

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

***К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КАНСКИЙ»
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
ЗА 2014 ГОД.***

Оглавление

Оглавление	24
1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	28
1.1. Общая информация о кредитной организации	28
1.2. Отчетный период и единицы измерения	29
1.3. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации 29	
1.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты.	29
1.5. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.....	30
1.6. Сведения о лице, занимаемом должностью единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о составе Совета Директоров кредитной организации, сведения об участниках кредитной организации.....	31
1.7. Сведения о прекращенной деятельности	31
1.8. Информация о перспективах развития кредитной организации.....	31
2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.....	33
2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	33
2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменениями учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.	35
2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	35
2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	36
2.5. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год.....	36
2.6. Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	36
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	37

3.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	37
3.2. Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	37
3.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	38
3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	40
3.5. Прочие активы	42
3.6. Средства в кредитных организациях	43
3.7. Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов	43
3.8. Прочие обязательства.....	44
3.9. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка	45
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	45
4.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.	45
4.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.	45
4.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	45
4.4. Информация о вознаграждении работникам	46
4.5. Процентные доходы и расходы.....	46
4.6. Комиссионные доходы и расходы	47
4.7. Прочие операционные доходы	47
4.8. Административные и прочие операционные расходы	47
4.9. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	48
4.10. Изменение резерва по прочим активам	48
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	49
5.1. Управление капиталом.....	49

5.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.	49
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.	51
7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	52
7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	52
7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	53
7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	53
7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация происшедших изменениях в течении отчетного периода	53
7.5. Политика в области снижения рисков.....	55
7.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	55
7.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.....	56
7.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.	56
7.9. Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, географическому распределению кредитного риска и классификации активов по группам риска.	58
7.10. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности	59
7.11. Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери. .	60
7.12. Обеспечение, снижающее риск	61
7.13. Рыночный риск	62

7.14. Операционный риск	63
7.15. Риск инвестиций в долговые инструменты	64
7.16. Процентный риск.....	64
7.17 Риск ликвидности	67
7.18 Правовой риск и риск деловой репутации	68
8. Информация по сегментам деятельности банка	70
9. Операции со связанными сторонами.....	71
10. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу.....	72
11. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску.....	75

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о кредитной организации

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КАНСКИЙ" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ (КБ «Канский» ООО) - это кредитная организация, созданная в 1990 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью, с 1996 года организационно-правовой формой Банка является общество с ограниченной ответственностью.

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц:

11 сентября 2013 года, № 860, Центральный банк Российской Федерации;

Основной государственный регистрационный номер:

1022400010005

Почтовый и юридический адрес: 662520, Россия, Красноярский край, Березовский р-н, п. Березовка, 5 км. А/Д Красноярск-Железнодорожск.

Идентификационный номер налогоплательщика:

2450004016

Банковский идентификационный код (БИК):

040407427

Номер контактного телефона:

(391) 274-54-24

Адрес электронной почты:

office.dd@bank-kansky.ru

Адрес страницы в сети Интернет:

www.bank-kansky.ru

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей 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 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 1 головной офис и 28 официально открытых структурных подразделений. Филиалов нет. Банк присутствует в различных регионах России: Красноярский край, Хакасия, Кемеровская, Новосибирская, Томская и Омская области.

Банк не возглавляет банковскую группу.

Банк является участником банковского холдинга, в состав которого также входят:

1. ОАО «Сибирская губерния» - головная организация банковского холдинга;
2. ООО «Агрокомплекс»;
3. ООО «Камарчагский комбикормовый завод».

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2014 по 31.12.2014г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

1.3. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

В соответствии с имеющимися лицензиями, Банк осуществляет следующие виды деятельности:

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

1.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты.

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

Основные показатели деятельности Банка:

	01.01.2015	01.01.2014
Балансовая стоимость активов	1 941 761	1 887 459
Чистые вложения в ценные бумаги	3 542	4 063
Чистая ссудная задолженность	1 526 308	1 428 955
Средства клиентов	1 609 175	1 498 960
Доходы Банка	649 815	554 676
Расходы Банка	(688 163)	(548 500)
Чистая прибыль	(38 348)	6 176

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 2014 году и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Рост активов более чем на 2,9% за год, источником которого в основном стал рост средств клиентов (7,4%);
- Снижение кредитного портфеля юридических лиц (-6,6%) обусловлен проводимой Банком осторожной политикой в области корпоративного кредитования в 2014 году и более тщательного подхода к оценке рисков при кредитовании юридических лиц;
- Стабильный и планомерный рост розничного кредитного портфеля (17%) , в результате чего кредитный портфель физических лиц составил 1 321 733 тыс.руб.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	01.01.2015	01.01.2014
Чистые процентные доходы	204 777	162 825
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 387	5 674
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(4 847)	778
Комиссионные доходы	47 612	62 856
Изменение резерва на возможные потери	(69 433)	(42 299)
Операционные расходы	(203 195)	(172 544)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(31 995)	10 932
Начисленные (уплаченные) налоги	(6 353)	(4 756)
Прибыль (убыток) после налогообложения	(38 348)	6 176

Основной составляющей финансового результата банка в 2014 году по-прежнему являлись чистые процентные доходы, как результат от операций привлечения и размещения ресурсов. Наибольшую долю в доходах составили процентные доходы от предоставленных ссуд – 204 777 тыс. руб., что почти на 25,7% больше, чем в 2013 году и обусловлено существенным увеличением кредитного портфеля физических лиц.

Большую долю в расходах Банка занимают операционные расходы, по сравнению с прошлым периодом, увеличение составило 30,6 %. Основную долю в операционных расходах Банка занимают расходы на оплату труда – 46%.

Финансовый результат 2014 года составил - 38 348 тыс.руб. По итогам рассмотрения годовой отчетности Общим собранием участников принято решение направить средства резервного фонда в размере 11 528 тыс.руб. и средства нераспределенной прибыли в размере 8 486 тыс. руб. на погашение части убытка за 2014 год.

1.5. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

Макроэкономическая среда РФ

В 2014 году продолжилось снижение реального производства, инвестиционной и торговой активности в Российской Федерации при сохранении прежней внешней негативной конъюнктуры. Замедление темпов роста ВВП, развитие кризиса в промышленности и сельском хозяйстве, застой на рынке жилья и снижение уровня потребительского спроса, чрезмерная закредитованность населения послужили в 2014 году развитию долгового кризиса. С конца 2013 года наметилась и продолжается тенденции в ослаблении курса рубля, сохранилась тенденция к оттоку капитала из Российской Федерации.

Банковская система РФ

Одной из центральных тенденций в институциональной среде банковской системы России остается ужесточение политики банковского надзора со стороны ЦБ РФ.

По-прежнему, основным источником формирования ресурсной базы кредитных организаций являются вклады физических лиц, при этом темпы привлечения вкладов физических лиц сохранили отрицательный тренд.

В структуре активов банковского сектора доминировали кредиты.

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

1.6. Сведения о лице, занимаемом должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о составе Совета Директоров кредитной организации, сведения об участниках кредитной организации.

Далее представлены доли следующих участников в уставном капитале Банка:

	РАЗМЕР ДОЛИ (%) 01.01.2015	РАЗМЕР ДОЛИ (%) 01.01.2014
ОАО «Сибирская губерния»	99,92	99,92
Мишин Александр Михайлович	0,08	0,08
ИТОГО	100,00	100,00

Общее руководство Банком осуществляется Советом Директоров

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ:

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

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление:

ПРАВЛЕНИЕ КБ «КАНСКИЙ» ООО:

1. Гаврилова Светлана Антоновна – Председатель Правления
2. Шумеев Василий Николаевич - заместитель Председателя Правления
3. Бурмакина Светлана Владимировна – главный бухгалтер, член Правления
4. Кириллова Анна Александровна – начальник отдела кредитования физических лиц, член Правления
5. Пиминова Ирина Александровна – заместитель главного бухгалтера, член Правления

1.7. Сведения о прекращенной деятельности

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности КБ «Канский» ООО не принималось

1.8. Информация о перспективах развития кредитной организации

Банк, ориентируясь на реалии, диктуемые рынком, выбирает основными целями для своего дальнейшего стабильного развития повышение устойчивости, доходности и

эффективности своей финансово-хозяйственной деятельности, её проведение на уровне международных стандартов.

Для реализации данных целей в 2015 году Банком предусмотрено формирование диверсифицированной и устойчивой ресурсной базы, совершенствование традиционных и внедрение современных, пользующихся спросом, услуг на базе использования передовых банковских технологий, развитие банковской инфраструктуры, совершенствование работы по комплексному управлению рисками и подготовке персонала. Приоритетной клиентской базой Банка (целевой аудиторией) останутся малые и средние предприятия, а также физические лица - как вкладчики, так и заемщики.

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

- наращивание собственного капитала за счет капитализации прибыли;
- увеличение доли кредитов, предоставленных предприятиям и организациям среднего бизнеса. Приоритетными отраслями остаются IT-отрасль, торговля, транспорт, строительство;
- увеличение объема розничного кредитного портфеля за счет развития кредитных продуктов (потребительское кредитование) для физических лиц, используя существующую клиентскую базу и предлагая новые, более удобные банковские продукты;
- дальнейшее развитие программы обслуживания клиентов по банковским картам, привлечение компаний - клиентов Банка на «зарплатное обслуживание»;
- развитие направления электронных услуг, ориентируясь, прежде всего, на обслуживание физических лиц;
- ускорение роста пассивов за счет активного привлечения средств физических и юридических лиц. При этом взвешенная процентная политика, не допускающая завышения ставок привлечения выше рыночного уровня, сохраняется;
- развитие структурных подразделений в части расширения клиентской базы, увеличения объема финансовых операций и остатков на счетах;
- открытие дополнительных офисов;
- совершенствование организационной структуры Банка и системы управления рисками в соответствии с увеличивающимся объемом операций и их сложностью.

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

Советом Директоров утверждена «СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КАНСКИЙ» ООО НА 2013-2015 ГОДЫ».

2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета у кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее- Положение Банка России №385-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка промежуточной отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преобладания баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

В соответствии с Положением Банка России №385-П активы и пассивы учитываются по и первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

- активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Руб./доллар США	56,2376	32,6587
Руб./евро	68,3681	45,0559

- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. В частности, Банк в соответствии с Положением Банка России №385-П переоценивает группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. При этом основные средства переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости;

- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по текущей (справедливой) стоимости.

Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, по текущей (справедливой) стоимости осуществляется ежеквартально;

- ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом

процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете ежедневно. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат ежедневной переоценке по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг;

- условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском балансе с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 5% от величины собственных средств;
- в соответствии с Положением Банка России №385-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, признанные доходы отражаются на балансовых счетах.

- при выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги, списание с балансовых счетов второго порядка производится с применением метода «ФИФО». Согласно методу «ФИФО» при выбытии осуществляется списание вложений в ценную бумагу, приобретенную первой по времени относительно даты реализации. Метод «ФИФО» применяется внутри каждого портфеля ценных бумаг.
- Банк производит ежемесячное начисление амортизации по объектам основных средств, по нематериальным активам. По объектам основных средств, принятым к бухгалтерскому учету после 1 января 2003 года, нормы амортизации исчисляются исходя из сроков полезного использования, установленных Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Срок полезного использования нематериальных активов, принятых к учету после 01.01.2009г., определяется исходя из ожидаемого срока использования актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды. По нематериальным активам, принятым к учету после 01.01.2009г., по которым невозможно определить срок полезного использования, амортизация не начисляется.

2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменениями учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2014 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2013 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2014 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности, за исключением влияния прибыли после налогообложения.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 25 ноября 2013 года №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств» и отложенных налоговых активов» в 1 полугодии 2014 ода в Учетную политику Банк внесены изменения, касающиеся порядка отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в соответствии с которыми Банк впервые не позднее 45 календарных дней со дня окончания первого квартала 2014 года и далее ежеквартально стал рассчитывать и отражать в отчетности отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы.

В связи с этим в балансе Банка за 2014 год признаны отложенные налоговые актив и обязательство, отражающие уменьшение налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах и уменьшение дополнительного капитала. В балансе Банка отражены отложенные налоги:

- в размере 7 463 тыс. руб. за счет доходов Банка, что оказало разовый эффект на прибыль до налогообложения;
- в размере 8 747тыс. руб. за счет нераспределенной прибыли, что оказало разовый эффект на собственные средства (капитал) Банка.

В результате в балансе Банка отражено отложенное налоговое обязательство в размере 1 284 тыс.руб.

Приведение сопоставимых данных за прошлый 2013 год не представляется возможным в связи с отсутствием соответствующих регуляторных требований к учету отложенных налоговых активов и обязательств до 1 января 2014 года.

2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств на конец отчетного периода. В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке

формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 254-П). Создание резервов по иным активам производится на основании профессиональных суждений банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- начислены налоги и сборы за 2014 год в размере 659 тыс. руб.;
- созданы резервы на возможные потери в размере 2 265 тыс. руб.;
- в результате получения первичных документов после 01.01.2015 по договорам и по решениям суда о возврате процентов и комиссий, возврата процентов по досрочно закрытым вкладам, уточнены суммы доходов в размере - 11 тыс. руб., расходов в размере 7 386 тыс. руб.
- исправлены ошибки по неверному восстановлению резервов на сумму 42 тыс. руб.;
- скорректированы отложенные налоги по итогам 4 квартала 2014 года на сумму 813 тыс. руб.

Некорректирующих событий после отчетной даты в деятельности Банка не было.

2.5. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

В учетную политику на 2015 год внесены изменения, связанные со вступлением в действие ряда нормативных правовых актов. Прекращения применения банком основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» в следующем отчетном году учетной политикой не предусмотрено.

2.6. Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Существенные ошибки, влияющие на финансовый результат, в деятельности Банка отсутствовали.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Наименование	01.01.2015	01.01.2014
Денежные средства на счетах в Банке России	36 785	99 452
Наличные денежные средства	54 784	85 204
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	35 795	20 379
Итого	127 364	205 035

Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, кроме средств в Фонде обязательных резервов в Банке России, у Банка нет.

Обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме тысяч рублей 48 935 тыс. руб. (2013 г.: 48 667 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка

3.2. Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	01.01.2015	01.01.2014
Российские государственные облигации	2 463	2 925
Итого долговых ценных бумаг	2 463	2 925
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	1 057	1 117
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	43	43
Резервы на возможные потери	(21)	(21)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 542	4 064

Далее представлено описание основных вложений в долговые и долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

Название	Страна регистрации	Отрасль	01.01.2015	01.01.2014
Облигации федерального займа	РФ	Минфин	3 340	3 340
Некотируемые акции АКБ «Енисей»	РФ	Финансовая	43	43
Акции ОАО «Газпром»	РФ	Нефтегазовая	1 499	1 499
Итого долговых и долевых ценных бумаг			4 882	4 882
Переоценка ценных бумаг			(1 319)	(797)
Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери			(21)	(21)
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			3 542	4064

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 01 января 2015 года имеют срок погашения по выпуску 46014 – 1 336 дней, по выпуску 46018 – 2 519 дней, купонный доход 8,51%

Ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по

текущей (справедливой) стоимости на основании данных активного рынка. Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Резерв на возможные потери не формируется.

Переоценка производится в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П и Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету дополнительного капитала.

Финансовых вложений в активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в дочерние и зависимые организации в отчетном периоде Банк не осуществлял.

Категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, а также ценных бумаг, удерживаемых до погашения, у Банка в отчетном периоде не было.

Ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения, у Банка в отчетном периоде не было.

Финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения» переклассифицированных из одной категории в другую у Банка в отчетном периоде не было.

3.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	01.01.2015	01.01.2014
Залоговый депозит в кредитной организации	1 054	736
Корпоративные кредиты всего:	354 397	370 823
<i>В том числе на финансирование текущей деятельности</i>	<i>182 695</i>	<i>230 312</i>
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего:	12 575	22 252
<i>В том числе на финансирование текущей деятельности</i>	<i>6 750</i>	<i>8 000</i>
Потребительские кредиты физическим лицам	1 193 745	801 693
Ипотечное/жилищное кредитование	127 989	163 993
ИТОГО	1 689 760	1 523 490
Резерв сформированный	(163 452)	(94 535)
Итого за вычетом резерва	1 526 308	1 428 955

Ссудная задолженность клиентов (юридических и физических лиц) имеет следующую отраслевую структуру:

Наименование отрасли	01.01.2015		01.01.2014	
	тыс. руб.	Доля %	тыс. руб.	Доля %
Обрабатывающие производства	22 564	1,4	24 655	1,6
Сельское хозяйство	59 810	3,5	71 074	4,7
Строительство	52 420	3,1	61 376	4
Торговля и общественное питание	213 731	12,6	190 915	12,5
Транспорт и связь	1 699	0,1	2850	0,2
Прочие отрасли	17 802	1,1	42 941	2,8

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА «КАНСКИЙ» общество с ограниченной ответственностью
за 2014 год*

Физические лица	1 321 734	78,2	1 129 679	74,2
<i>В том числе на покупку жилья</i>	<i>127 989</i>	<i>7,6</i>	<i>163 993</i>	<i>10,7</i>
<i>Индивидуальные предприниматели.</i>	<i>12 575</i>	<i>0,7</i>	<i>22 252</i>	<i>1,4</i>
Итого	1 689 760	100	1 523 490	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 163 452 тыс. руб., что составляет 100% от расчетного резерва.

Ссудная задолженность по срокам, оставшимся до полного погашения

Сумма задолженности по основному долгу со сроком, оставшимся до даты погашения в соответствии с установленными графиками, на отчетную дату выглядит следующим образом:

Срок, оставшийся до даты погашения кредита	01.01.2015	01.01.2014
до 30 дней	19 693	11 841
От 31 до 90 дней	77 769	27 164
от 91 до 180 дней	109 688	85 056
от 181 до 270 дней	97 776	125 505
от 271 до 1 года	131 181	92 877
от 1 года до 3 лет	763 521	694 581
свыше 3 лет	416 126	366 072
Просроченная задолженность	74 006	73 056
ИТОГО	1 689 760	1 523 490

Информация об активах с просроченными сроками погашения

ПРОСРОЧЕННЫЕ АКТИВЫ, ДНИ	01.01.2015	01.01.2014
До 30	882 500	734 421
31 – 90	56 479	5 354
91-180	33 385	7 694
Свыше 180	48 679	52 420
Итого	1 021 043	799 889

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	01.01.2015	01.01.2014
Красноярский край	1 394 478	1 231 098
Кемеровский регион	117 013	116 325
Новосибирская область	54 496	69 822
Омская область	42 337	32 511
Томская область	45 472	43 103
Республика Хакасия	35 964	30 631
Итого ссудная задолженность	1 689 760	1 523 490
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>(163 452)</i>	<i>(94 535)</i>
Чистая ссудная задолженность	1 526 308	1 428 955

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за отчетный период:

2014 год

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам предприним ательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженно сть	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2014, в том числе	(35 809)	(1 382)	(75 671)	-	(112 862)
<i>По начисленным процентным доходам</i>	<i>(311)</i>	<i>(154)</i>	<i>(17 862)</i>		<i>(18 327)</i>
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, в том числе:	(6 373)	31	(63 091)	-	(69 433)
<i>Отчисления в резерв под обесценение процентных доходов</i>	<i>(338)</i>	<i>1</i>	<i>(180)</i>		<i>(517)</i>
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 01 января 2015 года, в том числе	(42 182)	(1 351)	(138 762)	-	(182 295)
<i>По начисленным процентным доходам</i>	<i>(649)</i>	<i>(153)</i>	<i>(18 042)</i>		<i>(18 844)</i>

2013 год

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам предприним ательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженно сть	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013, в том числе	(31 806)	(348)	(40 054)	-	(72 208)
<i>По начисленным процентным доходам</i>	<i>(108)</i>	<i>(3)</i>	<i>(12 618)</i>		<i>(12 729)</i>
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, в том числе:	(4 003)	(1 034)	(35 617)	-	(40 654)
<i>Отчисления в резерв под обесценение процентных доходов</i>	<i>(203)</i>	<i>(151)</i>	<i>(5 244)</i>		<i>(5 598)</i>
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 01 января 2014 года, в том числе	(35 809)	(1 382)	(75 671)	-	(112 862)
<i>По начисленным процентным доходам</i>	<i>(311)</i>	<i>(154)</i>	<i>(17 862)</i>		<i>(18 327)</i>

3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА «КАНСКИЙ» общество с ограниченной ответственностью
за 2014 год*

	01.01.2015	01.01.2014
Основные средства	190 780	142 303
Капитальные вложения	0	0
Внеоборотные активы	18 958	10 956
Недвижимость временно не используемая в основной деятельности	0	0
Материальные запасы	11 706	9 679
Резервы на возможные потери	(3 834)	(2 191)
Накопленная амортизация	(72 882)	(67 375)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	144 728	93 372

Последняя переоценка основных средств по состоянию на 01 января 2014 г. отражена в балансе 06.02.2014 г. Переоценка осуществлялась ООО «УБА», а именно:

Букреева Евгения Александровна

- Является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация ассоциации Российских магистров оценки» г. Москва. Свидетельство № 989-07 от 23.10.2007, № по реестру 513

Хомутинина Екатерина Вячеславовна

- Является членом СРО НП «Межрегиональный союз оценщиков» свидетельство № 0598 от 14.07.2009 г., регистрационный № 0598.

При определении справедливой стоимости было принято допущение, что справедливая стоимость тождественна рыночной.

Соответственно, с учетом специфики каждого из сегментов рынка, справедливая стоимость была получена:

- По отдельно стоящему зданию Банка и зданию гаража –с использованием сравнительного подхода.

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Недвижимость	Оборудование	Транспорт	Мебель и пр.	Всего
Первоначальная стоимость					
На 01.01.2014	63 857	31 200	2 242	45 004	142 303
Ввод в эксплуатацию	42 373	1 047	350	5 927	49 697
Выбытие за период	-	-	(1 220)	-	(1 220)
Остаток на 01.01.2015	106 230	32 247	1 372	50 931	190 780
Накопленная амортизация на 01.01.2015	(11 689)	(31 928)	(1 361)	(27 904)	(72 882)
Переоценка на 01.01.2015	-	-	-	-	-
Остаточная стоимость на 01.01.2015	94 541	319	11	23 027	117 898

Ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств в 2013 г. и 2014 г. у Банка отсутствовали

Нематериальных активов, а также объектов недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности в балансе Банка за 2013 и 2014 годы нет.

Фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств в 2014 году у Банка не было.

Договорные обязательства по приобретению основных средств (еще неисполненных по состоянию на 1 января 2015 года) у Банка отсутствуют.

3.5. Прочие активы

Объем и структура стоимости прочих активов представлены в таблице:

	01.01.2015			01.01.2014		
	Всего	Руб.	Ин.в.	Всего	Руб.	Ин.в.
Предоплата за услуги	2 547	2 547	-	5 850	5850	-
Текущие требования по налогам	1 822	1 822	-	1 789	1 789	-
Незавершенные расчеты	3 631	1 922	1 639	2 422	2 422	-
Расходы будущих периодов	12 346	12 346	-	25 997	25 997	-
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	-	-	-	-	-
Прочее	7 967	7 967	-	7 028	7 028	-
Всего прочих нефинансовых активов	28 313	26 674	1639	43 086	43 086	
Резерв по прочим нефинансовым активам	(622)	(622)	-	(78)	(78)	
Требования по начисленным процентам	15775	15 775	-	28 824	28 824	-
Требования по начисленным комиссиям	4 953	4 953	-	5 288	5 288	-
Требования по просроченным процентам	63 243	63 243	-	50 946	50 946	-
Всего прочих финансовых активов	83 971	83 971	-	85 058	85 058	
Резерв по прочим финансовым активам	(20 778)	(20 778)	-	(20 698)	(20 698)	
Прочие активы всего:	90 884	89 245	1639	107 368	107 368	

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2014 год

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2013 г	(14 857)	(28)	(14 885)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(5 887)	(579)	(6 466)
Списания	46	529	575
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2014 г	(20 698)	(78)	(20 776)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(2 622)	(622)	(3 244)
Списания	2 542	78	2 620
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2015 г	(20 778)	(622)	(21 400)

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлены в таблице:

	01.01.2015	01.01.2014
До года	90 884	107 368
Более 1 года	-	-
Прочие активы	90 884	107 368

3.6. Средства в кредитных организациях

Наименование	01.01.2015	01.01.2014
На корреспондентских счетах в банках-корреспондентах	35 795	20 379
Итого	35 795	20 379
Резервы на возможные потери	0	0
Средства в кредитных организациях за вычетом резервов	37 795	203 79

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».

Данное примечание относится к залоговым депозитам до востребования в ОАО «Уралсиб Банк» и ООО "НКО Вестерн Юнион ДП Восток" .

	01.01.2015	01.01.2014
Депозит до востребования в ОАО «Уралсиб Банк»	-	35
Депозит до востребования в ООО "НКО Вестерн Юнион ДП Восток»	1 054	701
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средства в других банках	1 054	736

Банк не совершал операции по заимствованию ценных бумаг и операции с синдицированными кредитами.

3.7. Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

Ниже представлена информация о средствах корпоративных клиентов, субъектов предпринимательства и физических лиц на текущих/расчетных счетах и в срочных депозитах:

	01.01.2015	01.01.2014
Корпоративные клиенты	73 748	75 292
- Текущие/расчетные счета	43 748	55 292
- Срочные депозиты	30 000	20 000
Субъекты предпринимательства	8 714	14 724
- Текущие/расчетные счета	8 714	14 724
- Срочные депозиты	-	-
Физические лица	1 526 713	1 408 944
- Текущие счета/счета до востребования	66 023	97 860
- Срочные вклады	1 460 690	1 311 084
Итого средств клиентов	1 609 175	1 498 960

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики (в соответствии с ОКВЭД для организаций и предприятий):

	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	841	0,1	13 305	0,9
Обрабатывающее производство	8 119	0,5	2 556	0,2
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	290	0,0	392	0,0

	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	7 089	0,4	14 816	1,0
Оптовая и розничная торговля	23 118	1,4	20 206	1,3
Гостиницы и рестораны	61	0,0	289	0,0
Транспорт и связь	3 083	0,2	6 158	0,4
Финансовая деятельность	786	0,1	331	0,0
Операции с недвижимым имуществом, аренда	35 403	2,2	28 715	1,9
Государственное управление	83	0,0	2	0,0
Образование	165	0,0	1 339	0,1
Здравоохранение и предоставление соц. Услуг	-	0,0	79	0,0
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	3 424	0,2	1 828	0,1
Итого средств корпоративных клиентов и субъектов предпринимательства	82 462	5,1	90 016	6,0
Физические лица	1 526 713	94,9	1 408 944	94,0
Итого средств клиентов	1 609 175	100	1 498 960	100

Банк в отчетном периоде не совершал операции по заимствованию ценных бумаг, а также не выпускал долговые ценные бумаги.

3.8. Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

	Всего	01.01.2015		01.01.2014		
		Руб.	Ин.вал.	Всего	Руб.	Ин.вал.
Расчеты с работниками по оплате труда	4	4	-	7	7	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	174	174	-	1 136	1136	-
Расчеты с прочими кредиторами	-	-	-	-	-	-
Доходы будущих периодов	109	109	-	6	6	-
Расчеты по налогам и сборам	780	780	-	405	405	-
Прочее	366	363	3	378	376	2
Всего нефинансовые прочие обязательства	1 433	1 430	3	1 932	1930	2
Обязательства по процентам	12 033	11 842	188	21 033	20 994	2 139
Всего финансовые прочие обязательства	12 033	11 842	188	21 033	20994	2 139
Итого прочих обязательств	13 466	13 275	191	22 965	22 924	2 139

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	01.01.2015	01.01.2014
До года	13 466	22 848
Более 1 года	-	117
Прочие обязательства	13 466	22 965

В Банке отсутствуют долги, проценты (дисконты), начисленные на конец отчетного периода, просроченная задолженность, реструктуризация долга в отношении

неисполненных Банком обязательств, а также отсутствуют крупные клиенты, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10 процентов общих доходов Банка.

3.9. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.

Доли участников в уставном капитале Банка:

	РАЗМЕР ДОЛИ (ТЫС. РУБ) 01.01.2015.	РАЗМЕР ДОЛИ (ТЫС. РУБ) 01.01.2014.
ОАО «Сибирская губерния»	300 181	300 181
Мишин Александр Михайлович	240	240
ИТОГО	300 421	300 421

В 2013 и 2014 годах перехода долей в уставном капитале к кредитной организации не осуществлялось, заявлений участников о выходе из кредитной организации не поступало.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

	Ссудная задолженность	Средства на корр. счетах	Ценные бумаги	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Всего
На 01.01.2013	(72 209)	0	(21)	(4 413)	(76 643)
Создание	(179 262)	0	0	(31 217)	(210 479)
Восстановление	138 608	0	0	29 572	168 180
Списание	-	0	0	575	575
На 01.01.2014	(112 863)	0	(21)	(5 483)	(118 367)
Создание	(247 347)	0	0	(22 302)	(269 649)
Восстановление	177 914	0	0	18 002	195 916
Списание	-	0	0	2 632	2 632
На 01.01.2015	(182 296)	0	(21)	(7 151)	(189 468)

4.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

	2014	2013
Доходы от переоценки иностранной валюты	53 089	19 445
Расходы от переоценки иностранной валюты	(57 936)	(18 667)
Итого доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(4 847)	778

4.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

	2014	2013
Налог на прибыль	(31)	(32)
Налог на имущество	(1 716)	(1336)
Налог на добавленную стоимость	(12 055)	(3267)
Госпошлина за совершение юридически значимых действий	-	(1)

Налог на землю	-	(112)
Плата за загрязнение окружающей среды	(7)	-
Налог на транспорт	(7)	(8)
Отложенные налоги	7 463	-
Итого расходы по налогам	(6 353)	(4 756)

Расчет налога на прибыль осуществляется по налоговым ставкам в соответствии с Налоговым Кодексом РФ. В 2014 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам составила 15%.

Банк независимо от наличия у него обязанности по уплате налога и авансовых платежей по налогу на прибыль обязан самостоятельно по истечении каждого отчетного периода представить в налоговые органы по месту своего нахождения и месту нахождения каждого обособленного подразделения налоговые декларации.

4.4. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	2014	2013
Заработная плата и премии	(67 487)	(71 662)
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	(21 327)	(22 932)
Прочие расходы на содержание персонала	0	0
Расходы на персонал	(88 814)	(94 594)

Далее раскрывается информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат:

	2014	Доля от общей суммы выплат	2013	Доля от общей суммы выплат
Должностные оклады	28 681	42,5	44 805	62,5
Стимулирующие выплаты	38 806	57,5	26 857	37,5
Итого	67 487	100	71 662	100

В течение 2014 года затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, не производились. Выбытия инвестиций за 2014 год не было.

Реструктуризация деятельности Банка и восстановление резервов по затратам на реструктуризацию за 2014 год не осуществлялись.

Изменение резервов по прочим потерям (условным обязательствам некредитного характера) в течение 2014 года не происходило.

4.5 Процентные доходы и расходы

	2014	2013
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	341 588	292 040
Размещенные средства в кредитных организациях	-	322
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	209	211
Процентные доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	-
Прочие	-	-
Итого процентных доходов	341 797	272 573
Процентные расходы		
Полученные кредиты		-

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА «КАНСКИЙ» общество с ограниченной ответственностью
за 2014 год*

	2014	2013
Срочные депозиты организаций	(1 394)	(418)
Срочные вклады физических лиц	(135 626)	(129 330)
Текущие (расчетные) счета	-	-
Прочие		
Итого процентных расходов	(137 020)	(129 748)
Чистые процентные доходы	204 777	162 825
Изменение резерва на возможные потери	(69433)	(40654)
Чистые процентные доходы за вычетом резервов	135 344	122 171

4.6 Комиссионные доходы и расходы

	2014	2013
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	46 827	61 589
Выданные гарантии и поручительства	50	4
Прочие доходы	735	1 263
Итого комиссионных доходов	47 612	62 856
Комиссионные расходы		
Расходы от расчетно-кассового обслуживания и ведения банковских счетов	(5 348)	(7 255)
Прочие расходы	(3 695)	(3 435)
Итого комиссионных расходов	(9043)	(10 690)
Чистый комиссионный доход	38 569	52 166

4.7 Прочие операционные доходы

	2014	2013
От оприходования излишков	272	165
От операционной аренды	1190	1 093
От выбытия (реализации) имущества	164	-
Оказание консультационных и информационных услуг	2058	2 237
Штрафы, пени, неустойки полученные	-	-
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	-
Другие доходы, относимые к прочим	310	777
Итого прочих операционных доходов	3 994	4 272

4.8 Административные и прочие операционные расходы

	2014	2013
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	73822	67 581
Налоги и сборы в виде начислений на зарплату	20438	18 886
Амортизация основных средств и расходы, связанные с имуществом	68531	45 851
Подготовка и переподготовка кадров	189	57
Служебные командировки	944	6 125
Охрана	3103	3 770
Реклама	9669	2 430
Представительские расходы	239	162

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА «КАНСКИЙ» общество с ограниченной ответственностью
за 2014 год*

	2014	2013
Услуги связи	5423	6 603
Аудит и публикация отчетности	495	495
Консультационные услуги		-
Страхование	6237	5 064
Уплаченная госпошлина		-
Судебные и арбитражные издержки	1	-
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	337	356
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	8141	11 186
Прочее	5626	3978
Итого административных и прочих операционных расходов	203 195	172 544

4.9 Доходы от участия в капитале других юридических лиц

	2014	2013
Дивиденды от вложений в акций организаций	53	44
Итого	53	44

4.10 Изменение резерва по прочим активам

2014 год

	Внеоборотный активы	Расчеты с прочими дебиторами	Условные обязательств а кредитного характера	Прочие активы	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2014, в том числе	(2 191)	(78)	(843)	(2371)	(5483)
Отчисления в резерв под обесценение в течение года всего, в том числе:	(1643)	(634)	82	(2105)	(4300)
задолженность, списанная в течение года как безнадежная	-	90	-	2\542	2632
Резерв под обесценение за 01 января 2015 года, в том числе	(3834)	(622)	(761)	(1934)	(7151)

2013 год

	Внеоборотные активы	Расчеты с прочими дебиторами	Условные обязательств а кредитного характера	Прочие активы	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2013, в том числе	(1096)	(28)	(1161)	(2128)	(4413)
Отчисления в резерв под обесценение в течение года всего, в том числе:	(1095)	(579)	318	(289)	(1645)
задолженность, списанная в течение года как безнадежная	-	529	-	46	575
Резерв под обесценение за 01 января 2014 года, в том числе	(2 191)	(78)	(843)	(2371)	(5483)

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1. Управление капиталом

Собственные средства (капитал) Банка на 1 января 2015 года составили 330750 тыс. рублей. По сравнению с величиной капитала на 1 января 2014 года снижение составило 27 949 тыс. рублей или 7,8%. На снижение Капитала в основном оказало влияние создание резервов на возможные потери.

В структуре капитала основное место занимает уставный капитал - 88%, доля субординированного займа - 7,9 %, на долю резервного фонда приходится около 3,5%. Проводимая Банком политика направленная на улучшение качества активов, минимизацию риска по проводимым операциям, снижение комиссионных расходов, увеличение комиссионных доходов, оптимизацию административно-хозяйственных расходов Банка.

В течение 2014 года Банк не нарушал требования по уровню достаточности капитала. По состоянию на 1 января 2015 года норматив достаточности капитала Банка составляет 13,3% (установленное ограничение не менее 10%).

Целью Банка является поддержание уровня достаточности капитала и структуры капитала, которые бы соответствовали обязательным нормативам, удовлетворяли требованиям к финансовой устойчивости банка для участия в системе страхования вкладов и обеспечивали отнесение Банка к классификационной группе не ниже 3 в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков». Данная цель учитывается Банком при стратегическом и оперативном планировании. Дополнительно Банком на постоянной основе контролируются операции, которые могут оказать существенное влияние на снижение уровня достаточности капитала. Осуществление операций, которые могут привести к снижению величины капитала или нарушению нормативов достаточности капитала, включая создание резервов на возможные потери (в т. ч. по ссудам), иные крупные расходы, принятие на Банк внеплановых кредитных, рыночных и иных рисков, подлежат предварительному одобрению подразделением Банка, ответственным за расчет обязательных нормативов и иных соответствующих показателей.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом изменений в политике управления капиталом не произошло.

5.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Инструменты основного капитала

Уставный капитал

	01.01.2015	01.01.2014
<i>Уставный капитал, сформированный долями</i>	291 146	291 146
<i>Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества</i>	9 275	9 275
Уставный капитал	300 421	300 421

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд сформирован в соответствии с уставом Банка.

	01.01.2015	01.01.2014
Резервный фонд	11 528	11 219

Нераспределенная прибыль прошлых лет

Нераспределенная прибыль формируется из сумм прибыли, оставленные по решению годового собрания участников в распоряжении кредитной организации.

	01.01.2015	01.01.2014
Нераспределенная прибыль	8 486	2 619

Убытки отчетного года

В состав убытков помимо финансового результата, также входят расходы и доходы будущих периодов, которые представляют собой учет сумм, одновременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отложенные налоги и прочее.

	01.01.2015	01.01.2014
Убыток отчетного периода, в т.ч.	(60 739)	(20 614)
<i>расходы будущих периодов</i>	<i>(12 346)</i>	<i>(25997)</i>
<i>Доходы будущих периодов</i>	<i>109</i>	<i>6</i>
<i>Финансовый результат</i>	<i>(38 348)</i>	<i>6 176</i>
<i>Отложенный налоговый актив, уменьшающий дополнительный капитал</i>	<i>(9 011)</i>	<i>-</i>
<i>Отложенное налоговое обязательство, увеличивающий дополнительный капитал</i>	<i>264</i>	<i>-</i>
<i>Переоценка ценных бумаг</i>	<i>(1319)</i>	<i>(799)</i>
<i>Недосозданные резервы</i>	<i>(88)</i>	<i>-</i>

Инструменты дополнительного капитала

Субординированный займ

По состоянию на 01.01.2015г. Банк заключил 2 договора субординированного займа: на сумму 20 000 тыс. руб. сроком погашения 03.12.2018г. и 10 000 млн. руб. сроком погашения 29.09.2020г.

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива нормативным значениям Н1 в соответствии с требованиями Базеля III.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	01.01.2015	01.01.2014
Основной капитал	250 421	284 370
Дополнительный капитал, в том числе	80 329	74 329
<i>Субординированный займ</i>	<i>26000</i>	<i>20000</i>
<i>Прирост стоимости имущества при переоценке</i>	<i>45 054</i>	<i>4 5054</i>
<i>Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества</i>	<i>9275</i>	<i>9275</i>
Капитал	330 750	358 699

Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала установлено Банком России в размере 10,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

В таблице ниже представлены значения нормативов достаточности капитала:

	01.01.2015	01.01.2014
Норматив достаточности основного капитала Н 1.1	10,3	13,8
Норматив достаточности базового капитала Н1.2	10,3	13,5
Норматив достаточности капитала Н 1.0	13,3	16,9

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихсся у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2014 году не было.

6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихсся ограничений по их использованию

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию в отчетном периоде у Банка не было.

6.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Банк получил отток денежных средств от операционной деятельности, за счет отрицательной разницы между процентными, комиссионными, прочими доходами и процентными, комиссионными и прочими расходами всего в сумме 49 584 тыс. руб.

Банк получил отток денежных средств от операционных активов и обязательств в основном за счет отрицательной разницы между притоком денежных средств на счетах клиентов и сумму выданных кредитов всего в сумме 56 336 тыс. руб.

Приток основных средств за счет приобретения произошел в сумме тыс. 47 814 руб.

6.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

	01.01.2015	01.01.2014
Движение средств от операционной деятельности	(6 751)	(74 478)
Движение средств от инвестиционной деятельности	(80 219)	(9 226)
Движение средств от финансовой деятельности	0	0

Движение денежных средств происходило преимущественно в Красноярском крае.

7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004г. №70-Т «О типичных банковских рисках», относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а так же операционный, репутационный, правовой и стратегический риск.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;

- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;

- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;

- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом;

- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Структура управления рисками

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Директоров, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск.

Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков.

Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется Управлением внутреннего контроля и аудита.

7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала банка.

Стратегия управления рисками Банка определена в рамках «Стратегии развития КБ «Канский» ООО на 2013 – 2015 г.» с учетом:

- внешней ситуации на финансовых рынках, политике органов государственного регулирования, пруденциальным требованиям Банка России;
- внутренней ситуации в Банке, структурой активов и пассивов, уровнем достаточности капитала и другим риск-показателями.

7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация происшедших изменениях в течении отчетного периода

Организация системы управления банковскими рисками направлена на решение следующих задач:

- обеспечение достаточности капитала Банка в целях защиты интересов вкладчиков, клиентов, участников Банка;
- поддержание деловой репутации Банка на высоком уровне;
- повышение качества управления деятельностью Банка;
- обеспечение стабильности ресурсной базы Банка;

- улучшение качества активов Банка в целях снижения величины резервов на возможные потери;
- поддержание показателей ликвидности на уровне, позволяющем Банку своевременно выполнять требования кредиторов;
- повышение доходности банковских операций при допустимом уровне совокупных банковских рисков;
- обеспечение информационной безопасности Банка.

Выполнение перечисленных выше задач направлено на целенаправленное повышение эффективности деятельности Банка.

Принципы построения системы управления банковскими рисками:

- процесс управления банковскими рисками охватывает весь спектр банковских рисков и рассматривает их в тесной взаимосвязи, позволяя оценить совокупный банковский риск;
- процесс управления банковскими рисками базируется на идентификации, оценке и минимизации риска по каждой конкретной операции, услуге, сделке, банковскому продукту;
- управление рисками строится на динамичной основе, при этом используются анализ различных направлений деятельности Банка, оценка текущего уровня банковских рисков, учитываются плановые и перспективные показатели;
- процесс управления рисками не является самоцелью, он является средством повышения эффективности банковской деятельности, позволяет систематизировать информацию для принятия конкретных управленческих решений.

Выявление и идентификация рисков производятся с применением общих подходов, к которым относятся: анализ политических и экономических тенденций в стране и регионе; анализ изменений в законодательстве и в нормативной базе Банка России; анализ финансовых рынков, на которых работает Банк; анализ структуры, объема и сложности совершаемых Банком операций; изучение контрагентов Банка, в том числе кредиторов и заемщиков; анализ действующих в Банке внутренних нормативных документов на предмет их соответствия нормативным требованиям Банка России и выполнения их на практике. Идентификация риска производится после его выявления и состоит в отнесении риска к конкретному виду типичных банковских рисков, а также в определении влияния этого вида риска на другие виды типичных банковских рисков. Способы выявления и идентификации конкретных видов типичных банковских рисков приведены в соответствующих Положениях об организации управления отдельными видами банковских рисков.

Оценка уровня рисков осуществляется Банком с применением общих подходов, к которым относятся: расчет уровня риска с применением обязательных нормативов, установленных Банком России в Инструкции от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков»; расчет уровня риска с применением показателей финансовой устойчивости Банка, установленных Банком России в Указании от 11.06.2014 №3277-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов», а также с применением Указания ЦБ РФ от 30.04.2008 №2005-У «Об оценке экономического положения банков»; Положения ЦБ РФ

от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положения ЦБ РФ от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Письма ЦБ РФ от 17.01.2005 №2-Т «О совершении сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении», Письма ЦБ РФ от 10.09.2004 №106-Т «О расчете норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н.6)», Письма ЦБ РФ от 27.12.2002 №181-Т «Рекомендации по регулированию и отражению в отчетности кредитной организации отдельных видов сделок, несущих повышенный риск», Положения ЦБ РФ от 14.11.2007 №313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», разработанных внутренних нормативных документов Банка. Целью оценки уровня рисков с применением указанных выше подходов является поддержание на допустимом уровне установленных Банком России обязательных нормативов и показателей финансовой устойчивости Банка, а также выработка Банком конкретных управленческих решений.

7.5. Политика в области снижения рисков

Минимизация уровня рисков осуществляется Банком с применением общих подходов, к которым относятся:

- разграничение полномочий на проведение банковских операций;
 - введение ограничений и лимитов на проведение операций;
 - реструктуризация активов и пассивов Банка по видам и срокам финансовых инструментов;
 - повышение обеспеченности возврата размещенных Банком средств;
 - формирование Банком резервов на возможные потери;
 - модернизация применяемых Банком информационных систем и технологий.
- Каждому способу минимизации банковских рисков соответствуют свои инструменты минимизации

Мониторинг за состоянием рисков проводится Банком на постоянной и динамичной основе. Мониторинг банковских рисков предусматривает взаимосвязь между всеми видами типичных банковских рисков. Целью проведения мониторинга является снижение уровня банковских рисков и совокупного банковского риска с помощью принятия адекватных управленческих решений. Результатом мониторинга банковских рисков является поддержание капитала Банка на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков. Особенности мониторинга каждого вида рисков приведены в соответствующих Положениях об организации управления отдельными видами банковских рисков.

7.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Банк на регулярной основе и с определенной периодичностью составляет внутреннюю отчетность по рискам.

Система внутренней отчетности

Отчетность	Ежедневно	Ежемесячно	Ежеквартально
Кредитный риск в т.ч.			
Норматив Н6	+	+	
Уровень кредитного риска		+	+
Риск ликвидности, в т.ч.			
Нормативы ликвидности	+	+	+
ГЭП анализ		+	
Процентный риск			
Операционный риск			
Рыночный риск			

Отчетность по стресс-тестированию дополняет стандартный мониторинг показателей. Результаты стресс-тестирования отражаются во внутренней документации Банка и представляются на рассмотрение и принятие управленческих решений председателю Правления и Совету директоров Банка.

7.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

В соответствии со ст. 11.2 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» размер собственных средств (капитала) банков должен составлять не менее 300 млн. руб.

Минимальный размер собственных средств Банка составил 313 877 тыс. руб. по состоянию на 01.08.2014 г.

Максимальный размер собственных средств Банка составил 368 095 тыс. руб. по состоянию на 01.03.2014 г.

7.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

Банком в отчетном периоде использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- Ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения установленных банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7, Н10.1)
- Диверсификация портфелей Банка, путем установленной системы структурных лимитов и контроль их соблюдения
- Классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Банком в отчетном периоде использовались следующие мероприятия управления региональным риском:

- Идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;

- Идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка;

Деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

В отчетном периоде управление риском концентрации в разрезе валют осуществлялась путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

- Норматив Н6 - норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу) банка. Норматив Н6 рассчитывается как соотношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику (группе связанных заемщиков), возникающих по обязательствам заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед банком и перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), за вычетом сформированного резерва на возможные потери к капиталу Банка.

Максимально допустимое значение норматива Н6 составляет 25% . По состоянию на 01.01.2015 норматив Н6 составляет 23,0%.

В течение отчетного периода \Банк не нарушал максимально допустимое значение норматива Н6.

- Норматив Н7 - Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) рассчитывается как соотношение крупный кредитный риск за вычетом сформированного резерва на возможные потери по соответствующим кредитным требованиям к капиталу Банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н7 устанавливается в размере 800 процентов. По состоянию на 01.01.2015 норматив Н7 составил 122,7%.

В течение отчетного периода \Банк не нарушал максимально допустимое значение норматива Н7

- Норматив Н10.1 - Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком.

Норматив Н10.1 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) банка. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) рассчитывается как соотношение совокупной суммы кредитных требований инсайдеров Банка к капиталу Банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н10.1 устанавливается в размере 3 процентов. По состоянию на 01.01.2015 норматив Н10.1 составил 0,7%.

В течение отчетного периода \Банк не нарушал максимально допустимое значение норматива Н10.1

7.9. Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, географическому распределению кредитного риска и классификации активов по группам риска.

Распределение кредитного риска по типам контрагентов:

	Ссудная задолженность, тыс.руб.	Доля в общем объеме, %	Гарантии, тыс.руб.	Доля в общем объеме, %
Депозиты в Банке России	-	-	-	-
Кредитные договоры:	1 689 598	100	0	0
Кредитные организации	1 054	0.1	-	-
Юридические лица	354 379	21.0	0	0
Индивидуальные предприниматели	12 575	0,7	-	-
Физические лица	1 321 590	78.2	-	-
Права требования	162	0	-	-
Права требования юр.лиц	18	0	-	-
Права требования физ.лиц	144	0	-	-
Итого	1 689 760	100,00	0	0

Классификация активов по группам риска в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

	01.01.2015	01.01.2014
Сумма активов, взвешенных по уровню риска	337 105	327 283
I группа активов (коэффициент риска 0)	142 770	236 073
II группа активов (коэффициент риска 20%)	159	148
III группа активов (коэффициент риска 50%)	-	-
IV группа активов (коэффициент риска 100%)	337 105	327 253
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 250%	-	-
V группа активов (коэффициент риска 150%)	-	-
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска 5%, 70%	-	-
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска 110%, 150% (ПК)	1 692 439	1 505 275
<i>В том числе потребительские кредиты</i>	<i>1 215 217</i>	<i>983 745</i>
Сумма требований по необеспеченным потребительским кредитам (ПКр)	9 372	6 321
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 130%	78 516	68 665
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 1000%	-	-
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	-	106
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым документам (КРС)	-	-
Величина операционного риска (ОР)	26 114	21 815

В отчетном периоде Банк проводил операции по кредитованию только на территории Российской Федерации.

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности контрагентов:

2014 год

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА «КАНСКИЙ» общество с ограниченной ответственностью
за 2014 год*

	Производство	Строительство	Услуги	Финансовый сектор	Прочие
Денежные средства	-	-	-	54 784	-
Средства в Центральном банке	-	-	-	36 785	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	35 795	-
Чистая ссудная задолженность	22 564	52 420	-	1 054	1 450 270
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	21	3 521
Прочие активы	-	-	-	-	90 884
Итого	22 564	52 420	-	128 439	1 544 675

2013 год

	Производство	Строительство	Услуги	Финансовый сектор	Прочие
Денежные средства	-	-	-	85 204	-
Средства в Центральном банке	-	-	-	99 452	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	20 379	-
Чистая ссудная задолженность	24 655	61 376	-	736	1 342 188
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	21	4 043
Прочие активы	-	-	-	-	107 368
Итого	24 655	61 376	-	205 792	1 453 599

7.10. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже

	01.01.2015	01.01.2014
Кредиты с просроченной задолженностью:	1 021 043	799 889
<i>До 30 дней</i>	882 500	734 421
<i>От 31 до 90 дней</i>	56 479	5 354
<i>От 91 до 180 дней</i>	33 385	7 694
<i>Свыше 181 дня</i>	48 679	52 420
Требования по получению процентов:	152	238
<i>До 30 дней</i>	-	-
<i>От 31 до 90 дней</i>	-	-
<i>От 91 до 180 дней</i>	-	86
<i>Свыше 181 дня</i>	152	152
Просроченная задолженность	1 021 195	800 127
<i>Удельный вес в общем объеме активов</i>	<i>60%</i>	<i>42%</i>

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена ниже:

	01.01.2015	01.01.2014
Физические лица	1 018 987	791 362
Юридические лица, всего	2 208	8 765
Активы с просроченными сроками погашения	1 021 043	800 127

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору;
- пролонгация кредитного договора;
- изменение графика гашения.

	01.01.2015	01.01.2014
Реструктурированная задолженность	119 907	4 539
Удельный вес в общем объеме активов (%)	7%	0,3%

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленный срок.

7.11. Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.

Классификация активов по категориям качества

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
Остаток на 01.01.2014	84 847	1 368 366	71 559	55 240	14 586	1 594 598
<i>Расчетный резерв</i>	-	(48 481)	(15 130)	(28 626)	(14 469)	(106 706)
<i>Резерв сформированный</i>	-	(48 481)	(15 130)	(28 626)	(14 469)	(106 706)
Остаток на 01.01.2015	85 053	952 765	649 734	90 018	35 537	1 813 107
<i>Расчетный резерв</i>	-	(33 963)	(68 496)	(43 429)	(31 687)	(177 575)
<i>Резерв сформированный</i>	-	(33 963)	(68 496)	(43 429)	(31 687)	(177 575)

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
Остаток на 01.01.2014	687	38 616	9	-	4	39 316
<i>Расчетный резерв</i>	-	(839)	(1)	-	(3)	(843)
<i>Резерв сформированный</i>	-	(839)	(1)	-	(3)	(843)
Остаток на 01.01.2015	1 479	33 742	46	-	-	35 267
<i>Расчетный резерв</i>	-	(740)	(21)	-	-	(761)
<i>Резерв сформированный</i>	-	(740)	(21)	-	-	(761)

Условные обязательства кредитного характера

	01.01.2015	01.01.2014
Неиспользованные кредитные линии	23 141	12 608
Аккредитивы	-	-
Выданные гарантии и поручительства	-	107
Итого	23 141	12 715
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели	12 126	26 601
Условные обязательства кредитного характера	35 267	39 316

Величина сформированных и восстановленных резервов на возможные потери:

В отчетном периоде Банком сформировано резервов на возможные потери в размере 289 649 тыс. руб.,

Восстановлено резервов на возможные потери в размере 195 916 тыс. руб.

Изменение по резервам на возможные потери всего составило (93 733) тыс. руб.

В том числе:

- в отчетном периоде Банком сформировано резервов на возможные потери по процентным доходам 34 523 тыс. руб., восстановлено 34 006, изменение составило (517) тыс. руб.

Списано за счет резервов активов в размере 2 632 тыс. руб.

7.12. Обеспечение, снижающее риск

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

	01.01.2015	01.01.2014
Поручительство	1 811 667	2 065 975
Имущество	659 997	747 670
Итого обеспечение	2 471 664	2 813 645

Процедура оценки обеспечения включает в себя следующие этапы:

I. Получение залоговым работником от кредитного работника документов согласно типовому перечню документов, необходимых для рассмотрения имущества в качестве предмета залога;

II. Формирование пакета документов, необходимых для проведения оценки рыночной стоимости имущества, предлагаемого в залог;

III. Оценка способности данного вида имущества быть предметом залога (наличие либо отсутствие законодательных, иных ограничений для рассмотрения имущества (прав) в качестве предмета залога);

IV. Осмотр имущества, предлагаемого в залог и проверка наличия обременений имущества, предлагаемого в залог;

V. Оценка рыночной стоимости имущества, предлагаемого в залог. Определение степени ликвидности имущества, предлагаемого в залог. Выведение значения оценочной стоимости имущества, залоговой стоимости имущества;

VI. Подготовка заключения на Кредитные Комитеты об оценочной стоимости имущества, предлагаемого в залог (на дату подготовки заключения), целесообразности принятия данного имущества в залог, степени ликвидности имущества, залоговой стоимости имущества, необходимости страхования имущества и прочее.

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Обеспечения первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери у Банка в отчетном периоде не было.

Активов, используемых, доступных для предоставленных в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничены в отчетном периоде у Банка не было.

7.13. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Расчет рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 28.09.2012г. № 387-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»

Валютный риск:

Подверженность валютному риску определяется состоянием открытой валютной позиции Банка. Валютная позиция - это остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

По состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка. Расчет валютных позиций производится с использованием программного обеспечения на основании данных валютной корзины на конец операционного дня.

Согласно критериям, характеризующим уровень банковских рисков, суммарная величина ОВП по Банку в целом не превышает 5%, на основании этого валютный риск за 2014 г. признается умеренным.

Фондовый риск:

Общая сумма вложений в ценные бумаги по справедливой стоимости на 01.01.2015г. составила 3 542 тыс. руб., с учетом ПКД начисленного, переоценки, и начисленного резерва. В портфеле ценных бумаг учитываются акции АКБ «Енисей», данные акции рыночной котировки не имеют, являются неликвидными, и по ним создан резерв в размере 50%. Сумма вложений в данные акции незначительна и составляет 0,6% от общего портфеля ценных бумаг. Сумма вложений в акции ОАО «Газпром» с учетом переоценки составляет 1 057 тыс.руб. или 29,0% от общего портфеля ценных бумаг. Портфель ценных бумаг на 69,6% состоит из наиболее ликвидных ценных бумаг (ОФЗ Минфина РФ), т.е. ценных бумаг с наибольшим дневным объемом торгов на бирже и высоким рейтингом.

На постоянной основе ответственный сотрудник производит: анализ тенденций в изменении рыночных цен на финансовые инструменты, сбор и анализ информации о финансовом состоянии эмитентов ценных бумаг. Источником информации является официальный сайт в Интернете. По всем вышеуказанным суммам произведена оценка обоснованности мотивированного суждения об уровне риска и правильности оформления резерва. Определение категории качества и создание резерва согласно Положения Банка России 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Доля ценных бумаг в структуре баланса составляет 0,18%.

Процентный риск:

Банк на постоянной основе осуществляет контроль за проводимой процентной политикой и при необходимости проводит ее корректировку путем снижения или увеличения процентных ставок по привлеченным/размещенным средствам. В целях рекламирования банковских продуктов, сохранения депозитного портфеля, а также дальнейшего продвижения вкладных продуктов, процентные ставки по привлекаемым

вкладам резко не корректируются, а осуществляется плавный переход к новой тарифной линейке вкладов. Такой подход рассматривается как диктуемый необходимостью сохранения рыночных позиций в виду большой конкуренции на финансовом рынке.

В целях функционирования Банка в качестве устойчивой организации, а также для минимизации процентного риска Банк продолжает проводить корректировку рыночной политики.

7.14. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск связан с возможностью возникновения прямых или косвенных потерь, вызванных совершением несанкционированных операций, ошибочными, непрофессиональными, либо противоправными действиями персонала Банка, нарушениями и сбоями в работе компьютерных сетей и оборудования, а также в результате воздействия внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Руководствуясь рекомендациями «Международной конвергенции измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы (Базель II)», в Банке сформирована система управления операционным риском, в рамках которой проводятся:

- соблюдение порядка своевременного обновления и внесения подразделениями изменений во внутрибанковские положения, методики, должностные инструкции в соответствии с изменениями норм действующего законодательства;
- выполнение правил действующего трудового распорядка и правил работы с персоналом;
- обеспечение бесперебойной работы и поддержания в рабочем состоянии информационных систем Банка.

В рамках управления операционными рисками разрабатываются:

- планы действий на случай непредвиденных обстоятельств с использованием дублирующих (резервных) автоматизированных систем и устройств, включая восстановление критических для деятельности информационных систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг;
- внутренние документы по основным вопросам, связанным с функционированием системы внутреннего контроля;
- мероприятия в рамках реализации принятой кадровой политики (установление требований при подборе персонала, тренинги и обучение персонала с целью повышения эффективности работы, внутрикорпоративное тестирование персонала в рамках разработанной программы);
- ведутся базы случаев операционного риска и убытков, связанных с операционным риском.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Кроме того, в целях минимизации операционных рисков противоправных действий и внешних воздействий ежегодно Головным офисом Банка заключается централизованный договор страхования банкоматов (включая находящуюся в них денежную наличность). Внутреннюю оценку и анализ операционного риска проводят все подразделения Банка с целью самостоятельного определения возможных операционных рисков. Такая оценка основывается на внутренней заинтересованности подразделений и отдельных сотрудников в качественном исполнении своих обязанностей. Результатами внутренней оценки и анализа операционного риска являются разработка новых и доработка существующих внутренних документов Банка, регламентирующих проведение операций подразделениями, устанавливающих степень ответственности сотрудников подразделений Банка и уровень принимаемого операционного риска.

Банк производит регулярный мониторинг операционных рисков и подверженность возможным операционным убыткам.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о структуре и величине компонентов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

	01.01.2015	01.01.2014
Чистые процентные доходы	334 032	264 811
Чистые непроцентные доходы	188 224	171 480
Величина операционного риска	26 113	26 113

7.15. Риск инвестиций в долговые инструменты

Долговой инструмент, является любым типом задокументированного финансового обязательства, которое фиксирует долговые отношения между эмитентом и инвестором. Долговой инструмент выражает обязательство эмитента возместить долг согласно условиям, достигнутым между его покупателем и продавцом. Примерами таких инструментов являются корпоративные и муниципальные облигации, коммерческие бумаги, казначейские векселя и депозитные сертификаты.

В течение 2014 года Банк не осуществлял операции с долговыми ценными бумагами, соответственно не подвержен риску инвестиций в долговые инструменты.

7.16. Процентный риск

Процентный риск - выражается в риске потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, а также вследствие снижения текущей стоимости активов и пассивов Банка при изменении рыночных процентных ставок.

Правила и процедуры Банка по управлению процентным риском определяют методы выявления, оценки, контроля, мониторинга и минимизации, также систему отчетов (информирования).

Банк работает в рамках принятой процентной политики, которая является способом осуществления кредитных отношений и установления процентной ставки на уровне, достаточном для обеспечения рентабельности банковских операций. Процентные риски ограничиваются путем проведения взвешенной политики и общего прогнозирования. На постоянной основе осуществляется контроль уровня средневзвешенных процентных ставок и уровня процентной маржи по основным банковским продуктам.

Система лимитов, а также разработанные Банком правила и процедуры управления процентным риском позволяют ограничить процентный риск на приемлемом для Банка уровне, то есть на уровне не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствуют стабильности и надежности Банка. В структуре активов и пассивов Банка по данным на 01.01.2015 г. чувствительными к изменению процентных ставок являются:

- ссудная и приравненная к ней задолженность;

- средства клиентов.

Источниками процентного риска являются - несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым банком ресурсам;

- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

В целях эффективного управления процентным риском, Банком применяются количественные параметры приемлемого уровня процентного риска:

- относительная величина совокупного ГЭПа (коэффициента разрыва) в пределах одного года;

- минимальная процентная маржа между средневзвешенными ставками по привлеченным ресурсам и размещенным средствам.

Для оценки процентного риска текущих доходов в Банке используется метод ГЭП-анализа, с построением таблиц погашения (переоценки) активов, пассивов и забалансовых позиций, чувствительных к изменению процентных ставок, сгруппированных по временным интервалам, в соответствии со сроками погашения (в случае фиксированной процентной ставки), или временем, оставшимся до их переоценки (в случае плавающей процентной ставки). С целью осуществления контроля за уровнем процентного риска и соблюдением установленных лимитов, Банком организована система мониторинга операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, проводимая на ежеквартальной основе.

Основные показатели процентного риска, рассчитанные в соответствии с методикой, изложенной в «Регламенте по управлению процентным риском в КБ «Канский» ООО, приведены в таблице ниже:

Показатель	1 квартал 2014	2 квартал 2014	3 квартал 2014	4 квартал 2014
1. ГЭПабс – разрыв между активами и пассивами, т.р.	0.0	0.0	0.0	0.0
1.1. ЧА - активы чувствительные к изменению процентных ставок, т.р.	0.0	0.0	0.0	0.0
1.2. ЧП - пассивы чувствительные к изменению процентных ставок, т.р.	0.0	0.0	0.0	0.0
2. Кпроц - коэффициента процентного риска, %	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА «КАНСКИЙ» общество с ограниченной ответственностью
за 2014 год*

2.1. ВБ - валюта баланса, т.р.	2 330 871	2 417 472	2 552 580	2 782 303
3. ЧПМ – чистая процентная маржа, %	12.4%	12.7%	13.7%	13.8%
3.1. ПП – проценты полученные, т.р.	26 020	27 289	29 576	29 802
3.2. УП – проценты уплаченные, т.р.	11 060	11 393	11 799	11 417
3.3. РА - работающие активы Банка, т.р. (среднехронологическое)	1 464 474	1 503 444	1 559 849	1 603 713
4. МП – маржа прибыльности, %	3.44%	-4.1%	-1.5%	0.8%
4.1. Дра – доходность работающих активов Банка, %	21.6%	21.8%	22.8%	22.3%
4.2. МБ – маржа безубыточности, %	10.7%	18.6%	16.5%	14.0%
4.3. Спр – стоимость привлеченных средств, %	7.5%	7.2%	7.7%	7.4%

График 1



Коэффициент чистой процентной маржи составил 14,2% годовых.

Ставка рефинансирования установлена в размере 8,25%

Оценка базисного процентного риска по временным интервалам.

По состоянию на 1 января 2015г. средневзвешенные процентные ставки по срочным размещенным и привлеченным средствам в разрезе временных интервалов имели следующие значения:

Наименование статей	от 2 до	от 31 до	от 91 до	от 181	от 1	свыше	В целом по балансу
	30 дней	90 дней	180 дней	до 1 года	года до 3 лет	3 лет	
Апр – средневзвешенная процентная ставка по размещенным* средствам (в % годовых)	0.0%	22.0%	22,8%	20,3%	24.4%	20,1%	22.4%
Ппр - средневзвешенная процентная ставка по привлеченным** средствам, (% годовых)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	12.4%	16.1%	14,5%
ПОКАЗАТЕЛИ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА							
1. ГЭПпр (Апр-Ппр)	0.0%	22,0%	22,8%	20.3%	12.0%	4.0%	7.9%

*Под размещенными средствами считаются срочные кредиты и вексельная задолженность, за исключением факторинга, вложений в облигации, акции и вексельную задолженность.

** Под привлеченными средствами считаются срочные вклады физических лиц (как в рублях, так и иностранной валюте), депозиты юридических лиц, собственные векселя.

По размещенным средствам в разрезе сроков ставки изменились следующим образом:

- от 31 до 90 дней увеличилась на 2,0% до 22,0% годовых
- от 91 до 180 дней увеличилась на 3,4% до 22,8% годовых
- от 181 до 1 года осталась на уровне 20,3% годовых
- от 1 года до 3 лет увеличилась на 0,5% до 24,4% годовых
- свыше 3 лет увеличилась на 0,3% до 20,1% годовых.

В целом по балансу средневзвешенная ставка за декабрь составила 22,4% годовых.

По привлеченным средствам нулевая ставка по сроку от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней и от 181 дней до 1 года образовалась в виду отсутствия привлеченных средств на данный срок.

Средневзвешенная процентная ставка по сроку изменилась следующим образом:

- от 1 года до 3 лет увеличилась на 1,9% до 12,4% годовых

- и свыше 3 лет увеличилась на 5,7% до 16,1% годовых

В результате по привлеченным средствам общая средневзвешенная ставка составила 14,5% годовых.

Общий разрыв между ставками привлечения и размещения ГЭПр за декабрь составил 7,9% годовых.

7.17 Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Органом управления, ответственным за принятие решений по управлению ликвидностью является Правление Банка. Коллегиальным органом, осуществляющим разработку рекомендаций по управлению ликвидностью Банка в целях минимизации риска ликвидности, разрешение конфликтных ситуаций между прибыльностью и ликвидностью является КУАП. Предложенный КУАПОм план мероприятий выносится на рассмотрение и утверждение Правлением Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств организаций, вкладов физических лиц, средств других банков, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Оценка ликвидности Банка на ежедневной основе осуществляется с помощью методов: определения планируемой оценки движения денежных потоков; расчета показателей ликвидности (коэффициентный метод); составления платежного баланса Банка. Использование данных методов подразумевает получение пессимистической оценки ликвидности с допустимым отрицательным (положительным) отклонением прогнозных значений Н2, Н3, Н4 от фактических. Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 01 января 2015 года данный норматив составил 159,0% (01.01.2014 г.: 101,9%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). На 01 января 2015 года данный норматив составил 138,7% (01.01.2014 г.: 81,53 %).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01 января 2015 года данный норматив составил 38,0% (01.01.2014 г.: 48,1 %).

7.18 Правовой риск и риск деловой репутации

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям. Управление правовым риском осуществляется также в целях: выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска; постоянного наблюдения за правовым риском; принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне правового риска; соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка; исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Управление правовым риском состоит из следующих этапов: выявление правового риска; оценка правового риска; мониторинг правового риска; контроль и/или минимизация правового риска.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как: система полномочий и принятия решений; информационная система; система мониторинга законодательства. Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления правовым риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений, формирование достоверной отчетности.

Основными задачами системы мониторинга законодательства являются: обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка.

Контроль за уровнем правового риска осуществляется в рамках системы внутреннего контроля, деятельность которого направлена на ограничение правового риска и на обеспечение порядка проведения операций и сделок при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил деловых обычаев. Система управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы: стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров); устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом; на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации; Юридический отдел подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка, но курирует работу юридического отдела заместитель Председателя Правления по корпоративным отношениям; обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка; максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка; стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

Риск деловой репутации

Управление риском деловой репутации (далее - репутационным) осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, а именно: выявления, измерения и определения приемлемого уровня репутационного риска; постоянного наблюдения за репутационным риском; принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне репутационного риска; исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Управление репутационным риском состоит из следующих этапов: выявление репутационного риска; оценка репутационного риска; мониторинг репутационного риска; контроль и/или минимизация репутационного риска.

В целях мониторинга и поддержания репутационного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как: система полномочий и принятия решений; информационная система; система мониторинга деловой репутации Банка, его участников и аффилированных лиц.

Выявление и оценка репутационного риска осуществляется на постоянной основе. Начальники структурных и обособленных подразделений Банка, ежемесячно передают в отдел управления банковских рисков, в случае возникновения репутационного риска, сведения, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки данного риска (жалобы, претензии, предписания органов регулирования и надзора, сообщения средств массовой информации и т.п.). Полученные данные сотрудник отдела управления банковских рисков анализирует и ежеквартально формирует в единую информационную базу Банка.

В целях выявления риска потери деловой репутации Банк осуществляет программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей. Идентификация клиентов осуществляется в соответствии с «Порядком идентификации в КБ «Канский» ООО клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В целях мониторинга и поддержания репутационного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как: система полномочий и принятия решений; информационная система; система мониторинга деловой репутации Банка, его участников и аффилированных лиц.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка.

8. Информация по сегментам деятельности банка.

Основными направлениями деятельности в 2014 году являлись:

Кредитование физических лиц.

Банк предоставлял главным образом нецелевые кредиты наличными без обеспечения и кредиты под обеспечение (залог и/или поручительство физических лиц). В 2014 году Банк практически не осуществлял деятельность на рынке кредитных карт, ипотечного кредитования, автокредитования, POS-кредитования (выдачи кредитов в торговых точках). Величина портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 01.01.2015 г. составила 1 321 734 тыс. рублей, доля доходов от розничного кредитования в общей сумме доходов Банка составила 68,5%.

Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Величина корпоративного кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2014 г. составила 366 972 тыс. рублей, доля корпоративного кредитования в общей сумме доходов Банка составила 16%.

Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Доля данного направления деятельности в доходах Банка составила 6,4%

Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц.

Наиболее значимыми направлениями работы являлись обслуживание банковских карт и осуществление переводов физических лиц. Доля РКО населения в общей сумме доходов Банка составила 8,2%

Валютно-обменные и конверсионные операции, в том числе проводимые в связи с осуществлением клиентами Банка внешнеэкономической деятельности.

Доля данных доходов в общей сумме доходов Банка составила 2%.

Критериями для выделения сегментов деятельности являются виды услуг, оказываемых Банком, и типы контрагентов (физические лица, юридические лица (кроме кредитных организаций) и индивидуальные предприниматели, кредитные организации).

Финансовый результат с учетом расходов отдельно по направлениям деятельности Банка не рассчитывается и не приводится.

В части привлечения ресурсов наиболее важными источниками пассивов являлись срочные вклады физических лиц, остатки на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, срочные депозиты юридических лиц, средства на текущих счетах физических лиц, включая счета, управляемые с использованием банковских карт.

На подразделения, расположенные на территории Красноярского края, приходилось 69% всех доходов Банка.

9. Операции со связанными сторонами

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении "связанные стороны", определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01 января 2015 года:

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица	Итого
Ссудная задолженность	-	937	63 256	64 193
<i>В т.ч. просроченная задолженность</i>	-	-	-	-
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	(62)	(3 734)	3 796
Депозиты физических лиц	-	2 421	108 643	111 064
Депозиты юридических лиц	-	-	30 000	30 000
<i>В т.ч. субординированный займ</i>	-	-	30 000	30 000
Остаток средств по расчетным счетам юр. лиц	-	-	2 065	2 065
Требования Банка по комиссиям РКО	-	-	151	151
Процентные доходы от ссуд	-	-	365	365
Процентные расходы	-	-	148	148

Обязательства по взаимозачетам со связанными лицами в отчетном периоде у Банка отсутствовали.

Операции со связанными лицами по предоставлению и получению гарантий в отчетном периоде у Банка отсутствовали.

Списанных Банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных сторон в отчетном периоде не было.

Все сделки, заключенные со связанными с банком лицами, осуществлялись на основании и условиях, существенно не отличающихся от всех прочих аналогичных сделок.

Максимально возможные лимиты кредитования связанных лиц на каждого отдельного заемщика и/или совокупный лимит по категории устанавливаются внутренними распорядительными документами Банка, и не должны превышать установленных. По состоянию на 1 января 2015 года лимиты установлены в следующих размерах:

Категория Связанных лиц	Индивидуальный лимит		Совокупный лимит по категории
	не требует одобрения Совета директоров	требующие одобрения Совета Директоров	
Инсайдеры Банка	до 1 %	от 1 % до 3 %	до 3 %
Акционер, владеющий более 5 % в уставном капитале Банка и их аффилированные лица	до 3 %	от 3 % до 25 %	50 %
Аффилированные лица Банка: (юридические лица)	до 3 %	от 3 % до 25 %	25 %
Аффилированные лица Банка (физические лица)	До 1 %	от 1 % до 25 %	

10. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу.

Среднесписочная численность	2014	2013	Абсолютные изменения, чел.	Темп роста, %
Работников всего, в том числе:	220	263	-43	-16%
основного управленческого персонала	6	6	-	-

	Фонд оплаты труда	
	2014	2013
Работников всего, в том числе:	67487	71662
основного управленческого персонала	7899	5421
Доля основного управленческого персонала общем фонде оплаты труда, в %	11,7%	7,6%

За 2014 год Банком выплачены краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу в общей сумме 7 899 тыс. рублей, а также работникам, ответственным за принимаемые риски, в сумме 48 139 тыс. рублей. В таблице приведена расшифровка по видам выплат:

Вид вознаграждений	Всего по Банку	Председатель и члены Правления	Доля в %	Сотрудники, контролирующие риски Доля в %	Работники, ответственные за риски	Доля в %	
1 Должностной оклад	18939	2519	3,2	2821	3,6	11355	14,7

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА «КАНСКИЙ» общество с ограниченной ответственностью
за 2014 год*

Вид вознаграждений	Всего по Банку	Председатель и члены Правления	Доля в %	Сотрудники, контролируемые риски Доля в %	Работники, ответственные за риски	Доля в %	
2 Премия ежемесячная	35693	3768	4,9	2027	2,6	29117	37,6
3 Премия по итогам года	-	-	-	-	-	-	-
4 Премия единовременная	2319	102	0,3	413	0,5	1754	2,3
5 Районный коэффициент и процентная надбавка за стаж работы с неблагоприятными климатическими условиями	9863	1510	1,9	1217	1,6	5913	7,6
6 Ежегодный отпуск	3257	367	0,5	311	0,4	2280	2,9
7 Надбавки и доплаты	-	-	-	-	-	-	-
8 Компенсация при увольнении	2209	63	0,0	131	0,2	1845	2,4
9 Договоры возмездного оказания услуг	673	-	-	-	-	-	-
Итого ФОТ	72953	8329	10,8	6920	8,9	52264	67,5
10 Оплата по больничному листу и другие пособия за счет ФСС	3473	-	-	149	0,2	3168	4,1
11 Единовременные выплаты и материальная помощь	1039	32	0,0	74	0,1	843	1,0
12 Прочие (стипендии и компенсации за автомобиль)	-	-	-	-	-	-	-
Всего вознаграждений	77465	8361	10,8	7143	9,2	56275	72,6

Общая сумма вознаграждения работникам Банка за 2014 год составила 77 465 тыс. руб. Краткосрочные вознаграждения начислялись и выплачивались в соответствии с положением Банка «Положение об оплате труда и материальном стимулировании сотрудников КБ «Канский» ООО».

Согласно п.п. 3.9 п.3 «Положения об оплате труда и материальном стимулировании сотрудников КБ «Канский» ООО от 14.11.2013г., крупным вознаграждением является сумма вознаграждения, составляющая более 0,1% от размера уставного капитала или 300 421 (триста тысяч четыреста двадцать один) рубль. За 2014 г., по данным ведомостей по заработной плате, выплаты, являющиеся крупными вознаграждениями, не осуществлялись.

Согласно положению Банка «Положение об оплате труда и материальном стимулировании сотрудников КБ «Канский» ООО» величина нефиксированного вознаграждения членов Правления (включая Председателя Правления) за отчетный период зависит от выполнения следующих ключевых показателей эффективности:

1) выполнение КРІ по итогам месяца – отражает результаты управления деятельностью и оценивается следующими показателями КРІ:

-показатели финансовой устойчивости;

- чистая прибыль;

2) выполнение КРІ по итогам года – отражает результаты управления деятельностью за год и оценивается следующими показателями КРІ:

- показатели финансовой устойчивости;

- чистая прибыль,

- рентабельность активов;
- рентабельность капитала;
- ликвидности;
- качество кредитного портфеля.

Согласно порядка расчета и выплаты переменной части оплаты труда (премии)

Исполнительным органам «Положения об оплате труда и материальном стимулировании КБ «Канский» ООО», в случае, если премия за отчетный период составила менее 60% от запланированного нефиксированного вознаграждения, отсрочка выплат не производится

Так как премия исполнительным органам за отчетный период составила менее 60% от запланированного нефиксированного вознаграждения, отсрочка выплат не производится

Фиксированное вознаграждение работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль (в том числе в целях исключения вовлечения Банка в легализацию доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма) и управление рисками, должно составлять не менее 50% общей величины выплачиваемого вознаграждения. Размер указанного нефиксированного вознаграждения не зависит от финансового результата деятельности Банка.

Нефиксированное вознаграждение членов Правления в зависимости от финансовых результатов деятельности Банка включает две составляющие – ежемесячное нефиксированное вознаграждение и ежегодное нефиксированное вознаграждение. Размер фиксированной части оплаты труда (оклада) членов исполнительных органов и сотрудников, принимающих решения, связанные с рисками, не превышает 50% от их оплаты труда

Размер ежемесячного нефиксированного вознаграждения рассчитывается исходя из фактического выполнения финансового результата с учетом коэффициента выполнения плана.

Нефиксированное вознаграждение работников, ответственных за принимаемые Банком риски, определяется с учетом следующих показателей:

Количественная оценка основана на плановых показателях, рассчитанных с учетом:

- величины собственных средств, необходимая для покрытия принятых рисков (Н1 – рассчитывается по методике Инструкции 139-И);
- объемом и стоимостью заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности (рассчитывается по методике Стресс-тестирования платежной позиции Банка – Приложение 6 Положения о системе оценки и управления состоянием ликвидности Банка);
- показателей финансовой устойчивости (рассчитываются по методике Указания 2005-У).

Качественная оценка работы определяется на основании отчетов об упущениях и замечаниях руководителей подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками по работе подразделения за отчетный период.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются Банком. Контроль над соблюдением установленных правил и процедур осуществляется службой внутреннего контроля Банка путем проведения плановых проверок.

11. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У « О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» руководством банка принято решение о размещении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.bank-kansky.ru после утверждения годового отчета Общим собранием участников Банка 6 марта 2015 года.

Председатель Правления  С.А. Гаврилова

Главный бухгалтер  С.В. Бурмакина

