

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

***К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КАНСКИЙ»
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
ЗА 3 квартал 2016 ГОДА.***

Оглавление

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	4
1.1. Общая информация о кредитной организации.....	4
1.2. Отчетный период и единицы измерения.....	4
1.3. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации	4
2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	5
2.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	5
2.2. Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	5
2.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....	6
3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	9
3.1. Информация выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу.....	9
3.2. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.....	9
3.3. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала.....	9
4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	12
5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	13
5.1. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.....	13
5.2. 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.....	13
5.3. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.....	14
5.4. Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери. .	15
5.5. Обеспечение, снижающее риск.....	16

5.6. Рыночный риск	17
5.7. Информация об управлении капиталом	18
5.8. Операционный риск	19
5.9. Риск инвестиций в долговые инструменты	19
5.10. Процентный риск.....	20
5.11. Риск ликвидности	21
5.12. Информация о сделках по уступке прав требований.....	22
6. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу.....	22

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о кредитной организации

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

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц:
11 сентября 2013 года, № 860, Центральный банк Российской Федерации;

Основной государственный регистрационный номер:
1022400010005

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

Идентификационный номер налогоплательщика:
2450004016

Банковский идентификационный код (БИК):
040407427

Номер контактного телефона:
(391) 274-54-24

Адрес электронной почты:
office.dd@bank-kansky.ru

Адрес страницы в сети Интернет:
www.bank-kansky.ru

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 1 головной офис и 21 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 01.01.2016 по 30.09.2016г.

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

1.3. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

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

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

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Наименование	01.10.2016	01.01.2016
Денежные средства на счетах в Банке России	61 504	52 061
Наличные денежные средства	25 719	32 081
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	4 297	13 616
Итого	91 520	97 758

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.

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

	01.10.2016	01.01.2016
Российские государственные облигации	2 864	2 785
Итого долговых ценных бумаг	2 864	2 785
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	1 088	1 095
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 952	3 880

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

Название	Страна регистрации	Отрасль	01.10.2016	01.01.2016
Облигации федерального займа	РФ	Минфин	3 330	3 340
Акции ПАО «Газпром»	РФ	Нефтегазовая	1 499	1 499
Итого долговых и долевыx ценных бумаг			4 829	4 839
Переоценка ценных бумаг			(877)	(959)
Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери			0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			3 952	3 880

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, имеющихсx 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.

2.3. 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:

	01.10.2016	01.01.2016
Залоговый депозит в кредитной организации	1 157	1 303
Корпоративные кредиты всего:	164 236	202 610
<i>В том числе на финансирование текущей деятельности</i>	57 112	77 789
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего:	7 570	9 641
<i>В том числе на финансирование текущей деятельности</i>	3 897	8 244
Потребительские кредиты физическим лицам	1 787 281	1 504 726
Ипотечное/жилищное кредитование	54 810	90 749
ИТОГО	2 015 054	1 809 029
Резерв сформированный	(262 429)	(276 316)
Итого за вычетом резерва	1 752 625	1 532 713

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

Наименование отрасли	01.10.2016		01.01.2016	
	тыс. руб.	Доля %	тыс. руб.	Доля %
Обрабатывающие производства	4 799	0,2	333	0,0
Сельское хозяйство	845	0,0	1 430	0,1
Строительство	51 819	2,6	59 912	3,3
Торговля и общественное питание	96 238	4,8	138 636	7,7
Транспорт и связь	3 400	0,2	1 388	0,1
Прочие отрасли	15 862	0,8	11 855	0,6
Физические лица	1 842 091	91,4	1 595 475	88,2
<i>В том числе: Ипотечное/жилищное кредитование</i>	<i>54 810</i>	<i>2,7</i>	<i>90 749</i>	<i>5,0</i>
<i>Индивидуальные предприниматели.</i>	<i>7 570</i>	<i>0,4</i>	<i>9 641</i>	<i>0,5</i>
Итого	2 015 054	100	1 809 029	100

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности сформированы в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности” в сумме 262 429 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	01.10.2016	01.01.2015
До востребования и до 30 дней	73 301	58 142
От 31 до 90 дней	101 565	122 447
от 91 до 180 дней	138 296	160 829
от 181 до 270 дней	113 383	85 955
от 271 до 1 года	132 914	116 959
от 1 года до 3 лет	896 173	867 902
свыше 3 лет	409 655	325 203
Просроченная задолженность	149 767	71 592
ИТОГО	2 015 054	1 809 029

Информация об активах с просроченными сроками погашения

ПРОСРОЧЕННЫЕ АКТИВЫ, ДНИ	01.10.2016	01.01.2015
Ссуды, сформированные в портфели без просрочки и с просрочкой До 30	1 486 701	1 220 879
31 – 90	41 802	35 432
91-180	46 939	22 235
Свыше 180	57 489	51 584
Итого	1 632 931	1 330 130

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КАНСКИЙ» общество с ограниченной ответственностью
за 3 квартал 2016 года*

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	01.10.2016	01.01.2015
Красноярский край	1 721 777	1 580 465
Кемеровский регион	101 564	86 236
Новосибирская область	36 943	35 463
Омская область	45 673	37 437
Томская область	41 054	38 936
Республика Хакасия	68 043	30 492
Итого ссудная задолженность	2 015 054	1 809 029
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>(262 429)</i>	<i>(276 316)</i>
Чистая ссудная задолженность	1 752 625	1 532 713

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторска я зadolженн ость	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 года, в том числе	(80 312)	(3 420)	(216 795)	-	(300 527)
<i>По начисленным процентным доходам</i>	<i>(117)</i>	<i>(163)</i>	<i>(23 931)</i>	<i>-</i>	<i>(24 211)</i>
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, в том числе:	31 390	3 254	(19 459)		15 185
<i>Изменение резерва под обесценение процентных доходов</i>	<i>1</i>	<i>163</i>	<i>1 134</i>		<i>1 298</i>
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	18	-			18
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 сентября 2016 года, в том числе	(48 922)	(166)	(236 254)		(285 342)
<i>По начисленным процентным доходам</i>	<i>(116)</i>	<i>-</i>	<i>(22 797)</i>	<i>-</i>	<i>(22 913)</i>

3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

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

В таблице ниже представлены значения нормативов достаточности капитала:

	01.10.2016	01.01.2016
Норматив достаточности основного капитала Н 1.1	9,9	13,4
Норматив достаточности базового капитала Н1.2	9,9	13,4
Норматив достаточности капитала Н 1.0	10,2	14,1

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

	Ссудная задолженность	Средства на корр. счетах	Ценные бумаги	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Всего
На 01.01.2016	(300 527)	0	0	(8 345)	(308 872)
Создание	(95 320)	0	0	(1 060)	(96 380)
Восстановление	152 113	0	0	1 020	153 133
Списание	0	0	0	870	870
На 01.07.2016	(260 036)	0	0	(8 196)	(268 232)
Создание	(103 509)	0	0	(4 591)	(108 100)
Восстановление	78 572	0	0	4 617	83 189
Списание	0	0	0	1 544	1 544
На 01.10.2016	(284 973)	0	0	(6 626)	(291 599)

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24 , 26	300 421	X	X	X

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КАНСКИЙ» общество с ограниченной ответственностью
за 3 квартал 2016 года*

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	291 146	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	291 146
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	9 275	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	77 284
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 978 988	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	77 284
2.2.1			30 000	из них: субординированные кредиты	X	30 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	408 111	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 505	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3 505
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КАНСКИЙ» общество с ограниченной ответственностью
за 3 квартал 2016 года*

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	1 492	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 492	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	1 492
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37 , 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3 , 5 , 6 , 7	1 752 625	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых	18	0

	организаций			организаций"		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		0

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

При расчете нормативов текущей, мгновенной и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3, Н4) в 3 квартале 2016 году Банк использовал показатели Овм*, Овт*, О*.

Данные показатели уменьшают обязательства при расчете нормативов ликвидности..

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

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

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

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

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

5.1. Информация 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 311 591 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2016 г.

Максимальный размер собственных средств Банка составил 505 903 тыс. руб. по состоянию на 01.03.2016 г.

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

Распределение кредитного риска по типам контрагентов:

	Ссудная задолженность, тыс.руб.	Доля в общем объеме, %	Гарантии, тыс.руб.	Доля в общем объеме, %
Депозиты в Банке России	-	-	-	-
Кредитные договоры:	2 014 910	100	-	-
Кредитные организации	1 157	0,0	-	-
Юридические лица	164 236	8,2	-	-
Индивидуальные предприниматели	7 570	0,4	-	-
Физические лица	1 841 947	91,4	-	-
Права требования	144	0	-	-
Права требования юр.лиц	0	0	-	-
Права требования физ.лиц	144	0	-	-
Итого	2 015 054	100,00	-	-

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

	01.10.2016	01.01.2016
Сумма активов, взвешенных по уровню риска	457 039	363 365
I группа активов (коэффициент риска 0)	105 014	97 361
II группа активов (коэффициент риска 20%)	130	107
III группа активов (коэффициент риска 50%)	-	-
IV группа активов (коэффициент риска 100%)	457 013	451 742
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 250%	-	-
V группа активов (коэффициент риска 150%)	-	-

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КАНСКИЙ» общество с ограниченной ответственностью
за 3 квартал 2016 года*

Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска 5%, 70%	-	-
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска 110%, 150% (ПК)	2 289 767	2 281 262
<i>В том числе потребительские кредиты</i>	<i>1 772 848</i>	<i>1 560 919</i>
Сумма требований по необеспеченным потребительским кредитам (ПКр)	7 538	8 294
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 130%	35 435	17 432
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)	32 957	31 431
Величина рыночного риска (РР)	11 761	14 055

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

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности контрагентов:

	Производство	Строительство	Торговля	Финансовый сектор	Прочие
Денежные средства	-	-	-	25 719	-
Средства в Центральном банке	-	-	-	76 689	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	4 297	-
Чистая ссудная задолженность	4 799	51 819	96 238	1 157	1 861 041
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	3 952
Прочие активы	-	-	-	-	91 590
Итого	4 799	51 819	96 238	107 862	1 956 583

5.3. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

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

	01.10.2016	01.01.2016
Ссудная задолженность:	1 632 931	1 330 130
<i>Сформированная в портфели без просроченных платежей и с просроченными платежами до 30 дней</i>	1 486 701	1 220 879
<i>От 31 до 90 дней</i>	41 802	35 432
<i>От 91 до 180 дней</i>	46 939	22 235
<i>Свыше 181 дня</i>	57 489	51 584
Требования по получению процентов:	-	169
<i>До 30 дней</i>	-	-

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КАНСКИЙ» общество с ограниченной ответственностью
за 3 квартал 2016 года*

От 31 до 90 дней	-	-
От 91 до 180 дней	-	-
Свыше 181 дня	-	169
Просроченная задолженность	1 632 931	1 330 299
<i>Удельный вес в общем объеме активов</i>	<i>68,5%</i>	<i>58,6%</i>

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

	01.10.2016	01.01.2016
Физические лица	1 632 931	1 328 025
Юридические лица, всего	0	2 105
Активы с просроченными сроками погашения	1 632 931	1 330 130

Основными видами реструктуризации являются:

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

	01.10.2016	01.01.2016
Реструктурированная задолженность	64 535	108 696
Удельный вес в общем объеме активов (%)	2,7%	4,8%

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленный срок.

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

Классификация активов по категориям качества

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
Остаток на 01.01.2016	38 507	563 941	1 058 689	155 985	102 673	1 919 795
<i>Расчетный резерв</i>	-	(22 713)	(85 625)	(96 418)	(98 516)	(303 272)
<i>Резерв сформированный</i>	-	(22 713)	(85 625)	(96 418)	(98 516)	(303 272)
Остаток на 01.10.2016	27 154	438 329	1 480 375	152 447	63 046	2 161 351
<i>Расчетный резерв</i>	-	(19 430)	(130 305)	(85 287)	(56 188)	(291 210)
<i>Резерв сформированный</i>	-	(19 430)	(130 305)	(85 287)	(56 188)	(291 210)

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
Остаток на 01.01.2016	1 494	11 607	5 452	1 908	16	20 477
<i>Расчетный резерв</i>	-	(178)	(447)	(1 163)	(16)	(1 804)
<i>Резерв сформированный</i>	-	(178)	(447)	(1 163)	(16)	(1 804)
Остаток на 01.10.2016	1 455	8 073	5 379	-	3	14 910
<i>Расчетный резерв</i>	-	(100)	(287)	-	(2)	(389)
<i>Резерв сформированный</i>	-	(100)	(287)	-	(2)	(389)

Условные обязательства кредитного характера

	01.10.2016	01.01.2016
Неиспользованные кредитные линии	8 876	13 034
Аккредитивы	-	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-
Итого	8 876	13 034
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели	6 034	7 443
Условные обязательства кредитного характера	14 910	20 477

5.5. Обеспечение, снижающее риск

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

	01.10.2016	01.01.2016
Поручительство	1 250 632	1 436 256
Имущество	442 769	488 223
Итого обеспечение	1 693 401	1 924 479

Процедура оценки обеспечения включает в себя следующие этапы:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.6. 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 2 кв. 2016 г. признается умеренным.

Фондовый риск:

Общая сумма вложений в ценные бумаги по справедливой стоимости на 01.10.2016г. составила 3952 тыс. руб., с учетом ПКД начисленного, переоценки, и начисленного резерва. Сумма вложений в акции ОАО «Газпром» с учетом переоценки составляет 1 080 тыс.руб. или 27,3% от общего портфеля ценных бумаг. Портфель ценных бумаг на 72,7% 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 0,2%.

Процентный риск:

Банк на постоянной основе осуществляет контроль за проводимой процентной политикой и при необходимости проводит ее корректировку путем снижения или увеличения процентных ставок по привлеченным/размещенным средствам. В целях рекламирования банковских продуктов, сохранения депозитного портфеля, а также дальнейшего продвижения вкладных продуктов, процентные ставки по привлекаемым вкладам резко не корректируются, а осуществляется плавный переход к новой тарифной линейке вкладов. Такой подход рассматривается как диктуемый необходимостью сохранения рыночных позиций в виду большой конкуренции на финансовом рынке.

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

5.7. Информация об управлении капиталом

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

Целями управления капиталом являются:

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

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

Процедуры управления капиталом:

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

К числу количественных, в частности, относятся следующие показатели.

- Показатели, характеризующие достаточность капитала:
 - уровень достаточности имеющегося в распоряжении кредитной организации капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала;
 - показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с [Положением](#) Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П.
- Показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков:
 - для кредитного риска - отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям;
 - объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований;
 - для процентного риска - чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок, стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок;
 - для рыночного риска - величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов;
 - для риска ликвидности - максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года, лимиты на зависимость кредитной организации от средств одного юридического или физического лица либо на привлечение средств при размещении одного продукта;

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

К числу качественных показателей относятся:

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

оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений.

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

В отчетном периоде изменений в политике управления капиталом не было.

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

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

5.8 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.

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.

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

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

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

	01.10.2016	01.01.2016
Чистые процентные доходы	172 499	150 669
Чистые непроцентные доходы	47 214	58 872
Величина операционного риска	32 957	31 431

5.9. 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 2016 года Банк не осуществлял операции с долговыми ценными бумагами, соответственно не подвержен риску инвестиций в долговые инструменты.

510. 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 01.07.2016 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.

5.11 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 01/10/2016 года данный норматив составил 111,0% (01.01.2016 г.: 130,4%).

- Норматив текущей ликвидности (НЗ). 01/10/2016 года данный норматив составил 143,0% (01.01.2016 г.: 123,7%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). 01/10/2016 года данный норматив составил 47,3% (01.01.2016 г.: 36,9%).

5.12 Информация о сделках по уступке прав требований.

В 3 квартале 2016 год операции по продаже потребительских кредитов не осуществлялись.

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.

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

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 марте 2016 года Советом директоров была пересмотрена действующая в банке система оплаты труда, 04.03.2016 г. утверждено «Положение об оплате труда и системе вознаграждения членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в КБ «Канский» ООО.» (далее –Положение об оплате труда).

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

фиксированную часть оплаты труда:

- месячные должностные оклады в соответствии со [штатным расписанием](#) банка;
- компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты;

нефиксированную часть оплаты труда:

- ежегодное вознаграждение в виде премий.

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

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

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

Выплаты крупных вознаграждений утверждаются и контролируются Советом Директоров. Крупным вознаграждением, в целях данного Положения, является сумма вознаграждения, составляющая более 0,1% от размера уставного капитала. Во 2 квартале 2016 г. крупные вознаграждения не выплачивались

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

К **количественным (финансовым) показателям** относятся:

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

К **качественным (нефинансовым) показателям** относятся:

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

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

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

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

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

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

- применение к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим

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

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

Совокупная величина вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год устанавливается решением совета директоров и не может превышать 10% от суммы прибыли банка после налогообложения за соответствующий период, указанной в отчете о финансовых результатах ([форма N 0409807](#)).

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

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

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

3) достигнутые показатели по выполнению бизнес-плана и реализации утвержденной стратегии развития.

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

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

2) реализация плана достижения стратегических целей и развития приоритетных направлений деятельности банка за отчетный год признана удовлетворительной;

3) отсутствие в отчетном периоде, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения обязательных нормативов, установленных [Инструкцией](#) Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков", в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней:

- норматива достаточности собственных средств (капитала);

- нормативов ликвидности;

- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

- максимального размера крупных кредитных рисков;

- максимального размера кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам (участникам);

- совокупной величины риска по инсайдерам банка;

- нормативов использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц.

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

При выплате вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за

год или разовой премии за выполнение особо важной работы к членам исполнительных органов применяются отсрочка и последующая корректировка не менее 40% размера премии исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности, закрепленному за каждым членом исполнительных органов (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

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

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

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

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

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

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

- 5 баллов - качество работы превосходит ожидания/планы;

- 4 балла - хорошее качество работы, по ряду критериев превосходящее ожидания/планы;

- 3 балла - приемлемое качество работы;

- 2 балла - часть работы выполнена с качеством ниже предъявляемых требований;

- 1 балл - работа практически не выполнена.

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

5 баллов - выплачивается 100% плановой премии;

4 балла - выплачивается 80% плановой премии;

3 балла - выплачивается 60% плановой премии;

2 балла - выплачивается 40% плановой премии

1 балл – премия не выплачивается.

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

В качестве основных показателей премирования за производственные результаты

принимаются:

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

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

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

при выполнении одновременно двух следующих условий:

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

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

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

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

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности в отчетном периоде отсутствовали.

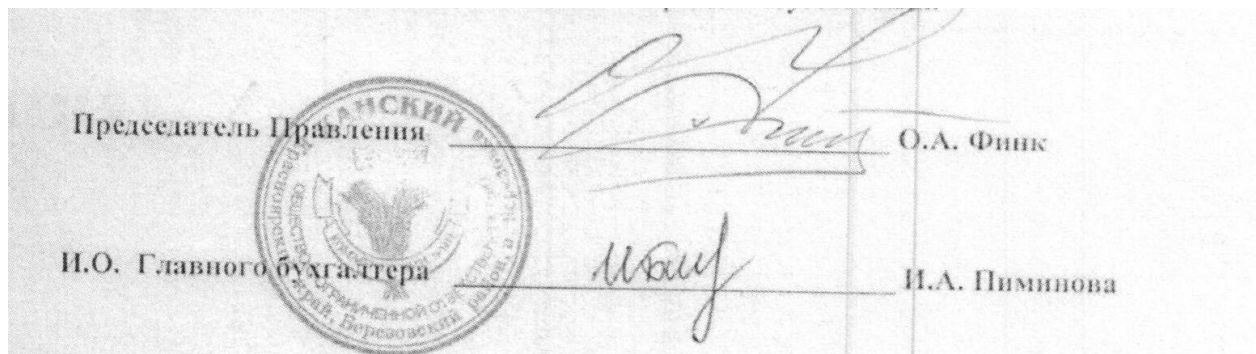
Долгосрочные вознаграждения и выходные пособия в отчетном периоде отсутствовали.

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

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

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

Удержанные вознаграждения в отчетном периоде отсутствовали.



Председатель Правления
И.О. Главного бухгалтера

О.А. Финк
И.А. Пимина