс. руб.

#### **Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета**

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



## **5. Перспективы развития Банка**

Основополагающим направлением деятельности Банка определяется дальнейшее расширение, совершенствование и предоставление комплексных финансовых решений, которые максимально соответствуют специфике и индивидуальным потребностям клиентов. Исходя из своих конкурентных позиций, Банк продолжает планомерное развитие двух стратегических направлений банковского бизнеса: корпоративного и розничного кредитования за счет внедрения новых и совершенствования предоставляемых банковских услуг, расширяя круг проводимых операций.

Стратегическая цель реализуется через существенное качественное и количественное расширение клиентской базы юридических и физических лиц по всем направлениям деятельности Банка, увеличение объема оказываемых услуг.

Для достижения поставленных целей Банк определяет для себя следующие задачи:

- Повышение качества продуктового ряда и его привлекательности, применяя сегментированный подход к формированию продуктового набора;
- Проявление гибкого подхода к запросам корпоративной и частной клиентуры, а также государственных структур и организаций;
- Повышение эффективности деятельности сотрудников Банка, направленной на сохранение имеющейся клиентуры Банка и предложение новых услуг;
- Совершенствование корпоративных стандартов обслуживания, концентрация усилий на построении высокоэффективной работы по предоставлению комплексного индивидуального обслуживания корпоративным клиентам и привлечению обеспеченных частных лиц с развитием долгосрочных отношений.

Ключевыми задачами в области кредитования на 2012 г. являются:

- Укрепление и усиление влияния банка на региональном рынке за счет увеличения доли банка на рынке банковских услуг.
- Завоевание и закрепление позиций в новых для банка секторах экономики, которые в последние годы стали «точками роста».
- Оптимизация и достижение высокой прибыльности банковских операций.
- Обеспечение высококачественного, оперативного и комплексного обслуживания крупных корпоративных клиентов банка путем предоставления им как стандартных массовых, так и индивидуальных услуг.
- Создание системы «пакетного» обслуживания в сочетании с индивидуальным подходом.
- Внедрение новых зарплатных проектов с целью комплексного обслуживания хозяйственной деятельности корпоративных клиентов.

## **6. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы**

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

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

## **7. Заключительная часть**

В течение отчетного года деятельность Банка проверена Банком России.

Достоверность финансовой отчетности банка за 2011 год подтверждена Аудиторской фирмой Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры", имеющей лицензию на осуществление аудиторской деятельности от 06.09.02 № Е 001508,

выданную Министерством Финансов Российской Федерации сроком действия на пять лет; действие лицензии продлено Приказом от 04.09.07 №555 на пять лет;

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

Председатель Правления \_\_\_\_\_ С.А. Гаврилова  
(подпись, расшифровка подписи, дата)

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