

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

***К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА “КАНСКИЙ”
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
ЗА 1 КВАРТАЛ 2017 ГОДА.***

Оглавление

Оглавление	2
1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	4
1.1. Общая информация о кредитной организации	4
1.2. Отчетный период и единицы измерения	5
1.3. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации	5
2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	5
2.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	5
2.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	6
3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	7
3.1. Подходы к оценке достаточности капитала.....	7
3.2. Информация выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу.....	8
3.3. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.....	8
3.4. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала.	8
4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	11
5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	12
5.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	12
5.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	13
5.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	13
5.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация происшедших изменениях в течении отчетного периода	14
5.5. Политика в области снижения рисков.....	15
5.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	16
5.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.....	16
5.8. 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.	16
5.9. 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.	18
5.10. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности	20
5.11. Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.	20
5.12. Обеспечение, снижающее риск	21
5.13. Рыночный риск	22
5.14. Информация об управлении капиталом	23
5.15. Операционный риск	24
5.16. Риск инвестиций в долговые инструменты	26
5.17. Процентный риск.....	26
5.18. Риск ликвидности	27
5.19. Правовой риск и риск деловой репутации	28
5.20. Информация о сделках по уступке прав требований.	31
5.21. Сведения об обремененных и необремененных активах.....	31
5.22. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.	33
6. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу.....	33

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 20 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 не является участником банковского холдинга.

Достоверность финансовой отчетности банка за 2016 год подтверждена Аудиторской фирмой Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры", (аудиторская организация, является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация), ОРНЗ 10201002985).

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

Факт оказания консультационных услуг, определенных п. 6 ст. 1 ФЗ «Об аудиторской деятельности» в 2016 году отсутствует

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2017 по 31.03.2017г.

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).

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Наименование	01.04.2017	01.01.2017
Денежные средства на счетах в Банке России	55 533	77 164
Наличные денежные средства	23 049	11 470
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 639	7 173
Итого	81 221	95 807

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 16 144 тыс. руб. (2016 г.: 16 162 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка

2.2. 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:

	01.04.2017	01.01.2017
Залоговый депозит в кредитной организации	2 702	1 120
Корпоративные кредиты всего:	116 240	142 318
<i>В том числе на финансирование текущей деятельности</i>	34 222	60 624
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего:	4 415	5 780
<i>В том числе на финансирование текущей деятельности</i>	4 415	7 954
Потребительские кредиты физическим лицам	1 923 214	1 877 491
Ипотечное/жилищное кредитование	40 337	44 628
ИТОГО	2 086 908	2 071 337
Резерв сформированный	(303 966)	(281 630)
Итого за вычетом резерва	1 782 942	1 789 707

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

Наименование отрасли	01.04.2017 тыс. руб.	Доля %	01.01.2017 тыс. руб.	Доля %
Обрабатывающие производства	3 332	0.2	3 958	0.2
Сельское хозяйство	455	0.0	650	0.0
Строительство	17 530	0.8	39 253	1.9
Торговля и общественное питание	84 038	4.0	89 636	4.3
Транспорт и связь	1 150	0.1	2 065	0.1
Прочие отрасли	16 852	0.9	13 656	0.7
Физические лица	1 963 551	94.0	1 922 119	92.8
<i>В том числе на покупку жилья</i>	40 337	1.9	44 625	2.2
<i>Индивидуальные предприниматели.</i>	4 415	0.2	5 780	0.3
Итого	2 086 908	100	2 071 337	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 303 966 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	01.04.2017	01.01.2017
До востребования и до 30 дней	81 916	68 008
От 31 до 90 дней	144 618	111 265
от 91 до 180 дней	114 364	171 847
от 181 до 270 дней	106 316	95 515
от 271 до 1 года	155 871	113 809
от 1 года до 3 лет	1 005 787	970 078
свыше 3 лет	309 935	370 931
Просроченная задолженность	168 101	169 884
ИТОГО	2 086 908	2 071 337

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	01.04.2017	01.01.2017
Красноярский край	1 708 681	1 732 124
Кемеровский регион	126 671	113 513
Новосибирская область	37 336	37 464
Омская область	56 772	52 231
Томская область	47 172	45 509
Республика Хакасия	110 276	90 496
Итого ссудная задолженность	2 086 908	2 071 337
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>(303 966)</i>	<i>(281 630)</i>
Чистая ссудная задолженность	1 782 942	1 789 707

3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

3.1. Подходы к оценке достаточности капитала

Собственные средства (капитал) Банка на 1 апреля 2017 года составили 346 013 тыс. рублей.

В структуре капитала основное место занимает уставный капитал 86,8%, доля субординированного займа 8,7 %, 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 1 кв. 2017 года Банк не нарушал требования по уровню достаточности капитала. По состоянию на 1 апреля 2017 года норматив достаточности капитала Банка составляет 10,9% (установленное ограничение не менее 8%).

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

В качестве базового подхода к оценке достаточности капитала Банк использует стандартную методологию Банка России, установленную в Инструкции № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

В отчетном периоде кредитной организацией выполнялись требования к капиталу.

3.2. Информация выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу.

Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала установлено Банком России в размере 8,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

В таблице ниже представлены значения нормативов достаточности капитала:

	01.04.2017	01.01.2017
Норматив достаточности основного капитала Н 1.1	7.6	8.4
Норматив достаточности базового капитала Н1.2	7.6	8.4
Норматив достаточности капитала Н 1.0	10.9	10.0

3.3. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.

	Ссудная задолженность	Средства на корр. счетах	Ценные бумаги	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Всего
На 01.01.2017	(306 701)	0	0	(8 175)	(314 876)
Создание	(136 629)	0	0	(6 221)	(142 850)
Восстановление	117 201	0	0	8 229	125 430
Списание	0	0	0	0	0
На 01.04.2017	(326 129)	0	0	(6 167)	(332 296)

3.4. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА «КАНСКИЙ» общество с ограниченной ответственностью
за 1 квартал 2017 года*

1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	<u>24, 26</u>	300 421	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	291 146	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	291 146
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	9 275	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	100 274
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	<u>15, 16</u>	1 944 997	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	100 274
2.2.1			30 000	из них: субординированные кредиты	X	30 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	350 123	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 498	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных	<u>9</u>	2 498

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА «КАНСКИЙ» общество с ограниченной ответственностью
за 1 квартал 2017 года*

	обязательств (строка 5.2 таблицы)			кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	1 998
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	4 246	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	<u>37</u> , <u>41.1.2</u>	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие	<u>3</u> , <u>5</u> , <u>6</u> , <u>7</u>	1 782 942	X	X	X

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА «КАНСКИЙ» общество с ограниченной ответственностью
за 1 квартал 2017 года*

	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		0

4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

При расчете нормативов текущей, мгновенной и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3, Н4) в 1 кв. 2017 году Банк использовал показатели Овм*, Овт*, О*.

Данные показатели уменьшают обязательства при расчете нормативов ликвидности..

Показатели Овм*, Овт*, О* определяются как минимальный совокупный остаток средств по счетам юридических (кроме кредитных организаций) и физических лиц, участвующих в расчете нормативов ликвидности, сложившийся за расчетный период по результатам суммирования остатков по состоянию на первое число каждого месяца расчетного периода в пределах 1% средней величины совокупных остатков средств по соответствующим счетам юридических и физических лиц за расчетный период. С целью определения показателей Овм*, Овт*, О* расчетный период приравнивается к 12 месяцам, предшествующим дате расчета.

В расчет совокупных остатков на каждую отчетную дату расчетного периода включаются остатки средств на соответствующих счетах, участвующих в расчете нормативов ликвидности, не превышающие указанное выше ограничение (1% от средней величины совокупных остатков на счетах клиентов за расчетный период).

За отчетный период существенных изменений значения показателя финансового рычага не было.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, за отчетный период отсутствуют.

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

5.1. 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.

5.2. 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.

5.3. 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 2017 – 2018 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.

5.4. 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.

5.5. 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.

5.6. 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	Ежедневно	Ежемесячно	Ежеквартально
Отчетность			
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.

5.7. 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 313 334 тыс. руб. по состоянию на 01.02.2017 г.

Максимальный размер собственных средств Банка составил 346 013 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2014 г.

5.8. 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 01.04.2017 норматив Н6 составляет 13,2%.

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 01.04.2017 норматив Н7 составил 13,2%.

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 инсайдерам Банка к капиталу Банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н10.1 устанавливается в размере 3 процентов. По состоянию на 01.04.2017 норматив Н10.1 составил 1,7%.

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

- Норматив Н9.1 – Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении участников (акционеров) банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н9.1 устанавливается в размере 50 процентов. По состоянию на 01.04.2017 норматив Н9.1 составил 0,0%.

5.9. 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:				
Кредитные организации	2 702	0,1	-	-
Юридические лица	116 240	5,7	-	-
Индивидуальные предприниматели	4 415	0,2	-	-
Физические лица	1 963 407	94,0	-	-

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА «КАНСКИЙ» общество с ограниченной ответственностью
за 1 квартал 2017 года

Права требования	144	0	-	-
Права требования юр.лиц	0	0	-	-
Права требования физ.лиц	144	0	-	-
Итого	2 086 908	100,00	-	-

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».

	01.04.2017	01.01.2017
Сумма активов, взвешенных по уровню риска	495 495	472 101
I группа активов (коэффициент риска 0)	94 726	104 796
II группа активов (коэффициент риска 20%)	98	99
III группа активов (коэффициент риска 50%)	-	-
IV группа активов (коэффициент риска 100%)	495 475	472 081
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)	2 244 583	2 312 671
<i>В том числе потребительские кредиты</i>	<i>1 951 880</i>	<i>1 849 673</i>
Сумма требований по необеспеченным потребительским кредитам (ПКр)	7 174	6 626
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 130%	19 234	29 277
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 1000%	-	-
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	-	-
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым документам (КРС)	-	-
Величина операционного риска (ОР)	31 249	32 957

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

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности контрагентов:

	Производство	Строительство	Услуги и торговля	Финансовый сектор	Прочие
Денежные средства	-	-	-	23 049	-
Средства в Центральном банке	-	-	-	71 677	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	2 639	-
Чистая ссудная задолженность	3 332	17 530	84 038	2 703	1 675 339
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	71 491
Итого	3 332	17 530	84 038	100 068	1 746 830

5.10. 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

	01.04.2017	01.01.2017
Кредиты с просроченной задолженностью:	168 101	169 884
До 30 дней	10 447	7 075
От 31 до 90 дней	33 246	48 621
От 91 до 180 дней	61 467	50 469
Свыше 181 дня	62 941	63 719
Требования по получению процентов:	-	-
От 31 до 90 дней	-	-
От 91 до 180 дней	-	-
Свыше 181 дня	-	-
Просроченная задолженность	168 101	169 884
Удельный вес в общем объеме активов	7,2%	7,2%

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

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

	01.04.2017	01.01.2017
Физические лица	168 101	169 884
Юридические лица, всего	-	-
Активы с просроченными сроками погашения	168 101	169 884

Основными видами реструктуризации являются:

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

	01.04.2017	01.01.2017
Реструктурированная задолженность	51 069	56 851
Удельный вес в общем объеме активов (%)	2,2%	2,4%

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленный срок.

5.11. 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 01.01.2017	20 942	403 982	1 588 087	143 536	76 394	2 232 941
Расчетный резерв	-	(18 238)	(146 642)	(79 067)	(70 440)	(314 387)
Резерв сформированный	-	(18 238)	(146 642)	(79 067)	(70 440)	(314 387)

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА «КАНСКИЙ» общество с ограниченной ответственностью
за 1 квартал 2017 года*

Остаток на 01.04.2017	17 272	308 858	1 626 519	168 727	84 989	2 206 365
Расчетный резерв	-	(12 700)	(146 383)	(90 650)	(81 310)	(331 043)
Резерв сформированный	-	(12 700)	(146 383)	(90 650)	(81 310)	(331 043)

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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 01.01.2017	1 440	8 845	5 339	-	3	15 627
Расчетный резерв	-	(105)	(368)	-	(2)	(475)
Резерв сформированный	-	(105)	(368)	-	(2)	(475)
Остаток на 01.04.2017	1 200	7 982	4 907	1	674	14 764
Расчетный резерв	-	(86)	(498)	(1)	(667)	(1 252)
Резерв сформированный	-	(86)	(498)	(1)	(667)	(1 252)

Условные обязательства кредитного характера

	01.04.2017	01.01.2017
Неиспользованные кредитные линии	10 406	10 241
Аккредитивы	-	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-
Итого	10 406	10 241
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели	4 358	5 386
Условные обязательства кредитного характера	14 764	15 627

Величина сформированных и восстановленных резервов на возможные потери:

В отчетном периоде Банком сформировано резервов на возможные потери в размере 142 849 тыс. руб.,

Восстановлено резервов на возможные потери в размере 125 429 тыс. руб.

Изменение по резервам на возможные потери всего составило (17 420) тыс. руб.

В том числе:

- в отчетном периоде Банком сформировано резервов на возможные потери по процентным доходам 20 148 тыс. руб., восстановлено 23 056, изменение составило 2 908 тыс. руб.

Списано за счет резервов активов в размере 0 тыс. руб.

5.12. Обеспечение, снижающее риск

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

	01.04.2017	01.01.2017
Поручительство	993 109	1 186 561
Имущество	370 562	434 350
Итого обеспечение	1 363 671	1 620 911

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.

5.13. 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 отчетный период признается умеренным.

Фондовый риск:

Общая сумма вложений в ценные бумаги по справедливой стоимости на 01.04.2017г. составила 0 тыс. руб.

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.

5.14. Информация об управлении капиталом

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

Целями управления капиталом являются:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении кредитной организации капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития кредитной организации;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития кредитной организации, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Политикой управление капиталом является поддержание достаточного размера капитала и увеличение его соотносительно активам и рискам, обязательствам и иным нормативным требованиям.

Процедуры управления капиталом:

- Кредитная организация определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;
- Склонность к риску определяется стратегией управления рисками и капиталом кредитной организации в разрезе направлений деятельности кредитной организации;

- Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей.

К числу количественных, в частности, относятся следующие показатели.

- Показатели, характеризующие достаточность капитала:

уровень достаточности имеющегося в распоряжении кредитной организации капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала;

показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П.

- Показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков:

для кредитного риска - отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям;

объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований;

для процентного риска - чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок, стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок;

для рыночного риска - величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов;

для риска ликвидности - максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года, лимиты на зависимость кредитной организации от средств одного юридического или физического лица либо на привлечение средств при размещении одного продукта;

для риска концентрации - показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков, показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности либо на вложения в ценные бумаги эмитентов по видам экономической деятельности;

К числу качественных показателей относятся:

оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов);

оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений.

Информация об изменениях в политике по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

В отчетном периоде изменений в политике управления капиталом не было.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников в течении отчетного периода.

Дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу участников в отчетном периоде не было.

5.15 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 Главным 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:

	01.04.2017	01.01.2017
Чистые процентные доходы	516 726	514 497
Чистые непроцентные доходы	108 252	141 642
Величина операционного риска	31 249	32 957

5.16. 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 отчетном периоде Банк не осуществлял операции с долговыми ценными бумагами, соответственно не подвержен риску инвестиций в долговые инструменты.

5.17. 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 01.04.2017 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.

5.18 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 апреля 2017 года данный норматив составил 176,4% (01.01.2017 г.: 132.3%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). На 01 апреля 2017 года данный норматив составил 170,3% (01.01.2016 г.: 147.8%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01 апреля 2017 года данный норматив составил 13,2% (01.01.2016 г.: 47.2%).

5.19 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.

5.20 Информация о сделках по уступке прав требований.

В рамках заключенного Банком договора с ООО «Колизей» за отчетный период были осуществлены операции по продаже кредитов на общую сумму 223 тыс. руб. Продажа кредитов была вызвана необходимостью высвобождения и улучшения качества кредитного портфеля, а также в связи с изменившейся ситуацией на рынке.

Учетная политика Банка в отношении сделок по переуступке прав требований построена в соответствии с Положением № 385-П.

Краткое описание учетной политики в отношении сделок по уступке прав требований:

- учет сделок по уступке прав требований осуществляется как продажа;
- финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.;

Банком проводится мониторинг рисков в отношении требований и обязательств по операциям по уступке прав требований в соответствии с Инструкцией № 139-И в рамках управления достаточностью капитала.

5.21 Сведения об обремененных и необремененных активах.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 503 967	0

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА «КАНСКИЙ» общество с ограниченной ответственностью
за 1 квартал 2017 года*

2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 933	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	-	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	131 003	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 954 806	0
8	Основные средства	0	0	346 633	0
9	Прочие активы	0	0	68 592	0

Отличия в учетной политике кредитной организации в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним отсутствуют.

Операции кредитной организации, осуществляемых с обременением активов в отчетном периоде не проводились.

5.22 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	669	675
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	669	675

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

	Фонд оплаты труда	
	1 кв. 2017	1 кв. 2016
Работников всего, в том числе:	14 448	14 986
основного управленческого персонала	2 279	3 670
в т.ч. председатель правления	625	1 030
в т.ч. уволенных	0	0
Доля основного управленческого персонала общем фонде оплаты труда, в %	15,8%	24,5

За 1 квартал 2017 года Банком выплачены краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу в общей сумме 2 279 тыс. рублей, а также работникам, ответственным за принимаемые риски, в сумме 321 тыс. рублей. Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда входит в компетенцию члена Совета директоров, отвечающего за кадровую политику банка, вознаграждения данному члену совета директоров в отчетном периоде отсутствовали. Оценка эффективности организации и функционирования действующей в Банке системы оплаты труда проводилось один раз в год в рамках ежегодного отчета по вопросу - кадры и вознаграждения.

Независимая оценка системы оплаты труда проводилась 25 декабря 2016 г. аудиторской фирмой ООО «Листик и Партнеры». По итогам проверки действующая в банке система оплаты труда была признана соответствующей требованиям Инструкции 154-И.

Применяемая в Банке система оплаты труда распространяется на все регионы присутствия Банка.

Согласно утвержденного Положения об оплате труда система оплаты труда работников включает следующие элементы, относимые на расходы банка и уменьшающие в соответствии с НК РФ налогооблагаемую базу по налогу на прибыль:

фиксированную часть оплаты труда:

- месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием банка;
- компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты;

нефиксированную часть оплаты труда:

- ежегодное вознаграждение в виде премий.

К **фиксированной части** относятся: оклад (должностной оклад), компенсационные, стимулирующие, социальные выплаты, доплаты и надбавки не связанные с результатами деятельности.

Плановым периодом для определения нефиксированной части оплаты труда является календарный год.

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников.

Выплаты крупных вознаграждений утверждаются и контролируются Советом Директоров. Крупным вознаграждением, в целях данного Положения, является сумма вознаграждения, составляющая более 0,1% от размера уставного капитала. В 1 кв. 2017 г. крупные вознаграждения не выплачивались

Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям относятся:

- показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объем операций;
- показатели экономической эффективности - отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

К качественным (нефинансовым) показателям относятся:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие определенных навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Плановый годовой фонд оплаты труда банка с учетом нефиксированной части утверждается Советом Директоров банка при рассмотрении и утверждении общего финансового плана на новый календарный год. В течение года, при промежуточном подведении итогов работы банка, Совет Директоров банка может вносить коррективы в утверждённый годовой фонд оплаты труда.

Общий по банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для банка риски, а также доходности деятельности банка.

При определении размеров оплаты работников учитываются уровни рисков, которым подвергается банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые банком в рамках деятельности этих подразделений рисков и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

- применение к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности);

- общий объем вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть составляет не более 50%.

Совокупная величина вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год устанавливается решением совета директоров и не может превышать 10% от

суммы прибыли банка после налогообложения за соответствующий период, указанной в отчете о финансовых результатах (форма N 0409807).

В качестве основных показателей выплаты вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год принимаются указанные в приложении 2 к настоящему положению, в том числе:

- 1) финансовый результат банка на конец соответствующего отчетного периода, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании;
- 2) уровень выполнения обязательных нормативов деятельности банка, установленных нормативными документами Банка России, определяющими порядок регулирования деятельности банков;
- 3) достигнутые показатели по выполнению бизнес-плана и реализации утвержденной стратегии развития.

Вопрос о выплате вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год может быть рассмотрен советом директоров только в случае одновременного выполнения следующих условий:

- 1) получение прибыли в качестве финансового результата на конец соответствующего отчетного периода;
- 2) реализация плана достижения стратегических целей и развития приоритетных направлений деятельности банка за отчетный год признана удовлетворительной;
- 3) отсутствие в отчетном периоде, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков", в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней:

- норматива достаточности собственных средств (капитала);
- нормативов ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам (участникам);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка;
- нормативов использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц.

Невыполнение любого из вышеперечисленных условий не дает права членам исполнительных органов на получение премии по итогам работы за год.

При выплате вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год или разовой премии за выполнение особо важной работы членам исполнительных органов применяются отсрочка и последующая корректировка не менее 40% размера премии исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности,

закрепленному за каждым членом исполнительных органов (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Премирование работников внутренних структурных подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль, указанных в положении о порядке организации системы внутреннего контроля, утвержденном банком, а также работников подразделений банка, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего:

1) при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

2) качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях;

3) в структуре размера оплаты труда работников подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

Решение о единовременном премировании работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимается советом директоров банка.

Оценка деятельности подразделений, контролирующих риски производится по балльной шкале оценок:

- 5 баллов - качество работы превосходит ожидания/планы;
- 4 балла - хорошее качество работы, по ряду критериев превосходящее ожидания/планы;
- 3 балла - приемлемое качество работы;
- 2 балла - часть работы выполнена с качеством ниже предъявляемых требований;
- 1 балл - работа практически не выполнена.

Определяется средний балл работы подразделения. Выплата нефиксированного вознаграждения определяется в зависимости от полученного балла следующим образом:

- 5 баллов - выплачивается 100% плановой премии;
- 4 балла - выплачивается 80% плановой премии;
- 3 балла - выплачивается 60% плановой премии;
- 2 балла - выплачивается 40% плановой премии
- 1 балл – премия не выплачивается.

Решение о выплате премии сотрудникам, принимающим риски принимается советом директоров банка в рамках утвержденного советом директоров фонда премирования с учетом достигнутых качественных и количественных показателей деятельности банка. При этом совокупная величина премии работникам, принимающим риски, по итогам работы за год не может превышать 10% от суммы прибыли банка после налогообложения за соответствующий период, указанной в отчете о финансовых результатах (форма N 0409807).

В качестве основных показателей премирования за производственные результаты

принимаются:

1) финансовый результат банка на конец соответствующего отчетного периода, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании;

2) уровень выполнения обязательных нормативов деятельности банка, установленных нормативными документами Банка России, определяющими порядок регулирования деятельности банков.

Вопрос о выплате премии по итогам работы за отчетный период может быть рассмотрен

при выполнении одновременно двух следующих условий:

1) получении прибыли в качестве финансового результата банка на конец соответствующего отчетного периода;

2) отсутствии в отчетном периоде, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения банком обязательных нормативов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

При выплате руководителям бизнес-подразделений, принимающих риски, единовременной премии могут применяться отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка премии. В случае их применения отсрочка и последующая корректировка должны составлять не менее 40% размера премии исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности указанных работников (на срок не менее трех лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены выплаты премии при получении негативного финансового результата в целом по банку или по конкретному направлению деятельности.

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.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности в отчетном периоде отсутствовали.


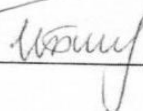
Долгосрочные вознаграждения и выходные пособия в отчетном периоде отсутствовали.

Отсрочка нефиксированной части оплаты труда для работников, принимающих риски в отчетном периоде отсутствовали.

Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в отчетном периоде не осуществлялись.

Корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в отчетном периоде отсутствовали.

Удержанные вознаграждения в отчетном периоде отсутствовали.

Председатель Правления  О.А. Финк
Главный бухгалтер  И.А. Пиминова