

	01.01.2018			01.01.2017		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Обязательства						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1,15	7,91	1,43	2,47	8,86	0,47
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0

10.8.2.3. Фондовый риск

Фондовый риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения стоимости активов и обязательств, обусловленного действием фондовых риск-факторов.

Под потерями от реализации фондового риска понимается получение экономических убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (снижение размера актива и/или увеличение размера обязательства в связи с изменением котировок ценных бумаг).

Цель управления фондовым риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости Банка по отношению к колебаниям рыночной стоимости финансовых инструментов.

По состоянию на 01.01.18 года и на 01.01.2017 года в балансе Банка отсутствует портфель ценных бумаг, подверженных фондовому риску.

10.8.2.4. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск является одним из важнейших параметров портфеля ценных бумаг, особенно при высокой доле вложений в ценные бумаги в активах Банка. В случае резкого роста процентных ставок (падения цен на долговые бумаги) абсолютный размер убытка от реализации процентного риска может существенно повлиять на экономические нормативы и текущие результаты деятельности банка.

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года в балансе Банка отсутствует портфель ценных бумаг.

10.8.3. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.09 №346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2018 года:

	За 2014 г.	За 2015 г.	За 2016 г.
Чистые процентные доходы	60 106	67 081	72 194
Чистые непроцентные доходы	37 069	25 427	23 915
Доход	97 175	92 508	96 109

Операционный риск на 01.01.2018 года равен 14 290 тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2017 года:

	За 2013 г.	За 2014 г.	За 2015 г.
Чистые процентные доходы	60 493	60 106	67 081
Чистые непроцентные доходы	29 138	37 069	25 427
Доход	89 631	97 175	92 508

Операционный риск на 01.01.2017 года равен 13 966 тыс. руб.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- использование традиционных видов имущественного и личного страхования Банком;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

10.8.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск потерь в результате возникновения ситуации, при которой Банк не будет иметь возможности осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или мобилизации необходимых средств для осуществления платежей.

Цель управления риском ликвидности состоит в обеспечении своевременного исполнения финансовых обязательств Банка и предоставления финансовых услуг

клиентам Банка при поддержании максимально возможного в этих условиях уровня прибыльности.

Достижением основной цели управления риском ликвидности решаются следующие задачи:

- определение оптимального соотношения объемов привлечения и размещения средств по срокам, планирование и проведение операций с целью достижения оптимального соотношения объемов привлечения/размещения;

- мониторинг состояния финансового рынка, определение возможностей Банка по проведению операций на финансовом рынке и предоставлению финансовых услуг клиентам;

- планирование операций с учетом оценки ликвидности, создание регламентированных процедур планирования и взаимодействия подразделений Банка в ходе планирования;

- проведение запланированных операций, контроль выполнения планов проведения операций, контроль состояния и расширения ресурсной базы Банка;

- ограничение, при необходимости, предельно допустимого разрыва ликвидности путем установления соответствующих внутрибанковских лимитов/ ориентиров/ коэффициентов ликвидности;

- регулирование системы эффективного взаимодействия Правления Банка и самостоятельных структурных подразделений Банка в целях оперативного принятия решений в области управления ликвидностью.

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 законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 01.01.2018 года данный коэффициент составил 61,0% (на 01.01.2017 года – 120,1 %).

- норматив текущей ликвидности (Н3). На 01.01.2018 года данный норматив составил 394,2 % (на 01.01.2017 года – 289,7 %).

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01.01.2018 года данный норматив составил 36,9 % (на 01.01.2017 года – 51,8 %).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает отдел активно-пассивных операций. Отдел активно-пассивных операций обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, состоящего из межбанковских кредитов для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 01.01.2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Финансовые обязательства	131 337	241 333	133 534	200 356	0	706 560
Финансовые гарантии	0	0	0	0	0	0

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Неиспользованные кредитные линии	48 378	0	0	0	0	44 257
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	179 715	241 333	133 534	200 356	0	750 817

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2017 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Финансовые обязательства	120 282	121 190	106 809	188 238	0	536 519
Финансовые гарантии	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	44 257	0	0	0	0	44 257
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	164 539	121 190	106 809	188 238	0	580 776

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 01.01.2018 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	544 795	152 132	123 608	188 621	6 042	1 015 198
Финансовые обязательства	179 715	241 333	133 534	200 356	0	750 817
Чистый разрыв	365 080	-89 201	-9 926	-11 735	6 042	260 260

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
ликвидности на 1 января 2018 года						
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2018 года	365 080	275 879	265 953	254 218	260 260	260 260

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 01.01.2017 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	371 604	134 727	175 275	268 383	1 932	951 921
Финансовые обязательства	164 539	121 190	106 809	188 238	0	580 776
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2017 года	207 065	13 537	68 466	80 145	1 932	371 145
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2017 года	207 065	220 602	289 068	369 213	371 145	371 145

10.8.5. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. По состоянию на 01.01.2018 года Банком в соответствии с требованиями Положения № 283-П сформирован резерв на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам в сумме 4 819 тыс. руб., по возможным штрафам со стороны ИФНС в сумме 40 тыс. руб.

10.1.1. Стратегический риск

Стратегический риск - угроза возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся:

- в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- в отсутствии или недостатке необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка;
- в принятии управленческих решений, прямо или опосредованно противоречащих Стратегии Банка.

Стратегия Банка является основным инструментом стратегического управления и определяет цели Банка в долгосрочной перспективе, принципы подготовки и реализации управленческих решений, а также способы достижения стратегических целей. Действующая Стратегия Банка принята до 2020 года с учетом интересов акционеров, возможностей рынка и потенциала внутренних ресурсов Банка. Стратегия задает приоритетные направления деятельности Банка и определяет наиболее перспективную модель развития бизнеса.

К числу основных факторов внешней среды, обуславливающих появление стратегических рисков, относятся:

- негативное изменение ценовой конъюнктуры мировых сырьевых рынков;
- падение промышленного производства;
- замедление темпов экономического роста страны;
- замедление темпов роста доходов населения и соответствующее снижение потребительского спроса и кредитоспособности;
- падение обменного курса рубля;
- ограничения возможности заимствований на мировых рынках капитала;
- сокращение ликвидности банковского сектора;
- накопление системных рисков в банковской системе;
- падение залоговой стоимости имущества.

Процесс выявления стратегического риска в Банке включает в себя систему осуществляемых на регулярной основе процедур и механизмов, в том числе:

- прогнозирование рыночных и финансовых показателей деятельности Банка с использованием современных моделей и методов оценки стратегических сценариев, стресс-тестирование;
- своевременное выявление возникающих потребностей в увеличении резервов и наращивании капитала Банка;
- решение комплекса задач стратегического маркетинга, в т.ч. мониторинг и анализ изменений ситуации в экономике и банковской системе, на рынке банковских услуг и в деятельности конкурентов, и соответствующая корректировка параметров Стратегии;
- анализ стратегий развития банков-конкурентов и результатов их реализации, формирование предложений по корректировке Стратегии для сохранения и усиления рыночных позиций Банка;
- всесторонняя оценка ресурсов, необходимых для реализации стратегических целевых установок;
- коллегиальное принятие стратегических решений компетентными органами Банка, утверждение Советом директоров Стратегии Банка, отчетов по итогам реализации

Стратегии и необходимых корректировок для обеспечения адекватности Стратегии текущим и перспективным условиям деятельности.

10.8.6. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Большое значение Банк уделяет контролю риска потери деловой репутации. Каждый сотрудник предпринимает все возможные действия для снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка.

В ходе оценки риска потери деловой репутации используются следующие показатели, изменение значений которых может повлечь возникновение риска потери деловой репутации:

- величина собственных средств (капитала) Банка;
- количество жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- количество случаев выявления негативной деловой репутации Банка, его акционеров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (под размером кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам), понимается значение обязательного норматива Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам)»);
- уровень ликвидности (под уровнем ликвидности понимается значение обязательного норматива Н3 «Норматив текущей ликвидности», порядок расчета которого установлен Банком России);
- количество случаев выявления несвоевременности расчетов по поручению клиентов (в соответствии с условиями заключенных договоров банковского счета);
- количество случаев несоблюдения требований Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также случаев несоблюдения «Правил внутреннего контроля в КБ «Байкалкредобанк» (ПАО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», приводящее к ненаправлению в Уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, подлежащих обязательному контролю, или имеющих подозрительный характер;
- количество выявленных фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- количество случаев отказа крупных клиентов от сотрудничества с Банком.

Для учета вышеуказанных рисков ежеквартально составляется отчет, который рассматривается Правлением Банка ежеквартально.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации минимален.

10.1.2. Страновой риск

Страновой риск (включая риск не перевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного

обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Весь объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран не принимается.

Операции с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.01.2018	Данные на начало отчетного года 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	27	124
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	27	124

11. Сделки по уступке прав требований

Сделок по уступке прав требований в 2017 и 2016 годах Банк не осуществлял.

12. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, и операций с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01.2018 года представлены ниже:

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	0	1 092	1 092
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	123	123
Средства клиентов	79 354	0	480	547	80 381
Субординированные кредиты	0	0	0	30 000	30 000
Гарантии выданные	0	0	0	0	0
Гарантии полученные	0	0	0	0	0
Объем обязательств по взаиморасчетам	0	0	0	0	0

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01.2017 года представлены ниже:

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	95	8 436	8 531
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	3	357	360
Средства клиентов	133 985	0	245	6 488	140 718
Субординированные кредиты	0	0	0	30 000	30 000
Гарантии выданные	0	0	0	0	0
Гарантии полученные	0	0	0	0	0

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Объем обязательств по взаиморасчетам	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	3	156	159
Процентные расходы	7 968	0	51	2 897	10 916
Комиссионные доходы	0	0	0	46	46
Прочие доходы	0	0	0	0	0
Прочие расходы	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	49	4 190	4 239
Процентные расходы	14 619	0	43	3 852	18 514
Комиссионные доходы	0	0	0	46	46
Прочие доходы	0	0	0	0	0
Прочие расходы	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (01.01.2017 года: требования не являются просроченными).

В течение 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2016 год: не списывал).

В 2017 году все операции со связанными с Банком сторонами в целом осуществлялись на условиях, близких к рыночным. Цены и условия таких операций могут незначительно отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

13. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 01.01.2018 года численность персонала Банка составляет 56 человек, по состоянию на 01.01.2017 года – 56 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 01.01.2018 года входит 3 человека, на 01.01.2017 года – 3 человека.

В состав основного управленческого персонала включены члены правления Банка (председатель правления, заместитель председателя правления и главный бухгалтер)

Банком в 2017 году соблюдались все процедуры и правила, предусмотренные внутренними документами, регламентирующими систему оплаты труда сотрудников.

Обязанности по подготовке решений Совета директоров Банка в соответствии с «Положением о системе оплаты труда в КБ «Байкалкредобанк» (ПАО)» по вопросам:

- сохранение или пересмотр планового максимального размера фонда оплаты труда Банка, включающий фиксированную и нефиксированную части оплаты труда;
- общий размер фонда оплаты труда работников Банка;
- размеры должностных окладов председателя правления и членов правления Банка возложены на члена Совета директоров банка Веселовскую Евгению Сергеевну.

В течение 2017 года было проведено 1 заседание по утверждению новой редакции «Положения о системе оплаты труда в КБ «Байкалкредобанк» (ПАО)», вступающей в действие 01.01.2018.

Вознаграждение Веселовской Евгении Сергеевны не выплачивалось.

В отчетном периоде была проведена независимая оценка системы оплаты труда кредитной организации, которую осуществило ООО «Листик и партнеры». Мнение было изложено в «Заключении независимого аудитора по результатам оценки оплаты труда Коммерческого Банка «Байкалкредобанк» (публичное акционерное общество) по состоянию на 01 января 2017 года» от 17.04.2017г. Было признано, что система оплаты труда соответствует требованиям законодательства.

Система оплаты труда, утвержденная внутренним положением Банка от 21.12.2016 года "Положение о системе оплаты труда в КБ «Байкалкредобанк» (ПАО)», применялось для всех подразделений кредитной организации в 2017г. В соответствии с данным положением в Банке существуют следующие категории сотрудников, принимающих риски:

Категория работников	Численность	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Правление Банка	3	3
Служба внутреннего контроля и управление рисками	3	3
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	5	4

Ключевыми показателями системы оплаты труда являются количественные и качественные показатели (нормативы, установленные законодательством; нормативы, установленные Банком в рамках действующего законодательства; плановые показатели, установленные внутренними документами Банка).

В течение отчетного периода Совет директоров Банка пересматривал систему оплаты труда. Были внесены изменения, уточняющие состав категорий сотрудников, несущих риски. К ним относятся:

- председатель правления Банка;
- члены правления Банка;
- отдел активно-пассивных операций: начальник;
- кредитный отдел: начальник;
- операционный отдел: начальник;
- касса: заведующий кассой;
- Дополнительный офис «Усолье - Сибирское»: директор.

Структура Нефиксированной части оплаты труда для данной категории сотрудников:

Наименование	Определение	Доля в общем
--------------	-------------	--------------

		(максимальном) объеме Фонда оплаты труда, %
Нефиксированная часть оплаты труда	Стимулирующая выплата, рассчитанная на основании ключевых показателей эффективности, которая состоит из 2 частей:	не менее 40% от общего размера Фонда оплаты труда, рассчитанного для данного сотрудника
	1 часть – часть вознаграждения, которая выплачивается сразу после окончания периода начисления. Период начисления (отчетный период) – квартал.	60% от фактического размера начисленной нефиксированной части оплаты труда
	2 часть - Отсроченное вознаграждение - часть вознаграждения, которая начисляется, но не выплачивается после окончания периода начисления. Период начисления – квартал. Момент реализации права на получение вознаграждения: К отсроченному вознаграждению применяется штрафная корректировка, в случае не достижения целевых ориентиров, указанных в бизнес-плане/стратегии развития Банка. Имеет форму уменьшения размера отсроченного денежного вознаграждения. Решение принимается Правлением Банка по результатам анализа показателей эффективности за период не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.	40% от фактического размера начисленной нефиксированной части оплаты труда

Сотрудники подразделений, осуществляющие внутренний контроль и управления рисками по состоянию на 01.01.2018 представлены ниже:

№	ФИО	Должность в Банке
1	Ботороев Александр Александрович	Руководитель СВА
2	Мадаев Петр Васильевич	Руководитель СВК
3	Бердникова Оксана Богдановна	Руководитель СУР

Сотрудники подразделений, осуществляющие внутренний контроль и управления рисками по состоянию на 01.01.2017 представлены ниже:

№	ФИО	Должность в Банке
1	Ботороев Александр Александрович	Руководитель СВА
2	Мадаев Петр Васильевич	Руководитель СВК

Нефиксированная часть их оплаты труда зависит от показателей:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), определяемый в соответствии с положением по управлению ликвидностью КБ «Байкалкредобанк» (ПАО), (составляет не менее 25% в течении текущего и последующих двух месяцев);
- Норматив текущей ликвидности (Н3), определяемый в соответствии с положением по управлению ликвидностью КБ «Байкалкредобанк» (ПАО), (составляет не менее 60% в течении текущего и последующих двух месяцев);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), определяемый в соответствии с действующим банковским законодательством, (составляет не более 110% на последнюю отчетную дату перед выплатами стимулирующего характера).

Следующие риски учитываются при определении размера вознаграждений:

СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	наличие существенных замечаний со стороны Банка России к деятельности Службы внутреннего контроля, отраженных в актах проверках или иных документах соответствующих подразделений Банка России.
СЛУЖБА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	реализация рисков, которые в текущей ситуации могли быть и/или должны быть оценены и могла быть осуществлена соответствующая реализация мер, направленных на устранение их последствий.
СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА	наличие существенных замечаний со стороны Банка России к деятельности Службы внутреннего аудита, отраженных в актах проверок или иных документах соответствующих подразделений Банка России.

Получение сотрудниками нефиксированной части оплаты труда зависит от ряда обстоятельств / показателей, которые закреплены в «Положение о системе оплаты труда в КБ «Байкалкредобанк» (ПАО)»:

1. Общая величина премии, которая подлежит выплате работникам Банка, определяется в размере 10 (Десять) % от чистой прибыли банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед выплатой премии (Общий премиальный фонд). В свою очередь величина чистой прибыли Банка определяется согласно бухгалтерскому учету Банка.

2. Полученный общий премиальный фонд распределяется при условии соблюдения следующих показателей деятельности банка:

Норматив достаточности капитала банка (Н 1.0), определяемый в соответствии с действующим банковским законодательством, составляет не менее 15% на последнюю отчетную дату перед распределением общего премиального фонда;

3. Банк вправе устанавливать новые виды выплат путем внесения изменений в «Положение о системе оплаты труда в КБ «Байкалкредобанк» (ПАО)»;

4. В Банке устанавливается повременная система оплаты труда, если трудовым договором с работниками не предусмотрено иное. Повременная система оплаты труда предусматривает, что фиксированная величина оплаты труда работников зависит от фактически отработанного ими времени, учет которого ведется в соответствии с документами учета рабочего времени (табелями). Для некоторых работников Правилами трудового распорядка и трудовым договором может устанавливаться ненормированный рабочий день;

5. Плановый максимальный размер фонда оплаты труда Банка, включающий фиксированную и нефиксированную части оплаты труда, утверждается Советом директоров Банка на соответствующий календарный год.

При расчете общего по Банку размера нефиксированной части оплаты труда определяется предельный размер нефиксированной части оплаты труда по Банку, который зависит от финансовых показателей деятельности на планируемый календарный год.

В течение 2016 и 2017 были выплачены следующие нефиксированные части оплаты труда:

Вид вознаграждения	Размер вознаграждения	
	2017 год	2016 год
Денежные средства	2 420	1 416
Акции	0	0
Опционы	0	0
Иные финансовые инструменты	0	0

Выплаты основному управленческому персоналу, а также работникам, принимающие риски:

	2017 год	Доля в общем объеме расходов на персонал	2016 год	Доля в общем объеме расходов на персонал
Члены Совета директоров	0		0	
Члены Правления:	5 652	17.31	6 034	14.89
фиксированная часть	5 049		5 613	
нефиксированная часть	603		421	
выплаты при увольнении	0		0	
Иные работники, принимающие риски:	2 919	8.94	2 472	6.10
фиксированная часть	2 596		2 300	
нефиксированная часть	323		172	
выплаты при увольнении	0		0	
Прочий управленческий персонал (главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера):	751	2.30	559	1.38
фиксированная часть	710		326	
нефиксированная часть	41		233	
выплаты при увольнении	0		0	
Прочий управленческий персонал (руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль и	1 560	4.78	1 663	4.10