

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

***К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА “КАНСКИЙ”
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
ЗА 2016 ГОД.***

Оглавление

| | |
|--|----|
| Оглавление | 2 |
| 1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации..... | 6 |
| 1.1. Общая информация о кредитной организации | 6 |
| 1.2. Отчетный период и единицы измерения | 7 |
| 1.3. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации | 7 |
| 1.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты. | 7 |
| 1.5. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации..... | 8 |
| 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..... | 9 |
| 1.7. Сведения о прекращенной деятельности | 10 |
| 1.8. Информация о перспективах развития кредитной организации..... | 10 |
| 2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации..... | 11 |
| 2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий | 11 |
| 2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменениями учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации. | 14 |
| 2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода..... | 14 |
| 2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты | 15 |
| 2.5. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год..... | 15 |
| 2.6. Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период | 15 |
| 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу | 15 |
| 3.1. Денежные средства и их эквиваленты..... | 15 |
| 3.2. Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 16 |
| 3.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности | 17 |
| 3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы..... | 19 |
| 3.5. Прочие активы | 23 |
| 3.6. Средства в кредитных организациях | 24 |

| | |
|--|----|
| 3.7. Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов | 25 |
| 3.8. Прочие обязательства..... | 25 |
| 3.9. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка..... | 26 |
| 3.10. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи..... | 27 |
| 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах | 27 |
| 4.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов..... | 27 |
| 4.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков..... | 28 |
| 4.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу..... | 28 |
| 4.4. Информация о вознаграждении работникам | 28 |
| 4.5. Процентные доходы и расходы..... | 29 |
| 4.6. Комиссионные доходы и расходы | 29 |
| 4.7. Прочие операционные доходы..... | 29 |
| 4.8. Административные и прочие операционные расходы | 30 |
| 4.9. Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 30 |
| 4.10. Изменение резерва по прочим активам | 30 |
| 4.11. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 31 |
| 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала..... | 31 |
| 5.1. Подходы к оценке достаточности капитала..... | 31 |
| 5.2. Информация выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу..... | 32 |
| 5.3. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов..... | 32 |
| 5.4. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала. | 32 |
| 6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага..... | 35 |
| 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств. | 36 |
| 8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля | 37 |
| 8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения | 37 |

| | |
|--|----|
| 8.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками | 38 |
| 8.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом..... | 38 |
| 8.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация происшедших изменений в течении отчетного периода | 39 |
| 8.5. Политика в области снижения рисков..... | 40 |
| 8.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам | 41 |
| 8.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года..... | 41 |
| 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. | 41 |
| 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. | 43 |
| 8.10. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности | 45 |
| 8.11. Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери. . | 46 |
| 8.12. Обеспечение, снижающее риск | 46 |
| 8.13. Рыночный риск | 47 |
| 8.14. Информация об управлении капиталом | 48 |
| 8.15 Операционный риск | 50 |
| 8.16. Риск инвестиций в долговые инструменты | 51 |
| 8.17. Процентный риск..... | 51 |
| 8.18 Риск ликвидности | 53 |
| 8.19 Правовой риск и риск деловой репутации | 54 |
| 8.20 Информация о сделках по уступке прав требований..... | 56 |
| 9. Информация по сегментам деятельности банка | 57 |
| 10. Операции со связанными сторонами..... | 57 |

| | |
|---|----|
| 11. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу..... | 59 |
| 12. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску..... | 65 |

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о кредитной организации

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

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц:

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

Основной государственный регистрационный номер:

1022400010005

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

Идентификационный номер налогоплательщика:

2450004016

Банковский идентификационный код (БИК):

040407427

Номер контактного телефона:

(391) 274-54-24

Адрес электронной почты:

office.dd@bank-kansky.ru

Адрес страницы в сети Интернет:

www.bank-kansky.ru

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

Банк имеет 1 головной офис и 20 официально открытых структурных подразделений. Филиалов нет. Банк присутствует в различных регионах России: Красноярский край, Хакасия, Кемеровская, Новосибирская, Томская и Омская области.

Банк не возглавляет банковскую группу.

Банк не является участником банковского холдинга.

Достоверность финансовой отчетности банка за 2016 год подтверждена Аудиторской фирмой Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры", (ООО "Листик и Партнеры" является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество" (СРО ААС), ОРНЗ 11606060856 от 21.11.2016.).

С Аудиторской фирмой ООО «Листик и Партнеры» Банк имеет длительный период партнерских отношений, начиная с подтверждения достоверности финансовой

отчетности за 2008 год. Во взаимоотношениях между данной аудиторской фирмой и Банком отсутствуют иные имущественные интересы и отношения аффилированности. Факт оказания консультационных услуг, определенных п. 6 ст. 1 ФЗ «Об аудиторской деятельности» в 2016 году отсутствует

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2016 по 31.12.2016г.

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).

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

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

Основные показатели деятельности Банка:

| | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Балансовая стоимость активов | 2 371 850 | 2 269 669 |
| Чистые вложения в ценные бумаги | 0 | 3 880 |
| Чистая ссудная задолженность | 1 789 707 | 1 532 713 |
| Средства клиентов | 1 992 050 | 1 752 081 |
| Доходы Банка | 946 898 | 1 129 175 |
| Расходы Банка | (1 164 682) | (964 933) |
| Чистая прибыль | (217 784) | 164 242 |

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 2016 году и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Рост активов более чем на 3.8% за год, источником которого в основном стал рост средств клиентов (16.6%);
- Снижение кредитного портфеля юридических лиц (-30) обусловлено проводимой Банком осторожной политикой в области корпоративного кредитования в 2016 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 (20,5%) , в результате чего кредитный портфель физических лиц составил 1 922 003 тыс.руб.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

| | 01.01.2015 | 01.01.2016 |
|---|------------|------------|
| Чистые процентные доходы | 162 054 | 149 894 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 150 | 1 734 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 28 | (1 469) |
| Комиссионные доходы | 23 981 | 31 987 |
| Изменение резерва на возможные потери | (6 156) | (118 231) |
| Операционные расходы | (375 345) | (191 570) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | (202 186) | 173 229 |
| Начисленные (уплаченные) налоги | (15 598) | (8 987) |
| Прибыль (убыток) после налогообложения | (217 784) | 164 242 |

Основной составляющей финансового результата банка в 2016 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 – 447 060 тыс. руб., что обусловлено существенным увеличением кредитного портфеля физических лиц.

Большую долю в расходах Банка занимают операционные расходы, по сравнению с прошлым периодом, рост составил 96 %. Основную долю в операционных расходах Банка занимают расходы по реализации ссудной задолженности – 25% и расходы по снижению стоимости имущества – 13,9% .

Финансовый результат 2016 года составил -217 784 тыс. руб. По итогам рассмотрения годовой отчетности Общим собранием участников принято решение погасить часть убытка 2016 года за счет нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 130 730 тыс. руб., часть убытка в размере 8 213 тыс. руб. погасить за счет резервного фонда, часть убытка в размере 30 000 тыс. руб. погасить за счет безвозмездной финансовой помощи участника, и оставшуюся часть убытка в размере 48 841 тыс. руб. направить на счет непогашенного убытка 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 2016 года экономика продолжила адаптироваться к низким ценам на нефть, в условиях слабого мирового спроса и экономических санкций, введенных в июле 2014

года. В условиях продолжающегося падения реальных доходов внутренний спрос остался низким, а начавшаяся в IV квартале 2014 года рецессия продолжилась в 2016 году.

Несмотря на продолжение рецессии, совокупное сокращение производства заметно замедлилось благодаря поддержке неторгуемых секторов. Слабый рубль продолжил оказывать поддержку торгуемым секторам, вклад которых в рост ВВП в 2016 году оказался нулевым по сравнению с предыдущим годом.

В то время как Центральный банк Российской Федерации (Банк России) не выходил с интервенциями на валютный рынок, международные резервы увеличились с 368,4 млрд долларов США в конце 2015 года до 395,1 млрд долларов США в конце 2016 года. Этот рост стал отражением динамики валютного курса и погашения валютных кредитов крупными банками. Банк России выдал эти кредиты в 2015 году в качестве помощи крупным банкам в осуществлении выплат по внешним долгам в условиях экономических санкций.

Банковская система РФ

Неблагоприятная экономическая ситуация продолжала оказывать негативное влияние на банковский сектор. Рост корпоративного кредитования измерялся однозначными цифрами и был связан, главным образом, с рефинансированием крупных компаний и обязательствами банков, участвовавших в государственной программе по докапитализации, в течение 3 лет ежемесячно увеличивать совокупный объем кредитования в ряде стратегических отраслей не менее чем на 1%. В розничном сегменте рост кредитования был отрицательным вследствие низкого спроса на потребительские кредиты и автокредиты. Исключением стало лишь ипотечное кредитование, росту которого способствовала государственная программа субсидирования процентной ставки. Ввиду замедления инфляции и снижения ключевой ставки Банка России (в 2016 году она снижалась дважды) в среднесрочной перспективе ожидается снижение ставок по вновь выдаваемым кредитам, что будет стимулировать спрос на кредиты.

Несмотря на сложные условия, приток вкладов увеличился, уровень рублевой и валютной ликвидности повысился, и признаков роста долларизации не наблюдалось.

В 2016 году Банк России продолжил работу по расчистке банковской системы, сократив число банков, которые не выполняют нормативные требования регулятора и проводят рискованные операции, ведущие к потере собственного капитала.

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 (%) 01.01.2017 | РАЗМЕР ДОЛИ (%) 01.01.2016 |
|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Мишин Александр Михайлович | 9,98 | 9,98 |
| Подсохин Алексей Леонидович | 9,99 | 9,99 |
| Андреева Ирина Александровна | 9,90 | 9,90 |
| Крюков Игорь Олегович | 9,90 | 9,90 |

| | | |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Мазаева Антонина Николаевна | 9,90 | 9,90 |
| Гаврилова Светлана Антоновна | 9,90 | 9,90 |
| Колоколова Наталья Валерьевна | 9,90 | 9,90 |
| Бельский Алексей Петрович | 9,90 | 9,90 |
| Иоакиманская Екатерина Викторовна | 9,90 | 9,90 |
| Еранцева Катерина Александровна | 9,90 | 9,90 |
| Понибрашина Оксана Геннадьевна | 0,83 | 0,83 |
| ИТОГО | 100,00 | 100,00 |

Общее руководство Банком осуществляется Советом Директоров

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ:

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

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление:

ПРАВЛЕНИЕ КБ «КАНСКИЙ» ООО:

1. Финк Олег Александрович – Председатель Правления
2. Шумеев Василий Николаевич - заместитель Председателя Правления
3. Пиминова Ирина Александровна – главный бухгалтер, член Правления
4. Кириллова Анна Александровна – начальник отдела кредитования физических лиц, член Правления
5. Шилина Анастасия Леонидовна – начальник отдела валютных операций, 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 2017 году Банком предусмотрено формирование диверсифицированной и устойчивой ресурсной базы, совершенствование традиционных и внедрение современных, пользующихся спросом, услуг на базе использования передовых банковских технологий, развитие банковской инфраструктуры, совершенствование работы по комплексному управлению рисками и подготовке персонала. Приоритетной клиентской базой Банка (целевой аудиторией) останутся малые и средние предприятия, а также физические лица - как вкладчики, так и заемщики.

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

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

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

Советом Директоров утверждена «СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КАНСКИЙ» ООО НА 2017-2018 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, раздельного 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:

| | 1 января 2017 года | 1 января 2016 года |
|-----------------|---------------------------|---------------------------|
| Руб./доллар США | 60,6569 | 72,8827 |
| Руб./евро | 63,8111 | 79,6972 |

- 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 №448-П переоценивает группы однородных объектов основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. При этом основные средства переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (справедливой) стоимости;
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по текущей (справедливой) стоимости.
- 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».

Способ начисления амортизации по группам нематериальных активов – линейный.

Начисление амортизации производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию.

.

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

При разработке Учетной политики на 2016 год были учтены и внесены изменения в соответствии с Положением Банка России № 385-П и вступившими в силу Положениями №446-П от 22.12.2014г., №448-П от 22.12.2014г., которые повлияли на сопоставимость данных на начало отчетного периода в части отражения основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи. В целом Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2016 года, сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2015 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2017 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 2016 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 3 402 тыс. руб. за счет доходов Банка, что оказало разовый эффект на прибыль (в 2015 г. - 1 271 тыс. руб.);
- в размере 9 578 тыс. руб. за дополнительного капитала, что оказало разовый эффект на собственные средства (капитал) Банка (в 2015 г.- 191 тыс. руб.).

В результате в балансе Банка отражен отложенный налоговый актив в размере 4 246 тыс. руб. (в 2015 г. отложенный налоговый актив в размере 1881 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 2016 год в размере 3 049 тыс. руб.;
- урегулированы резервы на возможные потери по прочим активам в размере 437 тыс. руб.;
- уточнены суммы расходов и доходов, относящихся к 2016г. в размере – 4 607 тыс. руб.
- скорректированы отложенные налоги по итогам 4 квартала 2016 года на сумму 4 249 тыс. руб., в том числе влияющие на счета дополнительного капитал в размере 2 533 тыс. руб., на счета отражения финансового результата в размере 1 716 тыс. руб.

Списана за баланс нереальная к взысканию задолженность в размере 1 363 тыс. руб.

Отражена переоценка имущества в размере 17 117 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 2017 год внесены изменения, связанные со вступлением в действие ряда нормативных правовых актов. Прекращения применения банком основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» в следующем отчетном году учетной политикой не предусмотрено.

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

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

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

| Наименование | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|--|---------------|---------------|
| Денежные средства на счетах в Банке России | 77 164 | 52 061 |
| Наличные денежные средства | 11 470 | 32 081 |
| Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 7 173 | 13 616 |
| Итого | 95 807 | 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.

Обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 16 162 тыс. руб. (2015 г.: 10 963 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка

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

| | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|--|------------|--------------|
| Российские государственные облигации | 0 | 2 785 |
| Итого долговых ценных бумаг | 0 | 2 785 |
| Долевые ценные бумаги – имеющие котировку | 0 | 1 095 |
| Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок | 0 | 0 |
| Резервы на возможные потери | 0 | 0 |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 0 | 3 880 |

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

| Название | Страна регистрации | Отрасль | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|---|-----------------------|--------------|------------|--------------|
| Облигации федерального займа | РФ | Минфин | 0 | 3 340 |
| Некотируемые акции АКБ «Енисей» | РФ | Финансовая | 0 | 0 |
| Акции ОАО «Газпром» | РФ | Нефтегазовая | 0 | 1 499 |
| Итого долговых и долевых ценных бумаг | | | 0 | 4 839 |
| Переоценка ценных бумаг | | | 0 | (959) |
| Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери | | | 0 | 0 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | | | 0 | 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, имеющихся 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:

| | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|---|------------------|------------------|
| Залоговый депозит в кредитной организации | 1 120 | 1 303 |
| Корпоративные кредиты всего: | 142 318 | 202 610 |
| <i>В том числе на финансирование текущей деятельности</i> | 60 624 | 77 789 |
| Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего: | 5 780 | 9 641 |
| <i>В том числе на финансирование текущей деятельности</i> | 7 954 | 8 244 |
| Потребительские кредиты физическим лицам | 1 877 491 | 1 504 726 |
| Ипотечное/жилищное кредитование | 44 628 | 90 749 |
| ИТОГО | 2 071 337 | 1 809 029 |
| Резерв сформированный | (281 630) | (276 316) |
| Итого за вычетом резерва | 1 789 707 | 1 532 713 |

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

| Наименование отрасли | 01.01.2017 тыс. руб. | Доля % | 01.01.2016 тыс. руб. | Доля % |
|--|-------------------------|------------|-------------------------|------------|
| Обрабатывающие производства | 3 958 | 0.2 | 333 | 0,0 |
| Сельское хозяйство | 650 | 0.0 | 1 430 | 0,1 |
| Строительство | 39 253 | 1.9 | 59 912 | 3,3 |
| Торговля и общественное питание | 89 636 | 4.3 | 138 636 | 7,7 |
| Транспорт и связь | 2 065 | 0.1 | 1 388 | 0,1 |
| Прочие отрасли | 13 656 | 0.7 | 11 855 | 0,6 |
| Физические лица | 1 922 119 | 92.8 | 1 595 475 | 88,2 |
| <i>В том числе на покупку жилья</i> | 44 625 | 2.2 | 90 749 | 5,0 |
| <i>Индивидуальные предприниматели.</i> | 5 780 | 0.3 | 9 641 | 0,5 |
| Итого | 2 071 337 | 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 281 630 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:

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА «КАНСКИЙ» общество с ограниченной ответственностью
за 2016 год

| Срок, оставшийся до даты погашения кредита | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|--|------------------|------------------|
| До востребования и до 30 дней | 68 008 | 58 142 |
| От 31 до 90 дней | 111 265 | 122 447 |
| от 91 до 180 дней | 171 847 | 160 829 |
| от 181 до 270 дней | 95 515 | 85 955 |
| от 271 до 1 года | 113 809 | 116 959 |
| от 1 года до 3 лет | 970 078 | 867 902 |
| свыше 3 лет | 370 931 | 325 203 |
| Просроченная задолженность | 169 884 | 71 592 |
| ИТОГО | 2 071 337 | 1 809 029 |

Информация об активах с просроченными сроками погашения

| ПРОСРОЧЕННЫЕ АКТИВЫ, ДНИ | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|--------------------------|----------------|----------------|
| До 30 | 7 075 | 3 451 |
| 31 – 90 | 48 621 | 35 432 |
| 91-180 | 50 469 | 22 235 |
| Свыше 180 | 63 719 | 51 584 |
| Итого | 169 884 | 112 702 |

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

| | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Красноярский край | 1 732 124 | 1 580 465 |
| Кемеровский регион | 113 513 | 86 236 |
| Новосибирская область | 37 464 | 35 463 |
| Омская область | 52 231 | 37 437 |
| Томская область | 45 509 | 38 936 |
| Республика Хакасия | 90 496 | 30 492 |
| Итого ссудная задолженность | 2 071 337 | 1 809 029 |
| <i>Резервы на возможные потери</i> | <i>(281 630)</i> | <i>(276 316)</i> |
| Чистая ссудная задолженность | 1 789 707 | 1 532 713 |

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

2016 год

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам предпринимательства | Кредиты физическим лицам | Дебиторская задолженность | Итого |
|--|-----------------------|---------------------------------------|--------------------------|---------------------------|------------------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016, в том числе | (80 312) | (3 420) | (216 813) | - | (300 545) |
| <i>По начисленным процентным доходам</i> | <i>(117)</i> | <i>(163)</i> | <i>(23 949)</i> | <i>-</i> | <i>(24 229)</i> |
| Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, в том числе: | 41 830 | 2 791 | (50 777) | - | (6 156) |
| <i>Отчисления в резерв под обесценение процентных доходов</i> | <i>0</i> | <i>156</i> | <i>(998)</i> | <i>-</i> | <i>(842)</i> |
| Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение | 18 | - | - | - | - |

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА «КАНСКИЙ» общество с ограниченной ответственностью
за 2016 год*

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам предприним ательства | Кредиты физическим лицам | Дебиторска я задолженн ость | Итого |
|--|--------------------------|---|--------------------------------|--------------------------------------|------------------|
| года как безнадежные | | | | | |
| Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные | - | - | - | - | - |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 01 января 2017 года, в том числе | (38 464) | (629) | (267 608) | - | (306 701) |
| <i>По начисленным процентным доходам</i> | <i>(117)</i> | <i>(7)</i> | <i>(24 947)</i> | <i>-</i> | <i>(25 071)</i> |

2015 год

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам предприним ательства | Кредиты физическим лицам | Дебиторска я задолженн ость | Итого |
|--|--------------------------|---|--------------------------------|--------------------------------------|------------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2015, в том числе | (42 182) | (1 351) | (138 762) | - | (182 295) |
| <i>По начисленным процентным доходам</i> | <i>(649)</i> | <i>(153)</i> | <i>(18 042)</i> | <i>-</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 | - | - | - | - | - |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 01 января 2016 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> |

3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств и нематериальных активов представлена в таблице ниже:

| | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|---|------------|------------|
| Основные средства | 205 831 | 202 573 |
| Земля | 26 | 26 |
| Капитальные вложения | 1 099 | 1 064 |
| Недвижимость и земля временно не используемые в основной деятельности, в т.ч.: | 218 715 | 328 790 |
| -земля, переданная в аренду | 20 618 | 20 618 |
| -недвижимость, переданная в аренду | 6 872 | 4 772 |
| -недвижимость | 900 | - |
| -недвижимость, оцениваемая по справедливой стоимости | 175 685 | 288 445 |
| -земля, оцениваемая по справедливой стоимости | 14 640 | 14 955 |
| Материальные запасы | 7 879 | 9 287 |

| | | |
|---|-----------------|-----------------|
| Нематериальные активы, в т.ч.: | 5 307 | 3 898 |
| -программное обеспечение и лицензии | 5307 | 3 898 |
| Резервы на возможные потери | (3 073) | (249) |
| Накопленная амортизация | (65 799) | (72 620) |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 369 985 | 472 769 |

Последняя переоценка основных средств по состоянию на 01 января 2017 г. отражена в балансе 31.12.2016 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;
- Ответственность оценщика застрахована в ОАО «АльфаСтрахование», полис № 8191R/776/00221/6, срок действия с 05.10.2016г. по 04.10.2017г., страховая сумма 30 000 000 рублей;
- Сведения о получении Оценщиком профессиональных знаний:
 - Диплом ПП № 541163 МИПК РЭА им. Г.В. Плеханова по программе «Профессиональная оценка и экспертиза объектов и прав собственности», специализация «Оценка стоимости предприятий (бизнеса)»;
 - Свидетельство о повышении квалификации № 1279 Международной академии оценки и консалтинга по программе «Оценочная деятельность»;
 - Свидетельство о повышении квалификации № 1958 Международной академии оценки и консалтинга по программе «Оценочная деятельность»;
- Стаж работы в оценочной деятельности: с 2003 года по настоящее время.

Баева Екатерина Вячеславовна.

- Является членом СРО НП «Межрегиональный союз оценщиков», свидетельство № 0598, дата выдачи: 14.07.2009 г., регистрационный № 0598, г. Ростов-на-Дону;
- Ответственность оценщика застрахована в ОАО «АльфаСтрахование». Полис страхования ответственности оценщика при осуществлении оценочной деятельности № 8191R/776/00141/6 сроком с 06.07.2016 г. по 05.07.2017 г. на сумму 30 000 000 рублей;
- Сведения о получении Оценщиком профессиональных знаний:
 - Диплом о высшем образовании ВСГ № 2853790. Выдан: АНО ВПО «Московская открытая социальная академия» г. Москва. Дата выдачи: 04.02.2009 г;
 - Диплом о профессиональной переподготовке ПП № 987418. Выдан Международной академией оценки и консалтинга 28.02.2009г. Специализация «Оценка собственности: оценка стоимости предприятия (бизнеса)»;
 - Свидетельство о повышении квалификации № 1955 Международной академии оценки и консалтинга по программе «Оценочная деятельность»;
- Стаж работы в оценочной деятельности: с 2005 года по настоящее время.

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 стоящим зданиям Банка и зданию гаража – с использованием сравнительного подхода.

При расчете отложенных налогов Банком не отражена налогооблагаемая временная разница в размере 190 325 тыс. руб, возникающая по имуществу на счетах 61905, 61908, 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 38 065 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 соответствии 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.

Ниже представлено движение по статьям основных средств, нематериальным активам, недвижимости и средствам, неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочным активам, предназначенным для продажи:

| | Основные средства | Недвижимость, неиспользуема в основной деятельности | Нематериаль- ные активы | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | Прочее | Всего |
|--|----------------------|--|-------------------------------|---|--------------|-----------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | | |
| На 01.01.2016 | 202 573 | 293 217 | - | - | 89 747 | 585 537 |
| Ввод в эксплуатацию | 517 | - | 5 307 | 55 171 | - | 60 995 |
| Выбытие за период | - | (3 000) | - | (34 667) | (80 743) | (118 410) |
| Переоценка на 01.01.2017 | 2 741 | (71 502) | - | - | - | (68 761) |
| Остаток на 01.01.2017 | 205 831 | 218 715 | 5 307 | 20 504 | 9 004 | 459 361 |
| Накопленная амортизация на 01.01.2017 | (62 650) | (822) | (2 327) | - | - | (65 799) |
| Создание резервов | - | (3 073) | - | (2 802) | - | (5 875) |
| Остаточная стоимость на 01.01.2017 | 143 181 | 214 820 | 2 980 | 17 702 | 9 004 | 387 687 |

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 «А-Экспертное бюро», а именно:

Васильев Павел Андреевич

- Членство в саморегулируемой организации:

Свидетельство МСНО - НП «Общество профессиональных экспертов и оценщиков», № 00888, регистрационный №888.55 от 08.07.2009г., 125167, г.Москва, 4-я ул. 8-го Марта, д.6 А

- Диплом в области оценочной деятельности

ПП № 548108, от 4 апреля 2009г., выдан «Сибирским государственным университетом путей сообщения»; ПП № 735061, от 16 февраля 2006г., выдан «Колледж предпринимательства и права»; Свидетельство о повышении квалификации № 0242, выдан: НОУВПО «Московским финансово-промышленным университетом «Синергия» от 26.04.2012г.;

- Стаж работы –10 лет

Галеев Раиль Тоуфикзянович

- Членство в саморегулируемой организации

НП «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», регистрационный №01250, 115035, г. Москва, Софийская набережная, д.34.

- Диплом в области оценочной деятельности

Диплом о профессиональной переподготовке ПП № 345635, регистрационный номер 88 по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)», выданный Московским государственным университетом экономики, статистики и информатики, 01.03.2002г.

Свидетельство о повышении квалификации, регистрационный номер 42, по программе «Оценочная деятельность» выданное Московским международным институтом эконометрики, информатики, финансов и права 13.05.2005 г.

Свидетельство о повышении квалификации, регистрационный номер 0056, по программе «Оценочная деятельность» выданное НОУ ВПО «Московская финансово-промышленная академия (МФПА)» 29.03.2008 г.

Свидетельство о повышении квалификации, регистрационный номер 36693, по программе «Оценочная деятельность» выданное «Сибирским государственным университетом путей сообщения» 04.03.2011 г.

Удостоверение о повышении квалификации, регистрационный номер 014-14, по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)» выданное НОУ ВПО «Омский региональный институт» 17.03.2014 г.

Применяемый метод оценки справедливой стоимости: сравнительный и доходный методы.

Ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств в 2016 г. и 2015 г. у Банка отсутствовали

Фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств в 2016 году у Банка не было.

Договорные обязательства по приобретению основных средств (еще неисполненных по состоянию на 1 января 2017 года) у Банка отсутствуют.

3.5. Прочие активы

Объем и структура стоимости прочих активов представлены в таблице:

| | 01.01.2017 | | | 01.01.2016 | | |
|--|-----------------|-----------------|------------|-----------------|-----------------|--------------|
| | Всего | Руб. | Ин.в. | Всего | Руб. | Ин.в. |
| Предоплата за услуги | 2 247 | 2 247 | - | 1 137 | 1 137 | - |
| Текущие требования по налогам | 2 128 | 2 128 | - | 2 825 | 2 825 | - |
| Незавершенные расчеты | 3 466 | 3 336 | 130 | 4 961 | 3 000 | 1 961 |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 20 | 20 | - | - | - | - |
| Прочее | 20 761 | 20 761 | - | 29 559 | 29 559 | - |
| Всего прочих нефинансовых активов | 28 622 | 28 495 | 130 | 38 483 | 36 522 | 1 961 |
| Резерв по прочим нефинансовым активам | (2 857) | (2 857) | - | (545) | (545) | - |
| Требования по начисленным процентам | 18 353 | 18 353 | - | 16 057 | 16 057 | - |
| Требования по начисленным комиссиям | 5 313 | 5 313 | - | 6 622 | 6 622 | - |
| Требования по просроченным процентам | 66 800 | 66 800 | - | 61 173 | 61 173 | - |
| Всего прочих финансовых активов | 90 463 | 90 466 | - | 83 852 | 83 852 | |
| Резерв по прочим финансовым активам | (33 743) | (33 743) | | (26 504) | (26 504) | |
| Прочие активы всего: | 82 487 | 82 361 | 130 | 95 285 | 93 324 | 1 961 |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2016 год

| | Прочие финансовые активы | Прочие нефинансовые активы | Всего |
|--|--------------------------------|----------------------------------|-----------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2015 г | (20 778) | (622) | (21 400) |
| Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение | (7 598) | 77 | (7 521) |
| Списания | 1 872 | - | 1 872 |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2016 г | (26 504) | (545) | (27 049) |
| Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение | (18 837) | (2 312) | (21 149) |
| Списания | 11 598 | - | 11 598 |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2017 г | (33 743) | (2 857) | (33 600) |

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлены в таблице:

| | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|----------------------|---------------|---------------|
| До года | 81 609 | 95 285 |
| Более 1 года | - | - |
| Прочие активы | 81 609 | 95 285 |

3.6. Средства в кредитных организациях

| Наименование | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|--|--------------|---------------|
| На корреспондентских счетах в банках-корреспондентах | 7 173 | 13 616 |
| Итого | 7 173 | 13 616 |
| Резервы на возможные потери | 0 | 0 |
| Средства в кредитных организациях за вычетом резервов | 7 173 | 13 616 |

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" .

| | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|--|--------------|--------------|
| Депозит до востребования в ООО "НКО Вестерн Юнион ДП Восток» | 1 120 | 1 303 |
| Резерв под обесценение средств в других банках | - | - |
| Итого средства в других банках | 1 120 | 1 303 |

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

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

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

| | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|--|------------------|------------------|
| Корпоративные клиенты | 122 222 | 149 190 |
| - Текущие/расчетные счета | 65 192 | 59 040 |
| - Срочные депозиты | 57 030 | 90 150 |
| Субъекты предпринимательства | 10 438 | 15 808 |
| - Текущие/расчетные счета | 9 238 | 15 808 |
| - Срочные депозиты | 1 200 | - |
| Физические лица | 1 859 390 | 1 587 083 |
| - Текущие счета/счета до востребования | 72 260 | 74 744 |
| - Срочные вклады | 1 787 130 | 1 512 339 |
| Итого средств клиентов | 1 992 050 | 1 752 081 |

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

| | На 01.01.2017 | | На 01.01.2016 | |
|---|------------------|-------------|------------------|-------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 2 833 | 0.1 | 3 074 | 0.2 |
| Обрабатывающее производство | 1 697 | 0.1 | 3 504 | 0.2 |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 800 | 0.0 | 295 | 0.0 |
| Строительство | 12 017 | 0.6 | 17 932 | 1.0 |
| Оптовая и розничная торговля | 39 889 | 2.0 | 34 415 | 2.0 |
| Гостиницы и рестораны | 452 | 0.0 | 2 875 | 0.2 |
| Транспорт и связь | 6 191 | 0.3 | 6 098 | 0.3 |
| Финансовая деятельность | 27 369 | 1.4 | 60 150 | 3.4 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда | 27 796 | 1.4 | 35 711 | 2.0 |
| Государственное управление | 0 | 0 | 3 | 0.0 |
| Образование | 650 | 0.0 | 106 | 0.0 |
| Здравоохранение и предоставление соц. Услуг | 50 | 0.0 | 10 | 0.0 |
| Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг | 12 916 | 0.6 | 825 | 0.1 |
| Итого средств корпоративных клиентов и субъектов предпринимательства | 132 660 | 6.7 | 164 998 | 9.4 |
| Физические лица | 1 859 390 | 93.3 | 1 587 083 | 90.6 |
| Итого средств клиентов | 1 992 050 | 100 | 1 752 081 | 100 |

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

3.8. Прочие обязательства

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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА «КАНСКИЙ» общество с ограниченной ответственностью
за 2016 год

| | Всего | 01.01.2017 | | Всего | 01.01.2016 | |
|--|---------------|---------------|-----------|---------------|---------------|-----------|
| | | Руб. | Ин.вал. | | Руб. | Ин.вал. |
| Расчеты с работниками по оплате труда | 6 704 | 6 704 | - | 8 191 | 8 191 | - |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями | 2 904 | 2 904 | - | 924 | 924 | - |
| Расчеты с прочими кредиторами | 75 | 75 | - | 4 | 4 | - |
| Доходы будущих периодов | - | - | - | 124 | 124 | - |
| Расчеты по налогам и сборам | 2 146 | 2 121 | - | 2 368 | 2 368 | - |
| Прочее | 3 288 | 3 288 | - | 1 903 | 1 903 | - |
| Всего нефинансовые прочие обязательства | 15 999 | 15 999 | | 13 514 | 13 514 | - |
| Обязательства по процентам | 25 386 | 25 376 | 10 | 18 700 | 18 671 | 29 |
| Всего финансовые прочие обязательства | 25 386 | 25 376 | 10 | 18 700 | 18 671 | 29 |
| Итого прочих обязательств | 41 385 | 41 375 | 10 | 32 214 | 32 185 | 29 |

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

| | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| До года | 41 385 | 32 214 |
| Более 1 года | - | - |
| Прочие обязательства | 41 385 | 32 214 |

В Банке отсутствуют долги, проценты (дисконты), начисленные на конец отчетного периода, просроченная задолженность, реструктуризация долга в отношении неисполненных Банком обязательств, а также отсутствуют крупные клиенты, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10 процентов общих доходов Банка.

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

Доли участников в уставном капитале Банка:

| | РАЗМЕР ДОЛИ (ТЫС. РУБ) 01.01.2017. | РАЗМЕР ДОЛИ (ТЫС. РУБ.) 01.01.2016. |
|-----------------------------------|---------------------------------------|--|
| Мишин Александр Михайлович | 29 989 | 29 989 |
| Подсохин Алексей Леонидович | 30 001 | 30 001 |
| Андреева Ирина Александровна | 29 744 | 29 744 |
| Крюков Игорь Олегович | 29 744 | 29 744 |
| Мазаева Антонина Николаевна | 29 744 | 29 744 |
| Гаврилова Светлана Антоновна | 29 744 | 29 744 |
| Колоколова Наталья Валерьевна | 29 744 | 29 744 |
| Бельский Алексей Петрович | 29 744 | 29 744 |
| Иоакиманская Екатерина Викторовна | 29 744 | 29 744 |
| Еранцева Катерина Александровна | 29 744 | 29 744 |
| Понибрашина Оксана Геннадьевна | 2 479 | 2 479 |
| ИТОГО | 300 421 | 300 421 |

В 2016 году заявлений участников о выходе из кредитной организации не поступало.

3.10. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи.

04 января 2016 года кредитная организация классифицировала имущество, полученное по договорам отступного в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и отразила его в отчетности по балансовой стоимости, равной 55 171 тыс. руб.

11 января 2016 года кредитная организация утвердила план по продаже долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

В течении 2016 года было реализовано долгосрочных активов, предназначенных для продажи на сумму 34 667 тыс.руб. Кредитная организация получила согласие покупателя на приобретение долгосрочного актива, но неожиданные (непредвиденные) действия покупателя привели к продлению срока, необходимого для завершения продажи. При этом кредитной организацией приняты своевременные меры реагирования на такие действия. В течении 2016 г. по активам, нереализованным в срок, убытки от обесценения составили 2 802 тыс.руб. Убыток от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи составил 3 856 тыс. руб.

В таблице далее представлена структура долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи" по состоянию на 01.01.2017г:

| | |
|---|--------|
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в т.ч.: | 20 504 |
| - складское помещение | 12 900 |
| - объект незавершенного строительства | 7 512 |
| - земельный участок | 92 |

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

| | Ссудная задолженность | Средства на корр. счетах | Ценные бумаги | Прочие активы и условные обязательства кредитного характера | Всего |
|----------------------|--------------------------|-----------------------------|------------------|---|------------------|
| На 01.01.2015 | (182 296) | 0 | (21) | (7 151) | (189 468) |
| 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 |
| На 01.01.2016 | (300 545) | 0 | 0 | (8 345) | (308 872) |
| Создание | (390 716) | 0 | 0 | (29 049) | (419 765) |
| Восстановление | 384 560 | 0 | 0 | 17 603 | 402 163 |
| Списание | 0 | 0 | 0 | 11 598 | 11 598 |
| На 01.01.2017 | (306 701) | 0 | 0 | (8 175) | (314 876) |

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:

| | 2016 | 2015 |
|---|-----------|----------------|
| Доходы от переоценки иностранной валюты | 55 952 | 90 919 |
| Расходы от переоценки иностранной валюты | (55 924) | (92 388) |
| Итого доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | 28 | (1 469) |

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

| | 2016 | 2015 |
|---|-----------------|----------------|
| Налог на прибыль | (30) | (1 761) |
| Налог на имущество | (8 327) | (3 754) |
| Налог на добавленную стоимость | (3 628) | (4 632) |
| Госпошлина за совершение юридически значимых действий | - | - |
| Налог на землю | (139) | (77) |
| Плата за загрязнение окружающей среды | (12) | (10) |
| Налог на транспорт | (60) | (24) |
| Отложенные налоги | (3 402) | 1 271 |
| Итого расходы по налогам | (15 598) | (8 987) |

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:

| | 2016 | 2015 |
|---|---------------|--------------|
| Заработная плата и премии | 66 386 | 69 188 |
| Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда | 21 323 | 17 58) |
| Прочие расходы на содержание персонала | 145 | 0 |
| Расходы на персонал | 87 854 | 86 77 |

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

| | 2016 | Доля от общей суммы выплат | 2015 | Доля от общей суммы выплат |
|-----------------------|---------------|-------------------------------|---------------|----------------------------------|
| Должностные оклады | 40 986 | 61.7 | 40 080 | 57,9 |
| Стимулирующие выплаты | 25 400 | 38.3 | 29 108 | 42,1 |
| Итого | 66 386 | 100 | 69 188 | 100 |

В течение 2016 года затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, не производились. Выбытия инвестиций за 2016 год не было.

Реструктуризация деятельности Банка и восстановление резервов по затратам на реструктуризацию за 2016 год не осуществлялись.

Изменение резервов по прочим потерям (условным обязательствам некредитного характера) в течение 2016 года не происходило.

4.5 Процентные доходы и расходы

| | 2016 | 2015 |
|---|------------------|------------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 447 060 | 408 550 |
| Размещенные средства в кредитных организациях | - | - |
| Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 200 | 198 |
| Процентные доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году | - | - |
| Прочие | - | - |
| Итого процентных доходов | 447 260 | 408 748 |
| Процентные расходы | | |
| Полученные кредиты | - | - |
| Срочные депозиты организаций | - | - |
| Срочные вклады физических лиц | (285 206) | (258 854) |
| Текущие (расчетные) счета | - | - |
| Прочие | | |
| Итого процентных расходов | (285 206) | (258 854) |
| Чистые процентные доходы | 162 054 | 149 894 |
| Изменение резерва на возможные потери | (6 156) | (118 231) |
| Чистые процентные доходы за вычетом резервов | 155 898 | 31 663 |

4.6 Комиссионные доходы и расходы

| | 2016 | 2015 |
|--|----------------|----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | 23 553 | 31 641 |
| Выданные гарантии и поручительства | - | - |
| Прочие доходы | 428 | 346 |
| Итого комиссионных доходов | 23 981 | 31 987 |
| Комиссионные расходы | | |
| Расходы от расчетно-кассового обслуживания и ведения банковских счетов | (3 825) | (4 531) |
| Прочие расходы | (4 535) | (4 102) |
| Итого комиссионных расходов | (8 360) | (8 633) |
| Чистый комиссионный доход | 15 621 | 23 354 |

4.7 Прочие операционные доходы

| | 2016 | 2015 |
|-----------------------------------|--------|-------|
| От оприходования излишков | 15 | 7 |
| От операционной аренды | 11 994 | 3 071 |
| От выбытия (реализации) имущества | 92 | 2 050 |

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА «КАНСКИЙ» общество с ограниченной ответственностью
за 2016 год*

| | 2016 | 2015 |
|--|---------------|----------------|
| Оказание консультационных и информационных услуг | 1 142 | 3 138 |
| Штрафы, пени, неустойки полученные | 103 | 252 |
| Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году | 31 | 526 |
| Другие доходы, относимые к прочим | 239 | 23 |
| От безвозмездно полученного имущества | - | 303 400 |
| Итого прочих операционных доходов | 13 616 | 312 467 |

4.8 Административные и прочие операционные расходы

| | 2016 | 2015 |
|--|----------------|----------------|
| Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации | 66 531 | 69188 |
| Налоги и сборы в виде начислений на зарплату | 21 323 | 17584 |
| Амортизация основных средств и расходы, связанные с имуществом | 93 439 | 69767 |
| Подготовка и переподготовка кадров | - | 84 |
| Служебные командировки | 596 | 1372 |
| Охрана | 4802 | 3755 |
| Реклама | 3712 | 7362 |
| Представительские расходы | 283 | 273 |
| Услуги связи | 5128 | 6896 |
| Аудит и публикация отчетности | 685 | 605 |
| Консультационные услуги | | |
| Страхование | 15939 | 6437 |
| Уплаченная госпошлина | | - |
| Судебные и арбитражные издержки | 650 | - |
| Штрафы, пени, неустойки уплаченные | 504 | 859 |
| Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году | 636 | 1295 |
| Прочее | 161 117 | 6 093 |
| Итого административных и прочих операционных расходов | 375 345 | 191 570 |

4.9 Доходы от участия в капитале других юридических лиц

| | 2016 | 2015 |
|---|-----------|-----------|
| Дивиденды от вложений в акций организаций | 55 | 51 |
| Итого | 55 | 51 |

4.10 Изменение резерва по прочим активам

2016 год

| | Внеоборотный активы | Расчеты с прочими дебиторами | Условные обязательства кредитного характера | Прочие активы | Итого |
|--|---------------------|------------------------------|---|----------------|----------------|
| Резерв под обесценение на 1 января 2016 в том числе | (3 454) | (545) | (1 804) | (2 542) | (8 345) |
| Отчисления в резерв под обесценение в течение года всего, в том числе: | (3 471) | (8 572) | 1 329 | (714) | (11 428) |
| задолженность, списанная в течение года как безнадежная | - | 9 062 | - | 2 536 | 11 598 |
| Резерв под обесценение за 01 января 2017 года, в том числе | (6 925) | (55) | (475) | (720) | (8 175) |

2015 год

| | Внеоборотные активы | Расчеты с прочими дебиторами | Условные обязательств а кредитного характера | Прочие активы | Итого |
|--|---------------------|------------------------------|--|----------------|----------------|
| Резерв под обесценение на 1 января 2015 в том числе | (3834) | (622) | (761) | (1934) | (7151) |
| 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 |
| Резерв под обесценение за 01 января 2016 года, в том числе | (3 454) | (545) | (1 804) | (2 542) | (8 345) |

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

| | 2016 | 2015 |
|---|--------------|-----------|
| Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами | 49 | 46 |
| Расходы от операций с приобретенными ценными бумагами | (812) | (2) |
| Итого чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | (763) | 44 |

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1. Подходы к оценке достаточности капитала

Собственные средства (капитал) Банка на 1 января 2017 года составили 322 677 тыс. рублей. По сравнению с величиной капитала на 1 января 2016 года снижение составило 111 903 тыс. рублей или 25.7%. На снижение Капитала в основном оказало влияние создание резервов на возможные потери.

В структуре капитала основное место занимает уставный капитал 93%, доля субординированного займа 9.3 %, 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 2016 года Банк не нарушал требования по уровню достаточности капитала. По состоянию на 1 января 2017 года норматив достаточности капитала Банка составляет 9.7% (установленное ограничение не менее 8%).

Целью Банка является поддержание уровня достаточности капитала и структуры капитала, которые бы соответствовали обязательным нормативам, удовлетворяли требованиям к финансовой устойчивости банка для участия в системе страхования вкладов и обеспечивали отнесение Банка к классификационной группе не ниже 3 в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков». Данная цель учитывается Банком при стратегическом и оперативном планировании. Дополнительно Банком на постоянной основе контролируются операции, которые могут оказать существенное влияние на снижение уровня достаточности капитала. Осуществление операций, которые могут привести к снижению величины капитала или нарушению нормативов достаточности

капитала, включая создание резервов на возможные потери (в т. ч. по ссудам), иные крупные расходы, принятие на Банк внеплановых кредитных, рыночных и иных рисков, подлежат предварительному одобрению подразделением Банка, ответственным за расчет обязательных нормативов и иных соответствующих показателей.

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

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

В отчетном периоде кредитной организацией выполнялись требования к капиталу.

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

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

В таблице ниже представлены значения нормативов достаточности капитала:

| | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|---|------------|------------|
| Норматив достаточности основного капитала Н 1.1 | 8.4 | 13,4 |
| Норматив достаточности базового капитала Н1.2 | 8.4 | 13,4 |
| Норматив достаточности капитала Н 1.0 | 10.0 | 14,1 |

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

| | Ссудная задолженность | Средства на корр. счетах | Ценные бумаги | Прочие активы и условные обязательства кредитного характера | Всего |
|----------------------|--------------------------|-----------------------------|------------------|---|------------------|
| На 01.01.2016 | (300 545) | 0 | 0 | (8 345) | (308 872) |
| Создание | (390 716) | 0 | 0 | (29 049) | (419 765) |
| Восстановление | 384 560 | 0 | 0 | 17 603 | 402 163 |
| Списание | 0 | 0 | 0 | 11 598 | 11 598 |
| На 01.01.2017 | (306 701) | 0 | 0 | (8 175) | (314 876) |

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

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

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА «КАНСКИЙ» общество с ограниченной ответственностью
за 2016 год*

| | | | | | | |
|-------|--|---------------|-----------|--|-----------|---------|
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | <u>24, 26</u> | 300 421 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 291 146 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | <u>1</u> | 291 146 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | <u>31</u> | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 9 275 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | <u>46</u> | 61 389 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | <u>15, 16</u> | 1 995 050 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | <u>32</u> | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | <u>46</u> | 61 389 |
| 2.2.1 | | | 30 000 | из них: субординированные кредиты | X | 30 000 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | <u>10</u> | 369 985 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 2 980 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы) | <u>8</u> | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых | X | 0 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных | <u>9</u> | 2 980 |

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА «КАНСКИЙ» общество с ограниченной ответственностью
за 2016 год*

| | | | | | | |
|-----|--|--|-----------|--|------------------------------|---|
| | обязательств (строка 5.2 таблицы) | | | кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | | |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | <u>41.1.1</u> | 0 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | <u>9</u> | 0 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | <u>10</u> | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | <u>21</u> | 0 |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | <u>20</u> | 1 619 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | <u>25</u> | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | <u>16</u> | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | <u>37</u> , <u>41.1.2</u> | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | <u>52</u> | 0 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие | <u>3</u> , <u>5</u> , <u>6</u> , <u>7</u> | 1 796 880 | X | X | X |

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

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 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.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2016 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 отток денежных средств от операционной деятельности, за счет отрицательной разницы между процентными, комиссионными, прочими доходами и процентными, комиссионными и прочими расходами всего в сумме 12 442 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 суммой выданных кредитов всего в сумме 103 694 тыс. руб.

Банк получил приток от инвестиционной деятельности за счет приобретения основных средств в сумме 33 434 тыс. руб.

Банк получил приток от финансовой деятельности за счет полученной безвозмездной финансовой помощи от участника банка в виде денежных средств в сумме 60 000 тыс. руб.

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

| | 01.01.2017 | 01.01.2015 |
|---|-------------------|-------------------|
| Движение средств от операционной деятельности | (91 252) | (65 667) |
| Движение средств от инвестиционной деятельности | 33 434 | 32 658 |
| Движение средств от финансовой деятельности | 60 000 | 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 2017 – 2018 г.» с учетом:

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

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.

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

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

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 308 623 тыс. руб. по состоянию на 01.08.2016 г.

Максимальный размер собственных средств Банка составил 505 903 тыс. руб. по состоянию на 01.02.2016 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 01.01.2017 норматив Н6 составляет 15,3%.

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 01.01.2017 норматив Н7 составил 21,1%.

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

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

Норматив Н10.1 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) банка. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) рассчитывается как соотношение совокупной суммы кредитных требований инсайдерам Банка к капиталу Банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н10.1 устанавливается в размере 3 процентов. По состоянию на 01.01.2017 норматив Н10.1 составил 2,2%.

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 01.01.2017 норматив Н9.1 составил 0,2%.

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, % |
|--------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|-----------------------|---------------------------|
| Депозиты в Банке России | - | - | - | - |
| Кредитные договоры: | | | | |
| Кредитные организации | 1 120 | 0,1 | - | - |
| Юридические лица | 142 318 | 6,9 | - | - |
| Индивидуальные предприниматели | 5 780 | 0,2 | - | - |
| Физические лица | 1 921 975 | 92,8 | - | - |

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА «КАНСКИЙ» общество с ограниченной ответственностью
за 2016 год

| | | | | |
|--------------------------|------------------|---------------|---|---|
| Права требования | 144 | 0 | - | - |
| Права требования юр.лиц | 0 | 0 | - | - |
| Права требования физ.лиц | 144 | 0 | - | - |
| Итого | 2 071 337 | 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».

| | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|--|-------------------|-------------------|
| Сумма активов, взвешенных по уровню риска | 472 101 | 363 386 |
| I группа активов (коэффициент риска 0) | 104 796 | 97 361 |
| II группа активов (коэффициент риска 20%) | 99 | 107 |
| III группа активов (коэффициент риска 50%) | - | - |
| IV группа активов (коэффициент риска 100%) | 472 081 | 363 365 |
| 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) | 2 312 671 | 2 281 262 |
| <i>В том числе потребительские кредиты</i> | <i>1 849 673</i> | <i>1 560 919</i> |
| Сумма требований по необеспеченным потребительским кредитам (ПКр) | 6 626 | 8 294 |
| Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 130% | 29 277 | 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 |

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

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности контрагентов:

2016 год

| | Производство | Строительство | Услуги | Финансовый сектор | Прочие |
|--|---------------------|----------------------|---------------|--------------------------|------------------|
| Денежные средства | - | - | - | 11 472 | - |
| Средства в Центральном банке | - | - | - | 93 326 | - |
| Средства в кредитных организациях | - | - | - | 7 173 | - |
| Чистая ссудная задолженность | 3 958 | 39 253 | 13 656 | 1 120 | 1 731 720 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - |
| Прочие активы | - | - | - | - | 81 609 |
| Итого | 3 958 | 39 253 | 13 656 | 113 091 | 1 813 329 |

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 |
| Итого | 333 | 59 912 | 11 855 | 110 024 | 1 540 877 |

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

| | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|---|----------------|----------------|
| Кредиты с просроченной задолженностью: | 169 884 | 112 702 |
| До 30 дней | 7 075 | 3 451 |
| От 31 до 90 дней | 48 621 | 35 432 |
| От 91 до 180 дней | 50 469 | 22 235 |
| Свыше 181 дня | 63 719 | 51 584 |
| Требования по получению процентов: | - | 169 |
| От 31 до 90 дней | - | - |
| От 91 до 180 дней | - | - |
| Свыше 181 дня | - | 169 |
| Просроченная задолженность | 169 884 | 112 571 |
| Удельный вес в общем объеме активов | 7.2% | 4.8% |

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

| | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|---|----------------|----------------|
| Физические лица | 169 884 | 110 466 |
| Юридические лица, всего | - | 2 105 |
| Активы с просроченными сроками погашения | 169 884 | 112 571 |

Основными видами реструктуризации являются:

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

| | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|--|-------------|-------------|
| Реструктурированная задолженность | 56 851 | 108 696 |
| Удельный вес в общем объеме активов (%) | 2,4% | 4,8% |

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

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

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 01.01.2017 | 1 440 | 8 845 | 5 339 | - | 3 | 15 627 |
| <i>Расчетный резерв</i> | - | (105) | (368) | - | (2) | (475) |
| <i>Резерв сформированный</i> | - | (105) | (368) | - | (2) | (475) |

Условные обязательства кредитного характера

| | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|---|---------------|---------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 10 241 | 13 034 |
| Аккредитивы | - | - |
| Выданные гарантии и поручительства | - | - |
| Итого | 10 241 | 13 034 |
| Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели | 5 386 | 7 443 |
| Условные обязательства кредитного характера | 15 627 | 20 477 |

Величина сформированных и восстановленных резервов на возможные потери:

В отчетном периоде Банком сформировано резервов на возможные потери в размере 419765 тыс. руб.,

Восстановлено резервов на возможные потери в размере 402163 тыс. руб.

Изменение по резервам на возможные потери всего составило (17602) тыс. руб.

В том числе:

- в отчетном периоде Банком сформировано резервов на возможные потери по процентным доходам 56475 тыс. руб., восстановлено 55648, изменение составило (827) тыс. руб.

Списано за счет резервов активов в размере 11598 тыс. руб.

8.12. Обеспечение, снижающее риск

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

| | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|--------------------------|------------------|------------------|
| Поручительство | 1 186 561 | 1 436 256 |
| Имущество | 434 350 | 488 223 |
| Итого обеспечение | 1 620 911 | 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.

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 2016 г. признается умеренным.

Фондовый риск:

Общая сумма вложений в ценные бумаги по справедливой стоимости на 01.01.2017г. составила 0 тыс. руб.

Процентный риск:

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

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

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:

| | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Чистые процентные доходы | 514 497 | 452 005 |
| Чистые непроцентные доходы | 141 642 | 176 617 |
| Величина операционного риска | 32 957 | 31 431 |

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 2016 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 01.01.2017 г. чувствительными к изменению процентных ставок являются:

- ссудная и приравненная к ней задолженность;
- средства клиентов.

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

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым банком ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

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

- относительная величина совокупного ГЭПа (коэффициента разрыва) в пределах одного года;
- минимальная процентная маржа между средневзвешенными ставками по привлеченным ресурсам и размещенным средствам.

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

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 2017 года данный норматив составил 132.3% (01.01.2016 г.: 130,4%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). На 01 января 2017 года данный норматив составил 147.8% (01.01.2016 г.: 123,7%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01 января 2017 года данный норматив составил 47.2% (01.01.2016 г.: 36,9%).

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 2016 год были осуществлены операции по продаже кредитов на общую сумму 110 030 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 2016 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 2016 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 01.01.2017 г. составила 1 922 147 тыс. рублей, доля доходов от розничного кредитования в общей сумме доходов Банка составила 42.4%.

Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Величина корпоративного кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2017 г. составила 148 098 тыс. рублей, доля корпоративного кредитования в общей сумме доходов Банка составила 4.8%.

Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Доля данного направления деятельности в доходах Банка составила 1.4 %

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 6%.

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 данные по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

1) Данные по балансовым/внебалансовым счетам привлечения/размещения средств (тыс.руб.):

| № бал.счета | Наименование контрагента или группы контрагентов - связанных сторон. | Остаток в рублевом эквиваленте на начало года | Движение по дебету счета за отчетный год | Движение по кредиту счета за отчетный год | Остаток в рублевом эквиваленте на конец года |
|----------------|--|---|--|--|--|
|----------------|--|---|--|--|--|

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА «КАНСКИЙ» общество с ограниченной ответственностью
за 2016 год*

| № бал.счета | Наименование контрагента или группы контрагентов - связанных сторон. | Остаток в рублевом эквиваленте на начало года | Движение по дебету счета за отчетный год | Движение по кредиту счета за отчетный год | Остаток в рублевом эквиваленте на конец года |
|---|--|---|--|--|--|
| По вкладам и депозитам: | | | | | |
| 423 | Участники | 42 | 6115 | 11807 | 5734 |
| | Члены Совета Директоров | - | - | - | - |
| | Члены Правления | 151 | 30 | 60 | 181 |
| | Инсайдеры | 5760 | 10193 | 5702 | 1269 |
| | Группа связанных лиц | - | - | - | - |
| Кредитные операции: | | | | | |
| 455 | Участники | 569 | 2721 | 2544 | 746 |
| | Члены Совета Директоров | 1868 | 11428 | 10731 | 2566 |
| | Члены Правления | - | - | - | - |
| | Инсайдеры | 1074 | 3216 | 2525 | 1765 |
| 452 | Группа связанных лиц | 7733 | 27703 | 11585 | 23851 |
| Неиспользованные лимиты кредитных линий и овердрафтов: | | | | | |
| 91317 | Участники | 377 | 2765 | 2828 | 1440 |
| | Члены Совета Директоров | 0 | 11428 | 11822 | 393 |
| | Члены Правления | - | - | - | - |
| | Инсайдеры | 1400 | 3063 | 3159 | 1496 |
| | Группа связанных лиц | 2060 | 8040 | 6071 | 91 |

2) Данные по счетам доходов и расходов(тыс.руб.)

| № бал.счета | Наименование контрагента или группы контрагентов - связанных сторон. | Движение по дебету счета за отчетный год | Движение по кредиту счета за отчетный год |
|---|---|--|--|
| Процентные доходы: | | | |
| 70601 | Участники | - | 69 |
| | Члены Совета Директоров | - | 313 |
| | Члены Правления | - | - |
| | Инсайдеры | - | 77 |
| | Группа связанных лиц | - | 2911 |
| Процентные расходы: | | | |
| 70606 | Участники | 252 | - |
| | Члены Совета Директоров | - | - |
| | Члены Правления | - | - |
| | Инсайдеры | 4 | - |
| | Группа связанных лиц | - | - |
| Прочие доходы (за ведение ссудного счета, РКО): | | | |
| 70601 | Группа связанных лиц | - | 40 |
| Расходы по оплате труда (можно общей суммой по всему ключевому управленческому персоналу): | | | |
| 60305 | Ключевой управленческий персонал | - | 8525 |
| Налоги на ФОТ (можно общей суммой по всему ключевому управленческому персоналу): | | | |
| 60335 | Ключевой управленческий персонал | - | 2728 |

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 2017 года лимиты установлены в следующих размерах:

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

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

| Среднесписочная численность | 2016 | 2015 | Абсолютные изменения, чел. | Темп роста, % |
|--|------|------|----------------------------|---------------|
| Работников всего, в том числе: | 162 | 158 | 4 | 2.5% |
| Члены исполнительных органов | 5 | 6 | - | - |
| В т.ч. получившие выплаты нефиксированной части оплаты труда | 0 | 6 | -6 | -100% |
| Работники, принимающие риски | 9 | 96 | -90 | -90.6% |
| В т.ч. получившие выплаты нефиксированной части оплаты труда | - | 96 | -96 | -100% |

| | Фонд оплаты труда | |
|--|-------------------|--------|
| | 2016 | 2015 |
| Работников всего, в том числе: | 76 378 | 69 188 |
| основного управленческого персонала | 13 268 | 9 780 |
| в т.ч. председатель правления | 3 417 | 3 334 |
| в т.ч. уволенных | 2 982 | |
| Доля основного управленческого персонала общем фонде оплаты труда, в % | 17,4 | 14,7 |

За 2016 год Банком выплачены краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу в общей сумме 13 268 тыс. рублей, а также работникам, ответственным за принимаемые риски, в сумме 56 241 тыс. рублей. В таблице приведена расшифровка по видам выплат:

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА «КАНСКИЙ» общество с ограниченной ответственностью
за 2016 год*

| Вид вознаграждений | | по Всего Банку | Председатель правления и члены Правления | Доля в % | Сотрудники, контролирующие риски | Доля в % | Работники, несущие риски | Доля в % |
|--|---|----------------------|---|-------------|--|------------|--------------------------------|-------------|
| 1 | Должностной оклад | 21 783 | 3 426 | 15,7 | 2 149 | 9,9 | 16 208 | 74,4 |
| 2 | Нефиксированная оплата труда | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Премия по итогам года | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Премия единовременная | 1 106 | 52 | 4,7 | 74 | 6,7 | 980 | 88,6 |
| 5 | Районный коэффициент и процентная надбавка за стаж работы с неблагоприятными климатическими условиями | 11 542 | 2 056 | 17,8 | 1 298 | 11,2 | 8 188 | 70,1 |
| 6 | Ежегодный отпуск | 5 682 | 1 012 | 17,8 | 615 | 10,8 | 4 055 | 71,4 |
| 7 | Надбавки и доплаты | 24 434 | 5 495 | 22,5 | 2 289 | 9,4 | 16 650 | 68,0 |
| 8 | Компенсация при увольнении | 2 982 | 990 | 33,3 | 209 | 7,0 | 1 783 | 59,7 |
| 9 | Договоры возмездного оказания услуг | 5 451 | - | - | - | - | - | - |
| Итого ФОТ | | 72 980 | 13 031 | 17,9 | 6 634 | 9,0 | 47 864 | 73,1 |
| 10 | Оплата по больничному листу и другие пособия за счет ФСС | 3 354 | 237 | 7,0 | 235 | 7,0 | 2 882 | 86,0 |
| 11 | Единовременные выплаты и материальная помощь | 44 | - | - | 44 | 100 | - | - |
| 12 | Прочие (стипендии и компенсации за автомобиль) | - | - | - | - | - | - | - |
| Всего вознаграждений | | 76 378 | 13 268 | 17,4 | 6 869 | 9,8 | 56 241 | 73,6 |
| Финансовый результат | | - 218 213 | - | - | - | - | - | - |
| Соотношение выплат к результату работы. | | -35% | | | | | | |

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда входит в компетенцию члена Совета директоров, отвечающего за кадровую политику банка, вознаграждения данному члену совета директоров в отчетном периоде отсутствовали. Оценка эффективности организации и функционирования действующей в Банке системы оплаты труда проводилось один раз в год в рамках ежегодного отчета по вопросу - кадры и вознаграждения.

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

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

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. В 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 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 составили 990 тыс.руб..

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 после утверждения годового отчета Общим собранием участников Банка 30 марта 2016 года.



Председатель Правления _____ О.А. Финк

Главный бухгалтер _____ И.А. Пиминова

The image shows two handwritten signatures over horizontal lines. The top signature is for the Chairman of the Board, O.A. Fink, and the bottom signature is for the Chief Accountant, I.A. Piminoва. To the left of the signatures are two circular official seals. The top seal is for the Board of Directors (Правление) and the bottom seal is for the Chief Accountant (Главный бухгалтер). Both seals contain the name of the bank, 'КАНСКИЙ', and the location, 'Березовский район, г. Березовский'.