

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

***К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КАНСКИЙ»  
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
ЗА 2015 ГОД.***

## **Оглавление**

Оглавление .....	2
1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	5
1.1. Общая информация о кредитной организации .....	5
1.2. Отчетный период и единицы измерения .....	5
1.3. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации	6
1.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты. ....	6
1.5. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.....	7
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.....	8
1.7. Сведения о прекращенной деятельности .....	8
1.8. Информация о перспективах развития кредитной организации.....	8
2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.....	9
2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	9
2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменениями учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации. ....	11
2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	12
2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты .....	12
2.5. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год.....	13
2.6. Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период .....	13
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	13
3.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	13
3.2. Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	13
3.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности .....	14
3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	17
3.5. Прочие активы .....	19
3.6. Средства в кредитных организациях .....	20

3.7. Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов .....	21
3.8. Прочие обязательства.....	22
3.9. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.....	22
4.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	23
4.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	23
4.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	23
4.4. Информация о вознаграждении работникам .....	24
4.5. Процентные доходы и расходы.....	24
4.6. Комиссионные доходы и расходы .....	25
4.7. Прочие операционные доходы.....	25
4.8. Административные и прочие операционные расходы .....	25
4.9. Доходы от участия в капитале других юридических лиц .....	26
4.10. Изменение резерва по прочим активам.....	26
4.11. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи .....	26
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	27
5.1. Инструменты основного и дополнительного капитала .....	27
5.2. Подходы к оценке достаточности капитала.....	29
5.3. Информация об убытках от обесценения и восстановления убытков от обесценения.	
29	
6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	30
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	30
8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля .....	31
8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения .....	31
8.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками .....	32
8.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	32
8.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация происшедших изменениях в течении отчетного периода .....	33
8.5. Политика в области снижения рисков.....	34

8.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам .....	35
8.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.....	35
8.8. 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. ....	35
8.9. 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. ....	37
8.10. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности .....	38
8.11. Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери. .	39
8.12. Обеспечение, снижающее риск .....	40
8.13. Рыночный риск .....	41
8.14. Информация об управлении капиталом .....	42
8.15. Операционный риск .....	43
8.16. Риск инвестиций в долговые инструменты .....	45
8.17. Процентный риск.....	45
8.18. Риск ликвидности .....	46
8.19. Правовой риск и риск деловой репутации .....	47
8.20. Информация о сделках по уступке прав требований.....	49
9. Информация по сегментам деятельности банка .....	50
10. Операции со связанными сторонами.....	51
11. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу.....	52
12. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску.....	57

## **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-Железногорск.

**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 24 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.

### **1.2. Отчетный период и единицы измерения**

Отчетный период – с 01.01.2015 по 31.12.2015г.

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:

	<b>01.01.2016</b>	<b>01.01.2015</b>
Балансовая стоимость активов	2 269 669	1 941 761
Чистые вложения в ценные бумаги	3 880	3 542
Чистая ссудная задолженность	1 532 713	1 526 308
Средства клиентов	1 752 081	1 609 175
Доходы Банка	1 129 175	649 815
Расходы Банка	(964 933)	(688 163)
Чистая прибыль	164 242	(38 348)

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 2015 году и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Рост активов более чем на 16,8% за год, источником которого в основном стал рост средств клиентов (8,8%);
- Снижение кредитного портфеля юридических лиц (-42,2) обусловлен проводимой Банком осторожной политикой в области корпоративного кредитования в 2015 году, более тщательного подхода к оценке рисков при кредитовании юридических лиц и ухудшением экономической ситуации в стране в целом;
- Стабильный и планомерный рост розничного кредитного портфеля (20,7%) , в результате чего кредитный портфель физических лиц составил 1 595 475 тыс.руб.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	<b>01.01.2016</b>	<b>01.01.2015</b>
Чистые процентные доходы	149 894	204 777
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 734	2 387
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 469)	(4 847)
Комиссионные доходы	31 987	47 612
Изменение резерва на возможные потери	(118 231)	(69 433)
Операционные расходы	(191 570)	(203 195)
Прибыль (убыток) до налогообложения	173 229	(31 995)
Начисленные (уплаченные) налоги	8 987	(6 353)
Прибыль (убыток) после налогообложения	164 242	(38 348)

Основной составляющей финансового результата банка в 2015 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 – 408 748 тыс. руб., что почти в два раза больше, чем в 2014 году и обусловлено существенным увеличением кредитного портфеля физических лиц.

Большую долю в расходах Банка занимают операционные расходы, по сравнению с прошлым периодом, снижение составило 5,8 %. Основную долю в операционных расходах Банка занимают расходы на содержание персонала – 45,3%.

Финансовый результат 2015 года составил 164 242 тыс. руб. По итогам рассмотрения годовой отчетности Общим собранием участников принято решение направить часть прибыли 2015 года на гашение непогашенного убытка прошлых лет в размере 18 334 тыс. руб., часть прибыли в размере 8 213 тыс. руб. в резервный фонд, и оставшуюся часть прибыли в размере 137 695 тыс. руб. направить на счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

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

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

#### *Макроэкономическая среда РФ*

В 2015 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 2015 году развитию долгового кризиса. С конца 2015 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 (%) 01.01.2016	РАЗМЕР ДОЛИ (%) 01.01.2015
ОАО «Сибирская губерния»	0,00	99,92
Мишин Александр Михайлович	9,98	0,08
Подсохин Алексей Леонидович	9,99	0,00
Андреева Ирина Александровна	9,90	0,00
Крюков Игорь Олегович	9,90	0,00
Мазаева Антонина Николаевна	9,90	0,00
Гаврилова Светлана Антоновна	9,90	0,00
Колоколова Наталья Валерьевна	9,90	0,00
Бельский Алексей Петрович	9,90	0,00
Иоакиманская Екатерина Викторовна	9,90	0,00
Еранцева Катерина Александровна	9,90	0,00
Понибрашина Оксана Геннадьевна	0,83	0,00
<b>ИТОГО</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

**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 2016 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 ИТ-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 2015-2017 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, преемственности 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 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Руб./доллар США	72,8827	56,2376
Руб./евро	79,6972	68,3681

- 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 2015 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2015 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2016 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 балансе Банка за 2015 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 1 271 тыс. руб. за счет доходов Банка, что оказало разовый эффект на прибыль до налогообложения (в 2014 г. - 7 463 тыс. руб.);
- в размере 191 тыс. руб. за счет нераспределенной прибыли, что оказало разовый эффект на собственные средства (капитал) Банка (в 2014 г.- 8 747 тыс. руб.).

В результате в балансе Банка отражен отложенный налоговый актив в размере 1 881 тыс. руб. (в 2014 г. отложенное налоговое обязательство в размере 1284 тыс. руб.).

### **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:

- урегулированы налоги и сборы за 2015 год в размере 3 641 тыс. руб.;
- созданы резервы на возможные потери по прочим активам в размере 30 тыс. руб.;
- уточнены суммы доходов, относящихся к 2015г. в размере - 180 тыс. руб., расходов в размере 13 996 тыс. руб.
- исправлены ошибки по неверному восстановлению резервов на сумму 2 тыс. руб.; по неверному отражению стоимости имущества в размере 31 тыс. руб.;
- скорректированы отложенные налоги по итогам 4 квартала 2015 года на сумму 7 744 тыс. руб., в том числе влияющие на счета дополнительного капитал в размере

1 936 тыс. руб., на счетах отражения финансового результата в размере 5808 тыс. руб.

- снижена стоимость имущества, полученного по договору дарения на сумму 36 706 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 2016 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:

<b>Наименование</b>	<b>01.01.2016</b>	<b>01.01.2015</b>
Денежные средства на счетах в Банке России	52 061	36 785
Наличные денежные средства	32 081	54 784
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	13 616	35 795
<b>Итого</b>	<b>97 758</b>	<b>127 364</b>

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 10 963 тыс. руб. (2014 г.: 48 935 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**

	<b>01.01.2016</b>	<b>01.01.2015</b>
Российские государственные облигации	2 785	2 463
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>2 785</b>	<b>2 463</b>
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	1 095	1 057
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	0	43
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>(21)</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>3 880</b>	<b>3 542</b>

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

Название	Страна регистрации	Отрасль	01.01.2016	01.01.2015
Облигации федерального займа	РФ	Минфин	3 340	3 340
Некотируемые акции АКБ «Енисей»	РФ	Финансовая	0	43
Акции ОАО «Газпром»	РФ	Нефтегазовая	1 499	1 499
<b>Итого долговых и долевого ценных бумаг</b>			<b>4 839</b>	<b>4 882</b>
Переоценка ценных бумаг			(959)	(1 319)
Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери			0	(21)
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>			<b>3 880</b>	<b>3 542</b>

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 2016 года имеют срок погашения по выпуску 46014 – 971 день, по выпуску 46018 – 2 154 дня, 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:

	01.01.2016	01.01.2015
Залоговый депозит в кредитной организации	1 303	1 054
Корпоративные кредиты всего:	202 610	354 397
<i>В том числе на финансирование текущей деятельности</i>	77 789	182 695
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства,	9 641	12 575

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО  
БАНКА «КАНСКИЙ» общество с ограниченной ответственностью  
за 2015 год*

всего:

<i>В том числе на финансирование текущей деятельности</i>	8 244	6 750
Потребительские кредиты физическим лицам	1 504 726	1 193 745
Ипотечное/жилищное кредитование	90 749	127 989
<b>ИТОГО</b>	<b>1 809 029</b>	<b>1 689 760</b>
Резерв сформированный	(276 316)	(163 452)
<b>Итого за вычетом резерва</b>	<b>1 532 713</b>	<b>1 526 308</b>

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

Наименование отрасли	01.01.2016		01.01.2015	
	тыс. руб.	Доля %	тыс. руб.	Доля %
Обрабатывающие производства	333	0,0	22 564	1,4
Сельское хозяйство	1 430	0,1	59 810	3,5
Строительство	59 912	3,3	52 420	3,1
Торговля и общественное питание	138 636	7,7	213 731	12,6
Транспорт и связь	1 388	0,1	1 699	0,1
Прочие отрасли	11 855	0,6	17 802	1,1
Физические лица	1 595 475	88,2	1 321 734	78,2
<i>В том числе на покупку жилья</i>	<i>90 749</i>	<i>5,0</i>	<i>127 989</i>	<i>7,6</i>
<i>Индивидуальные предприниматели.</i>	<i>9 641</i>	<i>0,5</i>	<i>12 575</i>	<i>0,7</i>
<b>Итого</b>	<b>1 809 029</b>	<b>100</b>	<b>1 689 760</b>	<b>100</b>

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности сформированы в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности” в сумме 276 316 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	01.01.2016	01.01.2015
до 30 дней	58 142	19 693
От 31 до 90 дней	122 447	77 769
от 91 до 180 дней	160 829	109 688
от 181 до 270 дней	85 955	97 776
от 271 до 1 года	116 959	131 181
от 1 года до 3 лет	867 902	763 521
свыше 3 лет	325 203	416 126
Просроченная задолженность	71 592	74 006
<b>ИТОГО</b>	<b>1 809 029</b>	<b>1 689 760</b>

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

ПРОСРОЧЕННЫЕ АКТИВЫ, ДНИ	01.01.2016	01.01.2015
До 30	1 220 879	882 500
31 – 90	35 432	56 479
91-180	22 235	33 385

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО  
БАНКА «КАНСКИЙ» общество с ограниченной ответственностью  
за 2015 год*

Свыше 180	51 584	48 679
<b>Итого</b>	<b>1 330 130</b>	<b>1 021 043</b>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	<b>01.01.2016</b>	<b>01.01.2015</b>
Красноярский край	1 580 465	1 394 478
Кемеровский регион	86 236	117 013
Новосибирская область	35 463	54 496
Омская область	37 437	42 337
Томская область	38 936	45 472
Республика Хакасия	30 492	35 964
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>1 809 029</b>	<b>1 689 760</b>
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>(276 316)</i>	<i>(163 452)</i>
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 532 713</b>	<b>1 526 308</b>

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

**2015 год**

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам предприним ательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженно сть	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2015, в том числе</b>	<b>(42 182)</b>	<b>(1 351)</b>	<b>(138 762)</b>	<b>-</b>	<b>(182 295)</b>
<i>По начисленным процентным доходам</i>	<i>(649)</i>	<i>(153)</i>	<i>(18 042)</i>	<i>-</i>	<i>(18 844)</i>
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, в том числе:	(38 130)	(2 069)	(78 033)	-	(118 232)
<i>Отчисления в резерв под обесценение процентных доходов</i>	<i>532</i>	<i>(10)</i>	<i>(5 889)</i>	<i>-</i>	<i>(5 367)</i>
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 01 января 2016 года, в том числе</b>	<b>(80 312)</b>	<b>(3 420)</b>	<b>(216 795)</b>	<b>-</b>	<b>(300 527)</b>
<i>По начисленным процентным доходам</i>	<i>(117)</i>	<i>(163)</i>	<i>(23 931)</i>	<i>-</i>	<i>(24 211)</i>

**2014 год**

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам предприним ательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженно сть	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1</b>	<b>(35 809)</b>	<b>(1 382)</b>	<b>(75 671)</b>	<b>-</b>	<b>(112 862)</b>



*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО  
БАНКА «КАНСКИЙ» общество с ограниченной ответственностью  
за 2015 год*

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам предприним ательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженно сть	Итого
<b>января 2014, в том числе</b>					
<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	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 01 января 2015 года, в том числе</b>	<b>(42 182)</b>	<b>(1 351)</b>	<b>(138 762)</b>	<b>-</b>	<b>(182 295)</b>
<i>По начисленным процентным доходам</i>	<i>(649)</i>	<i>(153)</i>	<i>(18 042)</i>		<i>(18 844)</i>

### 3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	<b>01.01.2016</b>	<b>01.01.2015</b>
Основные средства	202 573	190 780
Земля	26	0
Капитальные вложения	1 064	0
Внеоборотные активы	79 370	18 958
Недвижимость временно не используемая в основной деятельности	293 217	0
Земля временно не используемая в основной деятельности	35 573	0
Материальные запасы	9 287	11 706
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(3 703)</b>	<b>(3 834)</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>(72 620)</b>	<b>(72 882)</b>
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>544 787</b>	<b>144 728</b>

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	Оборудовани е	Транспорт	Мебель и пр.	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>					
На 01.01.2015	<b>106 228</b>	31 200	1 372	51 981	190 781
Ввод в эксплуатацию	21 233	-	-	1 711	22 944
Выбытие за период	-	(4 719)	-	(6 433)	(11 152)
<b>Остаток на 01.01.2016</b>	<b>127 461</b>	<b>26 481</b>	<b>1 372</b>	<b>47 259</b>	<b>202 573</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>на (12 749)</b>	<b>(26 481)</b>	<b>(903)</b>	<b>(32 487)</b>	<b>(72 620)</b>
01.01.2016	на -	-	-	-	-
Переоценка 01.01.2016	на -	-	-	-	-
Создание резервов	-	-	-	-	-
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>114 712</b>	<b>-</b>	<b>469</b>	<b>14 772</b>	<b>129 953</b>
<b>На 01.01.2016</b>					

Для оценки двух объектов имущества, неиспользуемых в основной деятельности – коммерческая недвижимость и земельный участок в г. Омске, полученный по договору дарения, были привлечены независимые оценщики:

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

**Боева Екатерина Вячеславовна:**

- Является членом СРО НП «Межрегиональный союз оценщиков» г. Ростов-на-Дону. Свидетельство № 0598 от 14.07.2009.

Применяемый метод оценки справедливой стоимости: сравнительный метод

При расчете отложенных налогов Банком не отражена налогооблагаемая временная разница в размере 340.106 тыс. руб, возникающая по имуществу на счетах 60411, 60412, которое было получено безвозмездно с целью увеличения чистых активов, согласно Протоколу Внеочередного общего собрания участников от 13.11.2015 №4., соответственно, не отражено возникающее по ней отложенное налоговое обязательство в размере 68.021 тыс. руб.

Согласно пп. 3.4. п. 1 ст. 251 Налогового кодекса РФ при определении налоговой базы не учитываются доходы в виде имущества, имущественных прав или неимущественных прав в размере их денежной оценки, которые переданы хозяйственному обществу или товариществу в целях увеличения чистых активов, в том числе путем формирования добавочного капитала и (или) фондов, соответствующими акционерами или участниками.

В соответствие с п.1.3 Положения ЦБ РФ 409-П временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах, указанных в пункте 1.4 настоящего Положения, с учетом порядка ведения аналитического учета, определенного кредитной организацией, и

их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Согласно п.51С МСФО 12 если отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив возникает в результате инвестиционного имущества, которое оценивается с использованием модели справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 40, то существует опровержимое допущение того, что балансовая стоимость инвестиционного имущества будет возмещаться через продажу. Соответственно, если допущение является неопровержимым, оценка отложенного налогового обязательства или отложенного налогового актива должна отражать налоговые последствия от возмещения балансовой стоимости инвестиционного имущества исключительно через продажу. Допущение является опровержимым, если инвестиционное имущество амортизируется и удерживается в рамках бизнес модели, цель которой потреблять практически все экономические выгоды от использования инвестиционного имущества на протяжении определенного периода, а не через его продажу.

Согласно профессионального суждения Банка от 31.12.2015 по определению статуса данного безвозмездного имущества следует, что реализация данного актива не планируется. Объект предназначен частично для получения доходов в виде арендных платежей, прироста его стоимости

Соответственно, согласно МСФО 12, налоговая база по данному имуществу равна его справедливой стоимости, так как планируется получение выгоды от данного актива не путем продажи, и, следовательно, в этом случае не будет возникать временной разницы, а значит и отложенного налогового обязательства.

Ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств в 2014 г. и 2015 г. у Банка отсутствовали

Нематериальных активов, в балансе Банка за 2014 и 2015 годы нет.

Фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств в 2015 году у Банка не было.

Договорные обязательства по приобретению основных средств (еще неисполненных по состоянию на 1 января 2016 года) у Банка отсутствуют.

### 3.5. Прочие активы

**Объем и структура стоимости прочих активов представлены в таблице:**

	01.01.2016			01.01.2015		
	Всего	Руб.	Ин.в.	Всего	Руб.	Ин.в.
Предоплата за услуги	1 137	1137	-	2 547	2 547	-
Текущие требования по налогам	2 825	2 825	-	1 822	1 822	-
Незавершенные расчеты	4 961	3000	1 961	3 631	1 922	1 639
Расходы будущих периодов	3 899	3 899	-	12 346	12 346	-
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	-	-	-	-	-
Прочее	8 062	8062	-	7 967	7 967	-
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>20 884</b>	<b>18 923</b>	<b>1 961</b>	<b>28 313</b>	<b>26 674</b>	<b>1 639</b>
<b>Резерв по прочим нефинансовым активам</b>	<b>(545)</b>	<b>(545)</b>	<b>-</b>	<b>(622)</b>	<b>(622)</b>	<b>-</b>
Требования по начисленным процентам	16 057	16 057	-	15 775	15 775	-
Требования по начисленным комиссиям	6 622	6 622	-	4 953	4 953	-

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО  
БАНКА «КАНСКИЙ» общество с ограниченной ответственностью  
за 2015 год*

Требования по просроченным процентам	61 173	61 173	-	63 243	63 243	-
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>83 852</b>	<b>83 852</b>		<b>83 971</b>	<b>83 971</b>	<b>-</b>
<b>Резерв по прочим финансовым активам</b>	<b>(26 504)</b>	<b>(26 504)</b>		<b>(20 778)</b>	<b>(20 778)</b>	<b>-</b>
<b>Прочие активы всего:</b>	<b>77 687</b>	<b>75 726</b>	<b>1 961</b>	<b>90 884</b>	<b>89 245</b>	<b>1 639</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2015 год

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2014 г</b>	<b>(20 698)</b>	<b>(78)</b>	<b>(20 776)</b>
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(2 622)	(622)	(3 244)
Списания	2 542	78	2 620
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2015 г</b>	<b>(20 778)</b>	<b>(622)</b>	<b>(21 400)</b>
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(7 598)	77	(7 521)
Списания	1 872	-	1 872
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2016 г</b>	<b>(26 504)</b>	<b>(545)</b>	<b>(27 049)</b>

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлены в таблице:

	01.01.2016	01.01.2015
До года	77 687	90 884
Более 1 года	-	-
<b>Прочие активы</b>	<b>77 687</b>	<b>90 884</b>

### 3.6. Средства в кредитных организациях

Наименование	01.01.2016	01.01.2015
На корреспондентских счетах в банках-корреспондентах	13 616	35 795
<b>Итого</b>	<b>13 616</b>	<b>35 795</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Средства в кредитных организациях за вычетом резервов</b>	<b>13 616</b>	<b>37 795</b>

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

Данное примечание относится к залоговым депозитам до востребования в ООО "НКО Вестерн Юнион ДП Восток" .

01.01.2016      01.01.2015

Депозит до востребования в ООО "НКО Вестерн Юнион ДП Восток»	1 303	1 054
<b>Резерв под обесценение средств в других банках</b>	-	-
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>1 303</b>	<b>1 054</b>

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:

	<b>01.01.2016</b>	<b>01.01.2015</b>
<b>Корпоративные клиенты</b>	<b>149 190</b>	<b>73 748</b>
- Текущие/расчетные счета	59 040	43 748
- Срочные депозиты	90 150	30 000
<b>Субъекты предпринимательства</b>	<b>15 808</b>	<b>8 714</b>
- Текущие/расчетные счета	15 808	8 714
- Срочные депозиты	-	-
<b>Физические лица</b>	<b>1 587 083</b>	<b>1 526 713</b>
- Текущие счета/счета до востребования	74 744	66 023
- Срочные вклады	1 512 339	1 460 690
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 752 081</b>	<b>1 609 175</b>

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

	<b>На 01.01.2016</b>		<b>На 01.01.2015</b>	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 074	0,2	841	0,1
Обрабатывающее производство	3 504	0,2	8 119	0,5
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	295	0,0	290	0,0
Строительство	17 932	1,0	7 089	0,4
Оптовая и розничная торговля	34 415	2,0	23 118	1,4
Гостиницы и рестораны	2 875	0,2	61	0,0
Транспорт и связь	6 098	0,3	3 083	0,2
Финансовая деятельность	60 150	3,4	786	0,1
Операции с недвижимым имуществом, аренда	35 711	2,0	35 403	2,2
Государственное управление	3	0,0	83	0,0
Образование	106	0,0	165	0,0
Здравоохранение и предоставление соц. Услуг	10	0,0	-	0,0
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	825	0,1	3 424	0,2
<b>Итого средств корпоративных клиентов и субъектов предпринимательства</b>	<b>164 998</b>	<b>9,4</b>	<b>82 462</b>	<b>5,1</b>
<b>Физические лица</b>	<b>1 587 083</b>	<b>90,6</b>	<b>1 526 713</b>	<b>94,9</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 752 081</b>	<b>100</b>	<b>1 609 175</b>	<b>100</b>

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	01.01.2016		01.01.2015		
		Руб.	Ин.вал.	Всего	Руб.	Ин.вал.
Расчеты с работниками по оплате труда	8 191	8 191	-	4	4	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	924	924	-	174	174	-
Расчеты с прочими кредиторами	4	4	-	-	-	-
Доходы будущих периодов	124	124	-	109	109	-
Расчеты по налогам и сборам	2 368	2 368	-	780	780	-
Прочее	1 903	1 903	-	366	363	3
<b>Всего нефинансовые прочие обязательства</b>	<b>13 514</b>	<b>13 514</b>	<b>-</b>	<b>1 433</b>	<b>1 430</b>	<b>3</b>
Обязательства по процентам	18 700	18 671	29	12 033	11 842	188
<b>Всего финансовые прочие обязательства</b>	<b>18 700</b>	<b>18 671</b>	<b>29</b>	<b>12 033</b>	<b>11 842</b>	<b>188</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>32 214</b>	<b>32 185</b>	<b>29</b>	<b>13 466</b>	<b>13 275</b>	<b>191</b>

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	01.01.2016	01.01.2015
До года	32 214	13 466
Более 1 года	-	-
<b>Прочие обязательства</b>	<b>32 214</b>	<b>13 466</b>

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.

В 2015 году изменился состав участников банка в связи с продажей своих долей основным участником ОАО «Сибирская губерния» физическим лицам.

Доли участников в уставном капитале Банка:

	РАЗМЕР ДОЛИ (ТЫС. РУБ) 01.01.2016.	РАЗМЕР ДОЛИ (ТЫС. РУБ.) 01.01.2015.
ОАО «Сибирская губерния»	0	300 181
Мишин Александр Михайлович	29 989	240
Подсохин Алексей Леонидович	30 001	0
Андреева Ирина Александровна	29 744	0
Крюков Игорь Олегович	29 744	0
Мазаева Антонина Николаевна	29 744	0
Гаврилова Светлана Антоновна	29 744	0
Колоколова Наталья Валерьевна	29 744	0
Бельский Алексей Петрович	29 744	0
Иоакиманская Екатерина Викторовна	29 744	0
Еранцева Катерина Александровна	29 744	0

Понибрашина Оксана Геннадьевна	2 479	0
<b>ИТОГО</b>	<b>300 421</b>	<b>300 421</b>

В 2015 году 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
<b>На 01.01.2014</b>	<b>(112 863)</b>	<b>0</b>	<b>(21)</b>	<b>(5 483)</b>	<b>(118 367)</b>
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
<b>На 01.01.2015</b>	<b>(182 296)</b>	<b>0</b>	<b>(21)</b>	<b>(7 151)</b>	<b>(189 468)</b>
Создание	(385 898)	0	0	(14 426)	(400 324)
Восстановление	267 667	0	21	11 360	279 048
Списание	0	0	0	1 872	1 872
<b>На 01.01.2016</b>	<b>(300 527)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(8 345)</b>	<b>(308 872)</b>

##### 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:

	2015	2014
Доходы от переоценки иностранной валюты	90 919	53 089
Расходы от переоценки иностранной валюты	(92 388)	(57 936)
<b>Итого доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(1 469)</b>	<b>(4 847)</b>

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

	2015	2014
Налог на прибыль	(1 761)	(31)
Налог на имущество	(3 754)	(1 716)
Налог на добавленную стоимость	(4 632)	(12 055)
Госпошлина за совершение юридически значимых действий	-	-
Налог на землю	(77)	-
Плата за загрязнение окружающей среды	(10)	(7)
Налог на транспорт	(24)	(7)
Отложенные налоги	1 271	7 463
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b>(8 987)</b>	<b>(6 353)</b>

Расчет налога на прибыль осуществляется по налоговым ставкам в соответствии с Налоговым Кодексом РФ. В 2015 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:

	2015	2014
Заработная плата и премии	(69 188)	(67 487)
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	(17 584)	(21 327)
Прочие расходы на содержание персонала	0	0
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(86 772)</b>	<b>(88 814)</b>

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

	2015	Доля от общей суммы выплат	2014	Доля от общей суммы выплат
Должностные оклады	40 080	57,9	28 681	42,5
Стимулирующие выплаты	29 108	42,1	38 806	57,5
<b>Итого</b>	<b>69 188</b>	<b>100</b>	<b>67 487</b>	<b>100</b>

В течение 2015 года затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, не производились. Выбытия инвестиций за 2015 год не было.

Реструктуризация деятельности Банка и восстановление резервов по затратам на реструктуризацию за 2015 год не осуществлялись.

Изменение резервов по прочим потерям (условным обязательствам некредитного характера) в течение 2015 года не происходило.

#### 4.5 Процентные доходы и расходы

	2015	2014
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	408 550	341 588
Размещенные средства в кредитных организациях	-	-
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	198	209
Процентные доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	-
Прочие	-	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>408 748</b>	<b>341 797</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Полученные кредиты		
Срочные депозиты организаций	-	(1 394)
Срочные вклады физических лиц	(258 854)	(135 626)
Текущие (расчетные) счета	-	-
<b>Прочие</b>		
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(258 854)</b>	<b>(137 020)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>149 894</b>	<b>204 777</b>
<b>Изменение резерва на возможные потери</b>	<b>(118 231)</b>	<b>(69433)</b>
<b>Чистые процентные доходы за вычетом резервов</b>	<b>31 663</b>	<b>135 344</b>



#### 4.6 Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	31 641	46 827
Выданные гарантии и поручительства	-	50
Прочие доходы	346	735
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>31 987</b>	<b>47 612</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расходы от расчетно-кассового обслуживания и ведения банковских счетов	(4 531)	(5 348)
Прочие расходы	(4 102)	(3 695)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(8 633)</b>	<b>(9043)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>23 354</b>	<b>38 569</b>

#### 4.7 Прочие операционные доходы

	2015	2014
От оприходования излишков	7	272
От операционной аренды	3 071	1190
От выбытия (реализации) имущества	2 050	164
Оказание консультационных и информационных услуг	3 138	2058
Штрафы, пени, неустойки полученные	252	-
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	526	-
Другие доходы, относимые к прочим	23	310
От безвозмездно полученного имущества	303 400	-
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>312 467</b>	<b>3 994</b>

#### 4.8 Административные и прочие операционные расходы

	2015	2014
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	69188	73822
Налоги и сборы в виде начислений на зарплату	17584	20438
Амортизация основных средств и расходы, связанные с имуществом	69767	68531
Подготовка и переподготовка кадров	84	189
Служебные командировки	1372	944
Охрана	3755	3103
Реклама	7362	9669
Представительские расходы	273	239
Услуги связи	6896	5423
Аудит и публикация отчетности	605	495
Консультационные услуги		
Страхование	6437	6237
Уплаченная госпошлина	-	
Судебные и арбитражные издержки	-	1
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	859	337
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	1295	8141
Прочее	6 093	5626
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>191 570</b>	<b>203 195</b>

#### 4.9 Доходы от участия в капитале других юридических лиц

	2015	2014
Дивиденды от вложений в акций организаций	51	53
<b>Итого</b>	<b>51</b>	<b>53</b>

#### 4.10 Изменение резерва по прочим активам

##### 2015 год

	Внеоборотный активы	Расчеты прочими дебиторами	Условные обязательств а кредитного характера	Прочие активы	Итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2015 в том числе</b>	<b>(3834)</b>	<b>(622)</b>	<b>(761)</b>	<b>(1934)</b>	<b>(7151)</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года всего, в том числе:	380	77	(1 043)	(2 480)	(3 066)
задолженность, списанная в течение года как безнадежная	-	-	-	1 872	1 872
<b>Резерв под обесценение за 01 января 2016 года, в том числе</b>	<b>(3 454)</b>	<b>(545)</b>	<b>(1 804)</b>	<b>(2 542)</b>	<b>(8 345)</b>

##### 2014 год

	Внеоборотные активы	Расчеты прочими дебиторами	Условные обязательств а кредитного характера	Прочие активы	Итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2014, в том числе</b>	<b>(2 191)</b>	<b>(78)</b>	<b>(843)</b>	<b>(2 371)</b>	<b>(5 483)</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года всего, в том числе:	(1 643)	(634)	82	(2 105)	(4 300)
задолженность, списанная в течение года как безнадежная	-	90	-	2 542	2 632
<b>Резерв под обесценение за 01 января 2015 года, в том числе</b>	<b>(3 834)</b>	<b>(622)</b>	<b>(761)</b>	<b>(1 934)</b>	<b>(7 151)</b>

#### 4.11 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

	2015	2014
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	46	
Расходы от операций с приобретенными ценными бумагами	(2)	0
<b>Итого чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>44</b>	<b>0</b>

## 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

### 5.1. Инструменты основного и дополнительного капитала

#### Инструменты основного капитала

##### Уставный капитал

	01.01.2016	01.01.2015
<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
<b>Уставный капитал</b>	<b>300 421</b>	<b>300 421</b>

##### 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.

	01.01.2016	01.01.2015
<b>Резервный фонд</b>	<b>0</b>	<b>11 528</b>

##### Нераспределенная прибыль прошлых лет

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

	01.01.2016	01.01.2015
Нераспределенная прибыль	0	8 486

##### Непокрытый убыток прошлых лет

	01.01.2016	01.01.2015
Непокрытый убыток	18 334	0

##### 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.

	01.01.2016	01.01.2015
<b>Убыток отчетного периода, в т.ч.</b>	<b>-</b>	<b>(60 739)</b>
<b>Прибыль текущего периода, в т.ч.</b>	<b>152 654</b>	<b>-</b>
<i>расходы будущих периодов</i>	<i>(3 899)</i>	<i>(12 346)</i>

<i>Доходы будущих периодов</i>	<i>124</i>	<i>109</i>
<i>Финансовый результат</i>	<i>164 242</i>	<i>(38 348)</i>
<i>Отложенный налоговый актив, уменьшающий дополнительный капитал</i>	<i>(7045)</i>	<i>(9 011)</i>
<i>Отложенное налоговое обязательство, увеличивающий дополнительный капитал</i>	<i>191</i>	<i>264</i>
<i>Переоценка ценных бумаг</i>	<i>(959)</i>	<i>(1319)</i>
<i>Недосозданные резервы</i>	<i>0</i>	<i>(88)</i>

## **Инструменты дополнительного капитала**

### **Субординированный займ**

По состоянию на 01.04.2016г. Банком заключено 2 договора субординированного займа на общую сумму 35 000 тыс. руб., сроком погашения 03.12.2018г. и 29.09.2020.

Основными условиями и характеристиками данного инструмента являются:

- срок предоставления составляет не менее пяти лет;
- договор кредита займа содержит положения о невозможности без согласования с

Банком России досрочного возврата займа или его части, а также досрочной уплаты процентов за пользование займом, расторжения договора займа и (или) внесения изменений в этот договор;

- условия предоставления займа включая процентную ставку и условия ее пересмотра, в момент заключения договора (внесения изменений в договор) существенно не отличаются от рыночных условий предоставления аналогичных займов;

- договор кредита займа содержит положение о том, что в случае несостоятельности (банкротства) кредитной организации требования по этому займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Остаточная стоимость субординированных кредитов, учитываемая при расчете собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2016 г. составила 21 500 тыс. руб.

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:

	<b>01.01.2016</b>	<b>01.01.2015</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>425 466</b>	<b>250 421</b>
<b>Дополнительный капитал, в том числе</b>	<b>9 114</b>	<b>80 329</b>
<i>Субординированный займ</i>	<i>21 500</i>	<i>26000</i>
<i>Прирост стоимости имущества при переоценке</i>	<i>45 054</i>	<i>45 054</i>
<i>Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества</i>	<i>9 275</i>	<i>9275</i>
<i>Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источниковосновного и дополнительного капитала</i>	<i>(66 715)</i>	<i>-</i>
<b>Капитал</b>	<b>434 580</b>	<b>330 750</b>

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:

	<b>01.01.2016</b>	<b>01.01.2015</b>
Норматив достаточности основного капитала Н 1.1	13,4	10,3
Норматив достаточности базового капитала Н1.2	13,4	10,3
Норматив достаточности капитала Н 1.0	14,1	13,3

## 5.2. Подходы к оценке достаточности капитала

Собственные средства (капитал) Банка на 1 января 2016 года составили 434 580 тыс. рублей. По сравнению с величиной капитала на 1 января 2015 года рост составил 103 830 тыс. рублей или 31,4%. На снижение Капитала в основном оказало влияние создание резервов на возможные потери.

В структуре капитала основное место занимает уставный капитал - 69%, доля субординированного займа - 4,9 %, 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 2015 года Банк не нарушал требования по уровню достаточности капитала. По состоянию на 1 января 2016 года норматив достаточности капитала Банка составляет 14,1% (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

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.

## 5.3. Информация об убытках от обесценения и восстановления убытков от обесценения.

	Ссудная задолженность	Средства на корр. счетах	Ценные бумаги	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Всего
<b>На 01.01.2015</b>	<b>(182 296)</b>	<b>0</b>	<b>(21)</b>	<b>(7 151)</b>	<b>(189 468)</b>

Создание	(385 898)	-		(14 426)	(400 324)
Восстановление	267 667	-	21	11 360	279 048
Списание	-	-		1872	1 872
<b>На 01.01.2016</b>	<b>(300 527)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(8 345)</b>	<b>(308 872)</b>

## **6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.**

При расчете нормативов текущей, мгновенной и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3, Н4) в 2015 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.

На 01.01.2015 г. и на 01.01.2016 г. существует несопоставимость размеров нормативов ликвидности в связи с внесенными изменениями в нормативную базу Банка России, поскольку в расчетах показатели Овм\*, Овт\*, О\*, на начало года данные показатели включались в расчет со взвешиванием 0,5, на конец года взвешивание составило 1.0..

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.

## **7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.**

### **7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования**

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2015 году не было.

### **7.2. 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.

### **7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию**

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

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

Банк получил приток денежных средств от операционной деятельности, за счет отрицательной разницы между процентными, комиссионными, прочими доходами и процентными, комиссионными и прочими расходами всего в сумме 6 663 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 72 330 тыс. руб.

Отток основных средств произошел в сумме 200 тыс. руб.

### **7.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон**

	<b>01.01.2016</b>	<b>01.01.2015</b>
Движение средств от операционной деятельности	(65 667)	(6 751)
Движение средств от инвестиционной деятельности	32 658	(80 219)
Движение средств от финансовой деятельности	0	0

Движение денежных средств происходило преимущественно в Красноярском крае.

## **8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

### **8.1. 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.

## **8.2. 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.

## **8.3. 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 2015 – 2017 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.

#### **8.4. 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.

## **8.5. 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.

## **8.6. 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.

<b>Система внутренней отчетности</b>			
<b>Отчетность</b>	<b>Ежедневно</b>	<b>Ежемесячно</b>	<b>Ежеквартально</b>
<b>Кредитный риск в т.ч.</b>			
Норматив Н6	+	+	
Уровень кредитного риска		+	+
<b>Риск ликвидности, в т.ч.</b>			
Нормативы ликвидности	+	+	+
ГЭП анализ		+	
<b>Процентный риск</b>		+	+
<b>Операционный риск</b>		+	+
<b>Рыночный риск</b>		+	+

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.

## **8.7. 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 322 572 тыс. руб. по состоянию на 01.11.2015 г.

Максимальный размер собственных средств Банка составил 651 891 тыс. руб. по состоянию на 01.12.2015 г.

## **8.8. 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 01.01.2016 норматив Н6 составляет 12,9%.

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 01.01.2016 норматив Н7 составил 19,7%.

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 01.01.2016 норматив Н10.1 составил 0,4%.

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 01.01.2016 норматив Н9.1 составил 0,5%.

**8.9. 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, %
<b>Депозиты в Банке России</b>	-	-	-	-
<b>Кредитные договоры:</b>			-	-
Кредитные организации	1 303	0,1	-	-
Юридические лица	202 592	11,2	-	-
Индивидуальные предприниматели	9 641	0,5	-	-
Физические лица	1 595 331	88,2	-	-
<b>Права требования</b>	<b>162</b>	<b>0</b>	-	-
Права требования юр.лиц	18	0	-	-
Права требования физ.лиц	144	0	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 809 029</b>	<b>100,00</b>	-	-

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».

	<b>01.01.2016</b>	<b>01.01.2015</b>
<b>Сумма активов, взвешенных по уровню риска</b>	363 365	337 105
I группа активов (коэффициент риска 0)	97 361	142 770
II группа активов (коэффициент риска 20%)	107	159
III группа активов (коэффициент риска 50%)	-	-
IV группа активов (коэффициент риска 100%)	451 742	337 105

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО  
БАНКА «КАНСКИЙ» общество с ограниченной ответственностью  
за 2015 год*

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)	2 281 262	1 692 439
<i>В том числе потребительские кредиты</i>	<i>1 560 919</i>	<i>1 215 217</i>
Сумма требований по необеспеченным потребительским кредитам (ПКр)	8 294	9 372
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 130%	17 432	78 516
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)	31 431	26 114

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

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности контрагентов:

**2015 год**

	Производство	Строительство	Услуги	Финансовый сектор	Прочие
Денежные средства	-	-	-	32 081	-
Средства в Центральном банке	-	-	-	63 024	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	13 616	-
Чистая ссудная задолженность	333	59 912	11 855	1 303	1 459 310
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	3 880
Прочие активы	-	-	-	-	77 687
<b>Итого</b>					

**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
<b>Итого</b>	<b>22 564</b>	<b>52 420</b>	<b>-</b>	<b>128 439</b>	<b>1 544 675</b>

**8.10. 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

	<b>01.01.2016</b>	<b>01.01.2015</b>
<b>Кредиты с просроченной задолженностью:</b>	<b>1 330 130</b>	<b>1 021 043</b>
<i>До 30 дней</i>	1 220 879	882 500
<i>От 31 до 90 дней</i>	35 432	56 479
<i>От 91 до 180 дней</i>	22 235	33 385
<i>Свыше 181 дня</i>	51 584	48 679
<b>Требования по получению процентов:</b>	<b>169</b>	<b>152</b>
<i>До 30 дней</i>	-	-
<i>От 31 до 90 дней</i>	-	-
<i>От 91 до 180 дней</i>	-	-
<i>Свыше 181 дня</i>	169	152
<b>Просроченная задолженность</b>	<b>1 330 299</b>	<b>1 021 195</b>
<i>Удельный вес в общем объеме активов</i>	58,6%	60%

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

	<b>01.01.2016</b>	<b>01.01.2015</b>
Физические лица	1 328 025	1 018 987
Юридические лица, всего	2 105	2 208
<b>Активы с просроченными сроками погашения</b>	<b>1 330 130</b>	<b>1 021 043</b>

Основными видами реструктуризации являются:

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

	<b>01.01.2016</b>	<b>01.01.2015</b>
Реструктурированная задолженность	108 696	119 907
<b>Удельный вес в общем объеме активов (%)</b>	<b>4,8%</b>	<b>7%</b>

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленный срок.

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

Классификация активов по категориям качества

	<b>1 категория качества</b>	<b>2 категория качества</b>	<b>3 категория качества</b>	<b>4 категория качества</b>	<b>5 категория качества</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаток на 01.01.2015</b>	<b>85 053</b>	<b>952 765</b>	<b>649 734</b>	<b>90 018</b>	<b>35 537</b>	<b>1 813 107</b>
<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)
<b>Остаток на 01.01.2016</b>	<b>38 507</b>	<b>563 941</b>	<b>1 058 689</b>	<b>155 985</b>	<b>102 673</b>	<b>1 919 795</b>

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО  
БАНКА «КАНСКИЙ» общество с ограниченной ответственностью  
за 2015 год*

Расчетный резерв	-	(22 713)	(85 625)	(96 418)	(98 516)	(303 272)
Резерв сформированный	-	(22 713)	(85 625)	(96 418)	(98 516)	(303 272)

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
<b>Остаток на 01.01.2015</b>	<b>1 479</b>	<b>33 742</b>	<b>46</b>	-	-	<b>35 267</b>
Расчетный резерв	-	(740)	(21)	-	-	(761)
Резерв сформированный	-	(740)	(21)	-	-	(761)
<b>Остаток на 01.01.2016</b>	<b>1 494</b>	<b>11 607</b>	<b>5 452</b>	<b>1 908</b>	<b>16</b>	<b>20 477</b>
Расчетный резерв	-	(178)	(447)	(1 163)	(16)	(1 804)
Резерв сформированный	-	(178)	(447)	(1 163)	(16)	(1 804)

Условные обязательства кредитного характера

	01.01.2016	01.01.2015
Неиспользованные кредитные линии	13 034	23 141
Аккредитивы	-	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-
<b>Итого</b>	<b>13 034</b>	<b>23 141</b>
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели	7 443	12 126
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>20 477</b>	<b>35 267</b>

Величина сформированных и восстановленных резервов на возможные потери: В отчетном периоде Банком сформировано резервов на возможные потери в размере 400 324 тыс. руб., Восстановлено резервов на возможные потери в размере 279 048 тыс. руб. Изменение по резервам на возможные потери всего составило (121 276) тыс. руб. В том числе:

- в отчетном периоде Банком сформировано резервов на возможные потери по процентным доходам 44 985 тыс. руб., восстановлено 39 618, изменение составило (5 367) тыс. руб.

Списано за счет резервов активов в размере 1 872 тыс. руб.

## 8.12. Обеспечение, снижающее риск

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

	01.01.2016	01.01.2015
Поручительство	1 436 256	1 811 667
Имущество	488 223	659 997
<b>Итого обеспечение</b>	<b>1 924 479</b>	<b>2 471 664</b>

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.

### **8.13. 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 2015 г. признается умеренным.

#### *Фондовый риск:*

Общая сумма вложений в ценные бумаги по справедливой стоимости на 01.01.2016г. составила 3 880 тыс. руб., с учетом ПКД начисленного, переоценки, и начисленного резерва. Сумма вложений в акции ОАО «Газпром» с учетом переоценки составляет 1 095

тыс.руб. или 28,2% от общего портфеля ценных бумаг. Портфель ценных бумаг на 71,8% 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.

## **8.14. 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.

## **8.15 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 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:**

	<b>01.01.2016</b>	<b>01.01.2015</b>
Чистые процентные доходы	<b>452 005</b>	<b>334 032</b>
Чистые непроцентные доходы	176 617	188 224
<b>Величина операционного риска</b>	<b>31 431</b>	<b>26 113</b>

### **8.16. 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 течение 2015 года Банк не осуществлял операции с долговыми ценными бумагами, соответственно не подвержен риску инвестиций в долговые инструменты.

### **8.17. 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 01.01.2016 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 2015	2 квартал 2015	3 квартал 2015	4 квартал 2015
1. ГЭПабс – разрыв между активами и пассивами, т.р.	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
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, %	<b>0.0%</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.0%</b>
2.1. ВБ - валюта баланса, т.р.	2 586 986	2 611 948	2 888 049	3 297 486
3. ЧПМ – чистая процентная маржа, %	<b>9.2%</b>	<b>9.7%</b>	<b>8.3%</b>	<b>8.5%</b>
3.1. ПП – проценты полученные, т.р.	31 979	34 340	34 164	35 402
3.2. УП – проценты уплаченные, т.р.	1 9658	20 962	22 616	23 084
3.3. РА - работающие активы Банка, т.р. (среднехронологическое)	1 634 030	1 651 795	1 665 499	1 736 292
4. МП – маржа прибыльности, %	<b>2.64%</b>	<b>2.4%</b>	<b>1.6%</b>	<b>53.0%</b>
4.1. Дра – доходность работающих активов Банка, %	23.8%	24.9%	24.6%	24.5%
4.2. МБ – маржа безубыточности, %	8.6%	9.1%	9.2%	-42.4%
4.3. Спр – стоимость привлеченных средств, %	12.6%	13.4%	13.8%	13.9%

## 8.18 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 января 2016 года данный норматив составил 130,4% (01.01.2015 г.: 159,0%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). На 01 января 2016 года данный норматив составил 123,7% (01.01.2015 г.: 138,7%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01 января 2016 года данный норматив составил 36,9% (01.01.2015 г.: 38,0%).

## **8.19 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.

## **8.20 Информация о сделках по уступке прав требований.**

В рамках заключенного Банком договора с ООО «Колизей» за 2015 год были осуществлены операции по продаже потребительских кредитов на общую сумму 22 190 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.

## **9. Информация по сегментам деятельности банка.**

Основными направлениями деятельности в 2015 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 2015 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 01.01.2016 г. составила 1595 475 тыс. рублей, доля доходов от розничного кредитования в общей сумме доходов Банка составила 30%.

### ***Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.***

Величина корпоративного кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2016 г. составила 212 251 тыс. рублей, доля корпоративного кредитования в общей сумме доходов Банка составила 12%.

### ***Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.***

Доля данного направления деятельности в доходах Банка составила 2,8 %

### ***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 8%.

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 99% всех доходов Банка.

## 10. 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 2016 года:

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица	Итого
Ссудная задолженность	3061	572	13915	17548
<i>В т.ч. просроченная задолженность</i>	-	-	-	-
<i>Резерв на возможные потери</i>	219	56	5270	5545
Депозиты физических лиц	1354	179	11100	12633
Депозиты юридических лиц	-	-	90150	90150
<i>В т.ч. субординированный займ</i>	-	-	30 000	30 000
Остаток средств по расчетным счетам юр. лиц	-	-	8078	8078
Требования Банка по комиссиям РКО	-	-	-	-
Процентные доходы от ссуд	82	-	64	146
Процентные расходы	227	4	254	485

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 2016 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 %	

Аффилированные лица Банка До 1 % от 1 % до 25 % 25 %  
(физические лица)

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

единица численности	2015	2014	Абсолютные изменения, чел.	Темп роста, %
<b>Работников всего, в том числе:</b>	158	220	-62	-28%
Члены исполнительных органов	6	6	-	-
<i>В т.ч. получившие выплаты нефиксированной части оплаты труда</i>	6	6	-	-
Работники, принимающие риски	96	132	-36	-27%
<i>В т.ч. получившие выплаты нефиксированной части оплаты труда</i>	96	132	-36	-24%

  

	Фонд оплаты труда	
	2015	2014
<b>Работников всего, в том числе:</b>	69 188	67487
основного управленческого персонала	9 780	7899
в т.ч. председатель правления	3 334	2 535
Доля основного управленческого персонала общем фонде оплаты труда, в %	14,7	11,7%

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 3 февраля 2015 г. аудиторской фирмой ООО «Листик и Партнеры». По итогам проверки было рекомендовано привести в соответствие действующей в банке системы оплаты труда требованиям Инструкции 154-И в части распределения полномочий Совета Директоров и правления, пересмотр расчета количественной оценки рисков по банковским операциям.

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

В течении отчетного периода Советом директоров не пересматривалась действующая в банке система оплаты труда.

За 2015 год Банком выплачены краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу в общей сумме 9 780 тыс. рублей, а также работникам, ответственным за принимаемые риски, в сумме 49 597 тыс. рублей. В таблице приведена расшифровка по видам выплат:

Вид вознаграждений	по		Председатель правления и члены Правления	Доля в %	Сотрудники, контролируемые риски	Доля в %	Работники, несущие риски	Доля в %
	Всего Банку	Правления						
1 Должностной оклад	16 714	2 637	18,9	2 056	14,8	12 021	66,3	
2 Нефиксированная оплата труда	29 108	4 987	17,1	2056	7,1	22 065	75,8	

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО  
БАНКА «КАНСКИЙ» общество с ограниченной ответственностью  
за 2015 год*

Вид вознаграждений	по Всего Банку	Председатель правления и члены Правления	Доля в %	Сотрудники, контролирующие риски	Доля в %	Работники, несущие риски	Доля в %
3 Премия по итогам года	-	-	-	-	-	-	-
4 Премия единовременная	394	43	10,9	51	12,9	300	76,2
5 Районный коэффициент и процентная надбавка за стаж работы с неблагоприятными климатическими условиями	7 739	1 582	20,4	1 239	16,0	4 918	63,6
6 Ежегодный отпуск	3 915	512	13,1	481	12,3	2 922	74,6
7 Надбавки и доплаты	-	-	-	-	-	-	-
8 Компенсация при увольнении	1 677	-	-	301	17,9	1 376	82,1
9 Договоры возмездного оказания услуг	4 936	-	-	-	-	4 936	100
<b>Итого ФОТ</b>	<b>64 483</b>	<b>9 761</b>	<b>15,8</b>	<b>6 184</b>	<b>10,8</b>	<b>48 538</b>	<b>73,4</b>
10 Оплата по больничному листу и другие пособия за счет ФСС	3 990	-	-	291	7,3	3 699	92,7
11 Единовременные выплаты и материальная помощь	715	24	3,4	85	11,9	606	84,7
12 Прочие (стипендии и компенсации за автомобиль)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Всего вознаграждений</b>	<b>69 188</b>	<b>9 785</b>	<b>14,7</b>	<b>6560</b>	<b>10,6</b>	<b>52 843</b>	<b>74,7</b>
<b>Финансовый результат</b>	<b>164 242</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Соотношение выплат к результату работы.</b>	<b>42,1%</b>	-	-	-	-	-	-

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 2016 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.

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.

Размер фиксированной части оплаты труда (оклада) сотрудников, контролируемые риски, принимаемые банком, составляет не менее 50% от их оплаты труда и не зависит от финансового результата..

Механизм реализации требования соотношения фиксированной части оплаты труда и нефиксированной в общем фонде оплаты труда определен в «Положении об оплате труда и материальном стимулировании сотрудников КБ «Канский» ООО». Контроль за выполнением требований данного пункта осуществляется Планово-Финансовым отделом до момента утверждения размера премиального фонда Правлением Банка и Советом Директоров. Размер нефиксированного вознаграждения подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками зависит от качества выполнения функций указанных подразделений. Оценка деятельности подразделений, контролируемых 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.

Банк формирует фонд для оплаты нефиксированного вознаграждения за счет нераспределенной прибыли. Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается в виде

денежных средств. Величина фонда определяется Советом Директоров в пределах, обусловленных чистой прибылью и рентабельностью капитала.

В конце каждого года Совет Директоров рассматривает вознаграждения, подлежащие выплате и принимает решение о необходимости его корректировки в зависимости от полученных результатов.

Выплаты стимулирующего характера отменяются протоколом Совета Директоров в случае неудовлетворительных результатов работы Банка. При рассмотрении вопросов об отсрочке и корректировке стимулирующих выплат учитывается мнение СВК и Отдела управления рисками согласно следующих количественных и качественных показателей:

### Количественные и качественные показатели для корректировки вознаграждений

Показатели Уровень	Количественные		Качественные	
	Риски	Доходность	Риски	Доходность
Кредитная организация в целом	- агрегированная оценка рисков (капитала на их покрытие) (Н1) Рассчитывается по методике Инструкции 139-И	- планируемая рентабельность капитала (ПД2); рассчитывается по методике Указания 2005-У; - планируемая рентабельность активов (ПД1) рассчитывается по методике Указания 2005 -У	- оценка финансовой устойчивости – рассчитывается по методике Указания 2005-У; - Изменение конкурентной позиции кредитной организации определяется ежемесячно Планово-Финансовым отделом путем предоставления пояснительной записки на Совет Директоров и Правлении	Стабильность доходов в целом по кредитной организации, в том числе: - по сравнению с предыдущими отчетными периодами; - доля доходов от разовых операций в общей величине доходов определяется ежемесячно Планово-Финансовым отделом путем предоставления пояснительной записки на Совет Директоров и Правлении
Подразделения, сотрудники	- оценка рисков (капитала на их покрытие) по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником; Рассчитывается по методике Инструкции 139-И  - объем возможных потерь, обусловленных неустойчивостью источников финансирования, привлеченных подразделением или сотрудником (короткие сроки их привлечения, возможность досрочного изъятия кредиторами, превышение стоимости привлечения средств над рыночными показателями по аналогичным источникам финансирования) (рассчитывается по методике Стресс-тестирования платежной позиции Банка – Приложение 6 Положения о системе оценки и управления состоянием ликвидности Банка)	- планируемая доходность банковских операций или иных сделок, совершенных подразделением или сотрудником  Определяется ежемесячно Планово-Финансовым отделом в процессе установления плановых показателей	-нарушение законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов банка Росси и, внутренних процедур кредитной организации; - нарушения порядка ведения бухгалтерского учета или предоставления недостоверной информации о деятельности подразделения; - корректировки на погрешности методов оценки рисков, применяемых по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником; - рост/снижение числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником. определяется ежемесячно СВК путем предоставления мотивированного суждения на	- Стабильность доходов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником определяется ежемесячно Планово-Финансовым отделом путем предоставления пояснительной записки на Правлении

			Правление	
--	--	--	-----------	--

Общий по Банку объем стимулирующих выплат определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все принимаемые риски, а также доходность деятельности.

Критериями для оценки эффективности и функционирования системы труда выступают:

1. В части управления кредитным риском:

- по состоянию на первое число следующего месяца доля просроченной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам за последние 12 закончившихся месяцев составила не более 4% портфеля всех ссуд физических лиц, предоставленных за этот период, входящих в состав кредитного портфеля на указанную дату;

- по состоянию на первое число следующего месяца доля просроченной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за последние 12 закончившихся месяцев составила не более 3% всего портфеля всех ссуд юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, предоставленных за этот период, входящих в состав кредитного портфеля на указанную дату;

**Доля просроченной ссудной задолженности (ПА3) рассчитывается по формуле:**

**ПА3 = (100\*ссуды просроченные свыше 30 дней) / ссудная задолженность**

- фактическая величина процентных доходов нарастающим итогом за период с начала календарного года составила не менее 90% величины чистых процентных доходов нарастающим итогом с начала календарного года;

2. В части управления риском ликвидности:

- отсутствие случаев несвоевременного исполнения распоряжений клиентов о переводе денежных средств со счета в связи с недостаточной суммой средств на корреспондентских счетах;

- отсутствие случаев отказа в фондировании кредитов в связи с угрозой нарушения любого из нормативов ликвидности либо недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах.

- фактическое достижение норматива мгновенной ликвидности (Н2) по состоянию на 01 число месяца, следующего за оцениваемым, не менее 54% , норматива текущей ликвидности (Н3) – не менее 70%, норматива долгосрочной ликвидности (Н4)- не более 115%.

3. В части управления валютным риском:

- фактическое достижение ОВП по состоянию на 01 число месяца, следующего за оцениваемым периодом не более/менее 8 пунктов;

- получение за оцениваемый месяц дохода в виде суммы сальдо реализованный курсовой разницы и сальдо переоценки средств в иностранной валюте в размере не менее 90% от предусмотренной финансовым планом.

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.

Увольнение членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в отчетном периоде отсутствовали, соответственнo, выплат при увольнении не было.

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

Удержанные вознаграждения в отчетном периоде отсутствовали.

## **12. 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](http://www.bank-kansky.ru) после утверждения годового отчета Общим собранием участников Банка 25 марта 2015 года.

Председатель Правления



С.А. Гаврилова

Главный бухгалтер

A handwritten signature in black ink, appearing to be "С.В. Бурмакина", is written over a horizontal line.

С.В. Бурмакина