

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка  
«Кузнецкий мост» Акционерное Общество  
за 2017 год**

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Настоящая пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является составной частью указанной отчетности Банка «Кузнецкий мост» Акционерное Общество (далее – Банк) и раскрывает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка в 2017 году.

### 1. Общая часть

Полное фирменное наименование: Банк «Кузнецкий мост» Акционерное Общество.

Краткое наименование: Банк «Кузнецкий мост» АО.

Юридический адрес: Российская Федерация, 115054, г. Москва, ул. Малая Пионерская, д. 37, стр.1.

Фактический адрес местоположения: Российская Федерация, 115054, г. Москва, ул. Малая Пионерская, д. 37, стр.1.

Адрес в сети «Интернет»: [www.kmbank.ru](http://www.kmbank.ru)

Отчетный период:

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно). В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Единица измерения: Тысяча рублей (тыс. руб.).

Банк «Кузнецкий мост» Акционерное Общество был создан в результате преобразования Инвестиционно-промышленного коммерческого банка «Кузнецкий мост» (Общества с ограниченной ответственностью) решением Участника и зарегистрирован Банком России 09.01.2007 года, регистрационный номер 2254.

В связи с изменением Гражданского кодекса Российской Федерации с 01 сентября 2014 года акционерами Банка «Кузнецкий мост» в 2014 году было принято решение об изменении наименования Банка «Кузнецкий мост» Открытое Акционерное Общество на Банк «Кузнецкий мост» Акционерное Общество и перерегистрации Банка в Акционерное общество. В связи с этим решением акционеров был утвержден Устав Банка в новой редакции и направлен на государственную регистрацию в Центральный банк Российской Федерации. После государственной регистрации Устава Банка с новым наименованием на основании внутреннего приказа от 29 апреля 2015 года Банк использует новое наименование.

Сформированный и зарегистрированный уставный капитал Банка на отчетную дату составил 501 757 тыс. руб.

Список акционеров Банка, имеющих долю голосующих акций 5% и более по состоянию на 01 января 2018 года представлен в следующей таблице:

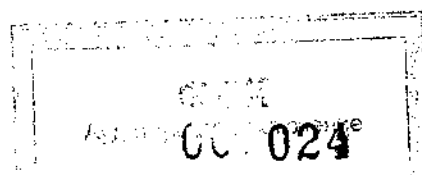
Акционер	Доля в Уставном капитале (%)
Бородин Н.В.	20,00
Евстигнеев В.П.	20,00
Селезнев Л.В.	20,00
Пирогов В.И.	15,00
Лисовик С.И.	10,00
Расходчиков Е.В.	10,00
Пирогов Л.В.	5,00

В 2017 году изменений в составе акционеров Банка не было.

Доли обыкновенных акций Банк не имеет.

Банк не входит в банковскую группу.

Филиалов и дополнительных офисов Банк не имеет.



## Краткая характеристика деятельности Банка.

Банк является участником международной расчетной системы S.W.I.F.T.

С 01 сентября 2005 года Банк является участником системы страхования вкладов, регистрационный номер 888.

Для предоставления широкого спектра банковских услуг Банк имеет:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2254 от 22.04.2015 года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2254 от 22.04.2015 года;
- Лицензия центра по лицензированию, сертификация и защите государственной тайны ФСБ России регистрационный № 15441 Н от 26.09.2016 на деятельность в области криптографии Лицензия ФСБ;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-05404-000100 от 11.07.2001 года на осуществление депозитарной деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07818-010000 от 24.06.2004 года на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-05333-100000 от 28.06.2001 года на осуществлении брокерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-05350-001000 от 28.06.2001 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк зарегистрирован в качестве депозитария за номером Д0044583960В 12.02.1997 года.

### Руководство Банка.

Состав Наблюдательного Совета:

Председатель Наблюдательного Совета:

Селезнев Л.В.

Члены Наблюдательного Совета:

Пирогов В.И.

Пирогов Л.В.

Маркин Е.А.

Ермолаев С.Н.

Расходчиков Е.В.

В 2017 году в составе Наблюдательного Совета Банка произошли изменения. На основании решения общего собрания акционеров (Протокол № 2 от 16.05.2017г.) из состава Наблюдательного Совета вышел Селезнев П.Л., членом Наблюдательного Совета был избран Расходчиков Е.В.

Состав Правления Банка:

Президент-Председатель Правления:

Маркин Е.А.

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Банка доли обыкновенных акций Банка не имеет.

Члены Правления:

Мокрушев А.Б. – Заместитель Председателя Правления;

Белыц А.В. – Заместитель Председателя Правления.

Решением Наблюдательного Совета (Протокол №28 от 29.06.2017г.) из состава Правления вышел Главный бухгалтер Банка Явтушенко С.И.

### Основные бизнес - линии Банка.

#### 1. Собственные позиции.

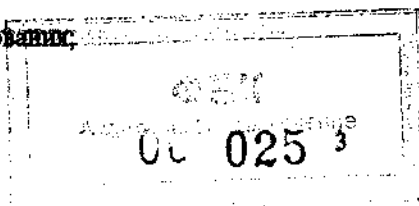
- Банк является прямым участником торгов на Московской бирже и осуществляет дилерские операции на валютном и фондовом рынке.

#### 2. Розничные банковские операции.

- кредитование физических лиц, в основном, в форме потребительского кредитования;

- вклады физических лиц;

#### 3. Платежные карты.



- выпуск банковских карт.

4. Коммерческие банковские операции.

- кредитование юридических лиц;
- факторинговые операции;
- предоставление банковских гарантий;
- документарные операции;
- выпуск собственных векселей Банка;
- депозиты юридических лиц;

5. Платежи и расчеты.

- открытие и ведение банковских счетов в валюте РФ и иностранной валюте;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием системы клиент-банк;
- конверсионные операции;
- валютный контроль;
- предоставление индивидуальных банковских сейфов;
- «зарплатные» проекты.

**Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.**

	за 2017 год	за 2016 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	(72 825)	65 760
Возмещение (расход) по налогам	46 978	24 835
Прибыль (убыток) за отчетный период	(119 803)	40 905

По итогам деятельности за 2017 год Банка получил убыток до налогообложения 72 825 тыс. рублей. В 2016 году Банк получил прибыль до налогообложения в размере 65 760 тыс. рублей.

Информация об основных статьях доходов/расходов, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка за 2017 год и 2016 год, представлена в таблице ниже:

	за 2017 год	за 2016 год
Процентные доходы, всего, в том числе:	151 482	231 300
От размещения средств в кредитных организациях	7 919	7 321
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	137 404	220 393
От вложений в ценные бумаги	6 139	3 786
Процентные расходы, всего, в том числе:	120 133	143 627
По привлеченным средствам кредитных организаций	480	670
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	111 093	141 583
По выпущенным долговым обязательствам	8 602	1 374
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	31 307	87 873
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(146 713)	81 972
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3 789	808
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(115 406)	169 845
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(226)	6
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	31 729	547 865
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	81 949	(416 648)
Комиссионные доходы	21 157	39 381
Комиссионные расходы	7 916	6 898
Изменение резерва по прочим потерям	41 989	(5 951)
Прочие операционные доходы	164 282	33 488
Чистые доходы (расходы)	217 538	380 888
Операционные расходы	290 383	298 128

Основной причиной, повлиявшей на получение в 2017 году Банком убытка, стало создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, начисленным процентным доходам и прочим потерям на общую сумму 104 724 тыс. рублей, в связи с ухудшением финансового состояния заемщиков.

Для сравнения, в 2016 году Банк восстановил аналогичные резервы на сумму 76 021 тыс. рублей.

Кроме этого, на финансовый результат Банка в 2017 году оказало влияние снижение ресурсной базы на 32 %, или на 946 млн. рублей, и, как следствие, снижение объемов ссудной задолженности на 31%, или на 958 млн. рублей. Это повлекло уменьшение процентных доходов на 35%, или на 80 038 тыс. рублей по сравнению с показателями 2016 года. При этом, процентные расходы Банка в 2017 году составили 120 155 тыс. рублей, и по сравнению с показателями 2016 года были сокращены на 16%.

Снижение ресурсной базы также оказало влияние на уменьшение комиссионного дохода на 48%, или на 18 224 тыс. рублей с 39 381 тыс. рублей в 2016 году до 21 157 тыс. рублей в 2017 году.

На финансовый результат Банка в 2017 году оказало влияние и снижение доходности по операциям купли-продажи иностранной валюты на 13%, или на 17 539 тыс. рублей. В 2016 году совокупный доход от операций с иностранной валютой и переоценки составил 131 217 тыс. рублей, в 2017 году -113 678 тыс. рублей.

Сумма начисленных (уплаченных) налогов за 2017 год составила 46 978 тыс. руб. Убыток после налогообложения в 2017 году составил 119 803 тыс. руб.

За 2017 год рентабельность, рассчитанная в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017г. 4336-У «Об оценке экономического положения банков», составила:

- активов (5,63)%;
- капитала (22,28)% .

В 2016 году рентабельность активов составляла 1,46%, капитала 2,37%. Прибыльность активов и капитала Банка в 2017 году оценивается как неудовлетворительная.

16 мая 2017 года Общим собранием акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов из прибыли после налогообложения по итогам 2016 года в сумме 40 875 тыс. руб. В июне 2017 года состоялась выплата дивидендов акционерам Банка.

### **Финансово-экономический обзор тенденций банковского сектора в 2017 году.**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

В течение 2017 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять низкий рост ВВП, цены на нефть, продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году, низкая покупательная способность населения. Ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 10,0% до 7,75% годовых. Инфляция в течение 2017 года снижалась и в декабре 2017 г. и составила 2,5% (месяц к месяцу предыдущего года), в декабре 2016 г. она составляла 5,4% (месяц к месяцу предыдущего года). Прогнозы международных рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch Ratings по рейтингам Российской Федерации держатся на уровне «стабильный».

По оценкам Банка России, по итогам 2017 года ожидается положительный прирост ВВП, однако темпы экономического роста будут невысокими. Для развития и закрепления позитивных тенденций необходимы структурные преобразования и время.

Утвержденная Наблюдательным Советом Банка 28 декабря 2016 года Стратегия развития Банка на 2016-2018 гг. включает следующие приоритетные направления развития:

#### **❖ Привлечение средств:**

Главными задачами Банка в сфере привлечения ресурсов являются:

- привлечение новых корпоративных клиентов из разных отраслей экономики для снижения отраслевого риска;
- сохранение и возможное увеличение объемов предоставляемых Банком услуг на рынке банковского обслуживания корпоративных клиентов, формирование у клиентов долгосрочных предпочтений при определении сроков размещения денежных средств;
- укрепление положения на рынке привлечения средств физических лиц, предоставление вкладчикам Банка возможности выбора эффективных форм сбережений, соответствующих клиентским требованиям к ликвидности, доходности и надежности, обеспечивающих прирост и накопление вложенных средств.

С целью создания ресурсной основы для расширения активных операций, инвестиций в реальный сектор экономики и снижения собственных процентных рисков в качестве основных приоритетов при формировании ресурсной базы Банк выделяет: удлинение сроков привлечения средств, снижение общей стоимости ресурсов, оптимизацию структуры привлечения ресурсов.

❖ **Размещение средств:**

Для достижения основных стратегических целей Банк будет поддерживать оптимальное соотношение между следующими основными направлениями деятельности в области размещения ресурсов:

- кредитование юридических лиц, в том числе краткосрочное и в форме «овердрафт».
- кредитование участников электронных торгов и открытых аукционов.
- кредитование юридических лиц в виде «оборотных кредитов», как способ увеличения доходности Банка при сохранении уровня приемлемого риска.

Главными задачами Банка в сфере размещения ресурсов являются:

- увеличение объемов инвестиций в реальный сектор экономики за счет кредитования клиентов в рублях.
- наращивание объемов кредитования юридических лиц.

В рамках Стратегии в области управления рисками при формировании активов Банк будет стремиться к поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам и видам валют, обеспечению, необходимого уровня диверсификации по отраслям, клиентам и размерам инвестиций. Развитие активных операций Банка будет осуществляться с учетом оценки эффективности различных сегментов рынка.

❖ **Развитие банковских услуг:**

Банк определяет следующие основные задачи по развитию банковских услуг:

- предоставление юридическим лицам всего спектра банковских продуктов и услуг, совершенствование банковских технологий и повышение стандартов качества обслуживания клиентов;
- предложение российским предприятиям - импортерам и экспортерам широких возможностей банковского сопровождения внешнеэкономической деятельности;
- увеличение объемов обслуживания безналичных денежных потоков физических лиц, включая перечисление заработной платы на банковские карты.

Кроме того, в состав Стратегии развития Банка включены: стратегия управления рисками, маркетинговая стратегия, стратегия развития организационной структуры и системы управления, стратегия в области управления персоналом, стратегия в области информационных технологий и т.д.

### **Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики.**

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2017 году определялись «Учетной политикой Банка «Кузнецкий мост» Акционерное Общество на 2017 год», утвержденной приказом по Банку № 122 от 30.12.2016 года (далее - Учетная политика). Приказом №51 от 14 июня 2017 года в Учетную политику были внесены изменения в части метода учета объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее - НВНОД). Новый способ ведения бухгалтерского учета был выбран в целях повышения качества информации об указанных объектах.

Изменение метода учета не оказало влияние на финансовый результат Банка, так как на момент принятия изменений в Учетную политику НВНОД в Банке отсутствовали.

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», с учетом изменений, другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, 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;

### **Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.**

Данная годовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

#### **Признание доходов и расходов.**

Учет доходов и расходов осуществляется по методу начислений, согласно которому доходы/расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы Банка по операциям размещения денежных средств признаются в бухгалтерском учете при отсутствии неопределенности в получении дохода.

По размещенным средствам, отнесенным Банком к I-III категории качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам, отнесенным Банком к IV-V категории качества, получение доходов признается неопределенным.

#### **Денежные средства.**

Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, которые регламентируют общий порядок использования наличных денег, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения признаков платежеспособности правила обмена банкнот и монет Банка России.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета: по операционной кассе, по каждому банкомату, а также по видам валют.

#### **Общие принципы оценки справедливой стоимости.**

Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28.12.2015г. №217н (Приложение №40).

Справедливая стоимость - это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики Банка. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же - определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Следовательно, намерение Банка удержать актив или урегулировать или иным образом выполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости.

В определении справедливой стоимости особое внимание уделяется активам и обязательствам, потому что они являются основным объектом бухгалтерской оценки.

*1-й уровень оценки справедливой стоимости.* Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию на постоянной основе.

*2-й уровень оценки справедливой стоимости.* В отсутствие котированных цен актива на активном рынке могут быть использованы котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные.

*3-й уровень оценки справедливой стоимости.* В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

#### **Обесценение финансовых активов.**

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков. Расчет стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери.

При списании нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора.

#### **Критерии первоначального признания финансовых активов.**

Банк обязан признавать в своем балансе финансовые активы только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этих финансовых активов.

Получая финансовые активы, Банк обязан оценивать степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением данными финансовыми активами. В этом случае:

а) если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, он обязан не осуществлять признание этих финансовых активов и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, он обязан признать эти финансовые активы.

#### **Критерии прекращения признания финансовых активов.**

Передавая финансовые активы, Банк обязан оценивать степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением данными финансовыми активами. В этом случае:

а) если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, он обязан прекратить признание этих финансовых активов и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, он обязан и дальше признавать эти финансовые активы.

#### **Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов.**

Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги - это цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при совершении сделки на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Цель определения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, обращающегося на активном рынке, состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемым финансовым инструментом на дату проведения оценки на самом благоприятном активном рынке, к которому Банк имеет непосредственный доступ. Так как Банк в соответствии с внутренней

политикой приобретает только ценные бумаги активного рынка и классифицирует их в торговый портфель (ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток либо, приобретенные для продажи), то для оценки справедливой стоимости использует *исходные данные 1-го уровня оценки справедливой стоимости* - цены на активном рынке.

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

- объекты сделок на рынке являются однородными;
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный и регулярный характер (не реже одного раза в 60 дней);
- информация о рыночной цене общедоступна, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.

При выборе наблюдаемых котировок активного рынка Банк исходит из следующих цен (в порядке приоритета):

- средневзвешенной цены за торговый день, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ (если средневзвешенная цена организатором торговли не раскрывается, используется среднеарифметическая величина между максимальной и минимальной ценой рынка);
- при отсутствии средневзвешенной цены — рыночной цены, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг эмитентов-резидентов Банк использует средневзвешенную цену, раскрываемую на организованных торгах Московской биржи. В случае отсутствия рыночных котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения переоценки. Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг эмитентов-нерезидентов Банк использует рыночную цену рассчитанную Ценовым центром финансового рынка.

Определение справедливой стоимости и переоценка осуществляется в Банке по средневзвешенной либо рыночной цене, по мере совершения операций с ценными бумагами в конце рабочего дня на основании официальных данных, но не реже одного раза в месяц на последний рабочий день месяца. При выбытии таких ценных бумаг применяется способ ФИФО.

Учтенные Банком векселя отражаются на балансе по покупной стоимости.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

#### Дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, которые переоценке не подлежат.

#### Финансовые требования.

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой.

Требования по поставке ценных бумаг, отражаются на балансе в соответствии с общими принципами, определенными в Учетной политике Банка для определения текущей справедливой стоимости вложений в ценные бумаги.

### **Собственные ценные бумаги.**

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

### **Кредиторская задолженность.**

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности; возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной в рублях по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой.

### **Финансовые обязательства.**

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой.

Обязательства по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе в соответствии с общими принципами, определенными в Учетной политике Банка для определения текущей справедливой стоимости вложений в ценные бумаги.

Принципы, методы оценки и учета отдельных статей баланса осуществляются в соответствии с нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка.

### **Условные обязательства некредитного характера.**

Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 1 млн. руб.

### **Учет доходов, расходов и прочего совокупного дохода.**

Комиссионные доходы/расходы в виде комиссионных вознаграждений по операциям, которые приносят процентные доходы/расходы, относятся к процентным доходам/расходам.

При приобретении объектов с рассрочкой платежа Банк признает процентные расходы в соответствии с выбранным вариантом Учетной политики. Процентные расходы определяются в сумме разницы между договорной ценой и ценой на условиях расчетов без отсрочки. При получении отсрочки длительностью свыше 12 месяцев Банк обязан применять дисконтирование. При получении отсрочки длительностью до 12 месяцев включительно дисконтирование может не применяться.

Процентные расходы признаются в последний рабочий день месяца, а также на дату расчетов.

Под прочим совокупным доходом понимается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала.

Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода по операциям предоставления (размещения) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах, в том числе корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях, операций займа ценных бумаг и процентного дохода по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

### **Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, запасов.**

В отношении основных средств в Учетной политике Банка определены критерии признания минимального объекта учета основного средства в качестве инвентарного объекта.

Таковыми критериями существенности для Банка являются:

- по срокам полезного использования более 12 месяцев;
- стоимости затрат на капитальный ремонт или технический осмотр по отношению к стоимости объекта в целом (критерий существенности стоимости затрат на капитальный ремонт или проведение технических осмотров составляет 10 % от стоимости объекта);

- по срокам проведения: капитальный ремонт - один раз в 10 лет, технический осмотр - 1 раз в 2 года;
- стоимостной лимит (100 000 руб.);
- стоимости однородных и незначительных объектов для учета по агрегированной стоимости;
- качественные критерии: если объект не претерпевает физического и морального износа, его стоимость не подвержена обесценению, а оценка получения экономических выгод затруднена, то он не признается в качестве основного средства, а признается в запасах независимо от стоимости.

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), имеющих существенно разные сроки полезного использования, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной, составляет более 20%, но не менее 100 тысяч рублей, относительно общей стоимости данного основного средства.

Часть (компонент) может иметь материально-вещественную форму или представлять собой затраты на капитальный ремонт, на проведение технических осмотров для выявления дефектов (вне зависимости от того, производится ли при этом замена элементов объекта).

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств.

Интервал времени для проведения капитального ремонта должен составлять не менее 10 лет, для проведения технического осмотра не менее 2 лет.

Существенными признаются затраты по проведению капитального ремонта и технического осмотра, составляющие не менее 10% от первоначальной стоимости объекта.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая уплаченный налог на добавленную стоимость. Так как Банк применяет пункт 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации, при формировании в бухгалтерском учете первоначальной стоимости приобретаемого объекта основных средств вправе включать в нее сумму НДС, уплаченную Банком и не подлежащую возмещению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования любого основного средства, внутри однородной группы, может пересматриваться один раз в конце года на основании профессионального суждения материально ответственного лица.

*Способ начисления амортизации по группам основных средств:*

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

*Начало начисления амортизации:*

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

*Периодичность начисления амортизации:*

Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

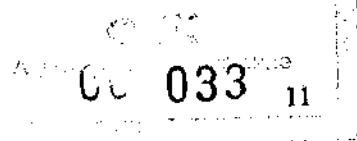
В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

*Прекращение начисления амортизации:*

Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Банка, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам, объектам природопользования, объектам, отнесенным к музейным предметам и музейным коллекциям, и др.).

*Расчетная ликвидационная стоимость:*



В Учетной политике определяется критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости, в 10 % от стоимости объекта. Расчетная ликвидационная стоимость определяется на основании рыночных данных, исходя из предполагаемого срока полезного использования объекта.

*Модели учета основных средств:*

Все основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. На конец каждого отчетного года основные средства проверяются на обесценение.

**Нематериальные активы.**

*Амортизация:*

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

*Модели учета нематериальных активов:*

Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. На конец каждого отчетного года нематериальные активы проверяются на обесценение.

**Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.**

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом следующих критериев:

1. Критерий неделимости объекта — когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть — в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

2. Критерий незначительности использования — если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение и критерий существенности (значительности объема) в размере 30 % от общей площади.

3. Стоимость объекта может быть надежно определена — перевод объекта из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом принятых критериев.

*Модели учета объектов НВНОД:*

До 13 июня 2017 года все объекты НВНОД учитывались по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения. С 14 июня 2017 года все объекты НВНОД учитываются по справедливой стоимости.

Ликвидационная стоимость по объектам НВНОД не рассчитывается.

*Периодичность оценки объектов НВНОД:*

Оценка объектов НВНОД по справедливой стоимости осуществляется на конец отчетного года.

**Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

*Критерии признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи:*

1. Актив переводится из состава объектов:

- основных средств;
- нематериальных активов;
- недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

- активов, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

2. Возмещение стоимости объекта будет осуществляться путем продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи.

При этом выполняются следующие условия:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

3. Банк планирует передать объект акционерам при выплате имуществом дивидендов, а также при выплате имуществом акционеру, вышедшему из состава акционеров, действительной стоимости его доли в уставном капитале Банка, при соблюдении следующих условий:

- решением общего собрания принято решение о выплате дивидендов имуществом;
- принято решение и получено согласие участника на получение стоимости доли натурой.

*Периодичность оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи:*

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года. Оценка по справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи в течение отчетного года проводится пообъектно по инициативе сотрудника Банка, отвечающего за реализацию данного объекта, в связи с наступлением событий, способных существенно повлиять на стоимость объекта (изменение стоимости объекта более чем на 30%), либо в том случае если объект не реализован в установленный планом срок.

*Прекращение признания:*

Критерии для вынесения профессионального суждения о прекращении признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи:

- Банк изменил свое намерение о продаже актива, или план мероприятий по продаже объекта фактически не выполняется;
- истек срок исковой давности по выплате дивидендов имуществом;
- актив был утрачен в результате хищения, стихийного бедствия или чрезвычайной ситуации либо был значительно поврежден, вследствие чего его продажа становится невозможной.

**Запасы.**

*Оценка запасов:*

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», Банк вправе осуществлять их оценку следующим способом:

ФИФО («первым поступил — первым выбыл»).

Способ оценки ФИФО («первым поступил - первым выбыл») основан на допущении, что запасы используются в последовательности их приобретения (поступления). Оценка запасов, первыми передаваемых для выполнения работ, оказания услуг, соответствует оценке первых по времени приобретений. При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

*Периодичность переоценки средств труда:*

Переоценка средств труда осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года переоценка средств труда осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 30 % от балансовой стоимости).

Периодичность переоценки предметов труда:

Переоценка предметов труда осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года переоценка осуществляется при наличии данных о существенном изменении чистой стоимости объекта (более 30 % от балансовой стоимости).

Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, над их чистой стоимостью возможной продажи является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

#### **Вознаграждения работникам**

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день каждого месяца при соблюдении условий, предусмотренных пунктом 16.1 Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций", а именно следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Если условия, предусмотренные пунктом 16.1 Положения Банка России № 446-П, не соблюдаются, то обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в качестве событий после отчетной даты в порядке и сроке установленные Указанием Банка России № 3054-У, если такие обязательства и корректировки возникают по итогам отчетного года в соответствии с внутренними положениями Банка.

Оценка подлежащих признанию обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам включает следующие этапы:

- определение величины обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам с учетом размера выплат, причитающихся за отчетный и предшествующие периоды;
- дисконтирование величины обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам.

Банк признает обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, принимающим риски, если по итогам отчетного года выполняются все условия предусмотренные Положением о премировании.

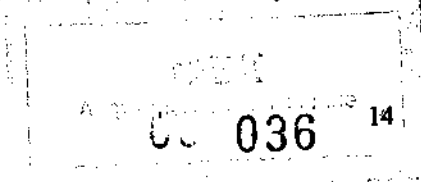
Банк на конец каждого годового отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, осуществляет проверку обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств. Событиями, которые могут существенно повлиять на оценку ранее признанных обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, являются:

- смена более чем на 50% кадрового состава работников, принимающих риски;
- существенное, более чем на 15%, изменение ставки налогов (взносов).

Банк на конец каждого годового отчетного периода производит оценку для определения величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, принимающим риски, самостоятельно применяя метод актуарной оценки в соответствии с (IAS) 19.

Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются Банком на более раннюю из следующих дат:

- дату, когда Банк не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений;



— дату, на которую Банк признает расходы по реструктуризации, в том числе расходы по сокращению численности работников, предполагающие выплату выходных пособий.

Обязательства по оплате отпусков работника на работе Банк признает в следующем порядке:

- при накапливаемых оплачиваемых отпусках работника на работе (например, ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого месяца, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые отпуски работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Банка, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств;
- при неаккумулируемых оплачиваемых отпусках работника на работе (отсутствие работника по болезни) обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе, которое подтверждается предъявлением в Отдел по работе с персоналом больничного листа.

Обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, признаются Банком если:

- существует обязанность по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, исходя из требований Политики по вознаграждениям, трудовых договоров;
- величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена.

При превышении фактически выплаченной работнику суммы краткосрочного вознаграждения над его суммой, подлежащей выплате, Банк признает соответствующее требование в размере сокращения будущих выплат краткосрочных вознаграждений работнику или сумм, подлежащих возврату работником.

При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банком одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При признании обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав обязательств по выплате вознаграждений.

#### Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется Банком в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой (финансовой) отчетности» от 04.09.2013 года и Указанием ЦБ РФ № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» от 25.10.2013 года.

#### Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях формирования достоверной годовой отчетности Банком проведена:

- инвентаризация имущества, находящегося в собственности Банка, арендованного имущества, активов и обязательств, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, в том числе требований и обязательств по срочным сделкам по состоянию на 01 ноября 2017 года;
- ревизия денежной наличности и других ценностей, находящихся в операционной кассе Банка по состоянию на 1 января 2018 года;
- сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами по имеющимся на балансе остаткам по состоянию на 1 января 2018 года.

В результате проведенной инвентаризации имущества, активов, обязательств по состоянию на 01 ноября 2017 года расхождений, недостач и излишков не выявлено.

В результате ревизии денежной наличности и других ценностей, находящихся в операционной кассе Банка по состоянию на 01 января 2018 года излишков и недостач не выявлено. Фактическое наличие денежных средств и других ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

Банк осуществил сверку дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами и подтвердил остатки путем подписания двусторонних актов. Фактов признания доходов/расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также сумм с истекшим сроком исковой давности не установлено.

Остатка на счете «до выяснения» по состоянию на 01 января 2018 года нет.

Применительно к отражению операций в 2017 году Банк разработал и утвердил Учетную политику в целях бухгалтерского учета на 2018 год. Существенных изменений в Учетной политике относительно 2017 года не вносилось.

#### Корректирующие события после отчетной даты

В качестве событий после отчетной даты Банком отражены следующие операции в годовой отчетности:

- На основании первичных документов, полученных после отчетной даты, отнесены на расходы: информационные услуги и услуги связи 270 тыс. рублей, расходы по хозяйственным операциям 265 тыс. рублей, комиссионные расходы в сумме 481 тыс. рублей, как относящиеся к прошлому отчетному периоду;
- На доходы отнесена комиссия за выдачу гарантии в сумме 25 тыс. рублей;
- На доходы отнесены проценты по предоставленным кредитам в сумме 6 тыс. рублей;
- Уменьшен налог на имущество за отчетный год (переплата) на 72 тыс. рублей в связи с получением актов сверки расчетов с налоговыми инспекциями;
- Начислены за отчетный год налоги, относимые на расходы: НДС – 86 тыс. рублей, налог на имущество – 2 тыс. рублей, транспортный налог – 162 тыс. рублей; налог на землю – 114 тыс. рублей;
- Начислены за 4 квартал взносы по страхованию вкладов в сумме 419 тыс. рублей;
- Начислено отложенное налоговое обязательство на капитал в сумме 19 тыс. рублей и отложенное налоговое обязательство на прибыль в сумме 3 469 тыс. рублей;
- Проведено сторнирование операции, отраженной СПОД оборотами по начислению комиссии за РКО на 22 тыс. рублей, и сторнирование операции по начислению процентов, сформированных за счет ненадлежащих активов в сумме 6 тыс. рублей.

К некорректирующим событиям после отчетной даты относится назначение Президентом-Председателем Правления Банка «Кузнецкий мост» АО Кулеминой И.В., ранее занимавшей должность Советника Председателя Наблюдательного Совета Банка (Протокол Наблюдательного Совета № 14 от 20.03.2018). В связи с получением Заключения Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Центрального Банка РФ № Т2-Д14-12-5-1-6/10626 от 19.03.2018 о согласовании на должность Президента-Председателя Правления Кулемина И.В. приступила к обязанностям Президента-Председателя Правления Банка с 21.03.2018.

## 2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

### 2.1 Денежные средства и их эквиваленты

В данном разделе приводится информация, собранная из статей бухгалтерского баланса «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» и «Средства в кредитных организациях».

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Наличные денежные средства	56 734	100 993
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	183 289	134 231
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	287 510	415 772
в том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	266 767	383 510
в кредитных организациях иных стран	8 936	28 753
прочее	11 807	3 509
<b>ИТОГО Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>527 533</b>	<b>650 996</b>

Из данной статьи исключены средства, перечисленные в Банк России в качестве обязательных резервов, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ в сумме 1 034 тыс.руб. в части остатков на корреспондентских счетах Банка «Новый Символ» (ЗАО) не могут быть использованы, в связи с отзывом у кредитной организации лицензии. Других ограничений по использованию денежных средств на счетах кредитных организаций в Российской Федерации и в банках иностранных государств не имеется.

	№ 01.01.2018	№ 01.01.2017
Обязательные резервы в Банке России	18 349	16 572

## 2.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.01.2018 года в портфеле Банка нет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток также как и по состоянию на 01.01.2017 года.

## 2.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости раскрыта в разделе «Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий».

## 2.4 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на отчетную дату и отчетную дату прошлого года предоставлены в таблицах ниже.

Распределение ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков и видов ссуд по состоянию на 01.01.2018 года:

Направления кредитования	Объем ссудной задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
1. Депозит ЦБ РФ	702 700	32,3
2. Расчеты с биржей	24 738	1,1
3. МБК	2 500	0,1
4. Кредиты юридическим лицам-резидентам	865 183	39,8
5. Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	385 318	17,7
6. Кредиты физическим лицам, всего	191 783	8,8
в том числе		
6.1 Потребительские кредиты	112 252	*
6.2 Жилищные кредиты	28 274	*
6.3 Ипотечные кредиты	51 257	*
Итого предоставлено кредитов	2 172 222	100
Фактически созданный резерв	(470 955)	*
Итого чистая ссудная задолженность	1 701 267	*

Аналогичные данные на 01.01.2017 года:

Направления кредитования	Объем ссудной задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
1. МБК	1 204 388	38,5
2. Депозит ЦБ РФ	175 000	5,6
3. Расчеты с биржей	503 163	16,1
4. Кредиты юридическим лицам-резидентам	960 306	30,6
5. Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	105 000	3,4
6. Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	73 000	2,3
7. Кредиты физическим лицам, всего	110 238	3,5
в том числе		
7.1 Потребительские кредиты	29 964	*
7.2 Жилищные кредиты	29 274	*
7.3 Ипотечные кредиты	51 000	*
Итого предоставлено кредитов	3 131 095	100
Фактически созданный резерв	(350 646)	*
Итого чистая ссудная задолженность	2 780 449	*

Снижение объемов ссудной задолженности (до создания резервов) с 3 131 млн. рублей в 2016 году до 2 172 млн. рублей в 2017 году (на 31%, или на 958 млн. рублей), связано со снижением ресурсной базы на

32%, или на 946 млн. рублей. Это повлияло на уменьшение объемов межбанковских кредитов и депозитов, средств, размещенных на бирже, так как эти размещения носят краткосрочный характер. Снижение вложений в высоколиквидные активы составило 61% (с 1 883 млн. рублей в 2016 году до 730 млн. рублей в 2017 году). Размер ссудной задолженности юридических и физических лиц практически не изменился, но изменилась структура этой задолженности в пользу кредитования физических лиц: объем кредитов юридическим лицам снизился на 10%, объем кредитов физическим лицам увеличился на 74%. Объем требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) вырос за 2017 год в 3,7 раза. Ссуды юридическим лицам, отраженные в отчете на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года, предоставлены на финансирование текущей деятельности заемщиков.

Распределение ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов деятельности заемщиков – юридических лиц по состоянию на 01.01.2018 года:

№ п/п	Наименование отрасли	Объем ссудной задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
1.	Строительство	584 480	46,7
1.1.	Из них просрочено	54 186	4,3
2.	Операции с недвижимостью	290 318	23,2
3.	Торговля, ремонт	189 880	15,2
3.1.	Из них просрочено	29 237	2,3
4.	Деятельность автомобильного грузового транспорта	95 000	7,6
5.	Обрабатывающее производство	89 500	7,2
6.	Прочие (в т.ч. «овердрафт»)	1 323	0,1
6.1.	Из них просрочено	1 323	0,1
	Итого кредиты юридическим лицам:	1 250 501	100
	Фактически созданный резерв по кредитам юридическим лицам	(431 692)	*
	Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц	818 809	*

Аналогичные данные на 01.01.2017 года:

№ п/п	Наименование отрасли	Объем ссудной задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
1.	Торговля, ремонт	454 587	39,9
1.1.	Из них просрочено	57 060	5,0
2.	Строительство	340 000	29,9
2.1.	Из них просрочено	140 000	12,3
3.	Деятельность автомобильного грузового транспорта	105 000	9,2
4.	Операции с недвижимостью	80 000	7,1
5.	Химическое производство	64 000	5,6
6.	Производство электроэнергии	50 000	4,4
7.	Издательское дело	6 613	0,6
8.	Сфера финансового посредничества	2 540	0,2
9.	Прочие (в т.ч. «овердрафт»)	35 566	3,1
	Итого кредиты юридическим лицам:	1 138 306	100
	Фактически созданный резерв по кредитам юридическим лицам	(309 460)	*
	Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц	828 846	*

Из вышеприведенных таблиц следует, что основным направлением кредитования Банка является кредитование реального сектора экономики. Диверсификация по отраслям экономики претерпела изменения – существенно увеличились доли кредитования строительной отрасли, кредитование операций с недвижимостью, существенно снизилась доля кредитования торговли, услуг. Также, необходимо отметить, что в 2017 году доля просроченной задолженности по кредитам, выданным строительным организациям снизилась с 12,3% до 4,3%; кредитам, выданным предприятиям торговли с 5% до 2,3%.

Кредиты физическим лицам занимают незначительную долю в общем объеме кредитования – 8,8% от общего объема выданных кредитов и выдаются, в основном на потребительские цели – 5,1%, а так же на приобретение недвижимого имущества – 3,7%.

На конец 2017 года просроченная задолженность по кредитам физическим лицам составила 28 274 тыс. рублей, или 14,7%.

Распределение ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон местонахождения заемщиков по состоянию на 01.01.2018 года:

№ п/п	Наименование региона РФ	Объем ссудной задолженности (тыс. руб.)		Удельный вес (%)
		В рублях	В ил. валюте	
1.	Москва	2 156 137	14 130	99,9
	Юридические лица, из них	1 250 501	-	57,6
	просроченные	84 746	-	3,9
	Межбанковские операции и расчеты с биржами	715 808	14 130	33,6
	Физические лица, из них	189 828	-	8,7
	просроченные	28 274	-	1,3
2.	Московская область	1 927	-	0,1
	Юридические лица	-	-	-
	Физические лица	1 927	-	0,1
3.	Чувашская республика	28	-	-
	Юридические лица	-	-	-
	Физические лица	28	-	-
	Всего по РФ	2 158 092	14 130	100

Аналогичные данные на 01.01.2017 года:

№ п/п	Наименование региона РФ	Объем ссудной задолженности (тыс. руб.)		Удельный вес (%)
		В рублях	В ил. валюте	
1.	Москва	2 500 424	507 157	96,1
	Межбанковские операции и расчеты с биржами	1 375 394	507 157	60,1
	Юридические лица, из них	1 044 806	-	33,4
	просроченные	197 060	-	17,4
	Физические лица, из них	80 224	-	2,6
	просроченные	29 274	-	0,9
2.	Санкт-Петербург	29 500	-	0,9
	Юридические лица	29 500	-	0,9
	Физические лица	-	-	0,0
3.	Московская область	94 014	-	3,0
	Юридические лица	64 000	-	2,0
	Физические лица	30 014	-	1,0
	Всего по РФ	2 623 938*	507 157*	100

\*в ПИ за 2016 год данная информация представлена без учета межбанковских операций и расчетов с биржей.

Основная доля кредитов выдавалась юридическим и физическим лицам, зарегистрированным в Московском регионе и в Московской области. Кредиты, выданные заемщикам других регионов, составляют незначительную долю (менее 1%) в общем объеме кредитных ресурсов.

Существенных изменений распределения ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе заемщиков, их видов деятельности и месторасположения по географическим зонам по сравнению с прошлым годом не произошло.

Распределение ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 01.01.2018 года:

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	Свыше 1 года	Простроченная задолженность	Итого
Требования к кредитным организациям и биржам, всего	729 938	-	-	-	-	-	729 938
Фактически созданный резерв	(25)	-	-	-	-	-	(25)
Требования к юридическим лицам, всего	451 794	104 500	49 000	21 000	539 461	84 746	1 250 501
Фактически созданный резерв	(151 417)	(14 491)	(3 702)	(10 500)	(166 835)	(84 746)	(431 691)
Требования к физическим лицам, Всего	-	3 203	28	182	160 096	28 274	191 783
Фактически созданный резерв	-	(3 203)	-	-	(7 762)	(28 274)	(39 239)
Итого	1 030 290	90 009	45 328	10 682	524 960	0	1 701 267

00.041 19

Существенная доля ссудной задолженности в размере 1 030 290 тыс. руб. (60,6%) приходится к погашению во временном интервале «до 30 дней» и состоит из требований к кредитным организациям и биржам, а так же к юридическим лицам.

Аналогичные данные по состоянию на 01.01.2017:

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	Свыше 1 года	Прочие классификация	Итого
Требования к юридическим лицам, всего	1 882 551	-	-	-	-	-	1 882 551
Фактически созданный резерв	(44)	-	-	-	-	-	(44)
Требования к юридическим лицам, всего	35 565	142 900	178 614	277 149	307 018	197 060	1 138 306
Фактически созданный резерв	(940)	(3 605)	(70 013)	(16 359)	(21 483)	(197 060)	(309 460)
Требования к физическим лицам. Всего	-	1 393	3 088	6 035	70 447	29 274	110 237
Фактически созданный резерв	-	(160)	(908)	-	(10 799)	(29 274)	(41 141)
Итого	1 917 132	140 528	110 781	266 825	345 183	0	2 780 449*

\*в ПИ за 2016 год данная информация представлена без учета межбанковских операций и расчетов с биржей.

Ссудная задолженность на отчетную дату представлена только в валюте Российской Федерации.

## 2.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги - это цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при совершении сделки на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Цель определения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, обращающегося на активном рынке, состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемым финансовым инструментом на дату проведения оценки на самом благоприятном активном рынке, к которому Банк имеет непосредственный доступ. Так как Банк в соответствии с внутренней политикой приобретает только ценные бумаги активного рынка и классифицирует их в торговый портфель (ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток либо, приобретенные для продажи), то для оценки справедливой стоимости ценных бумаг использует исходные данные первого уровня.

В 2017 Банк осуществлял финансовые вложения в долговые обязательства - облигации кредитных организаций Российской Федерации. Данные облигации приобретались на Московской фондовой бирже и переоценивались по средневзвешенной цене, устанавливаемой организатором торгов.

В 2017 году, с целью снижения процентного и валютного риска, возникающего в связи с наличием вкладов в иностранной валюте в значительных объемах, Банк осуществил вложения в облигации нерезидентов в иностранной валюте (далее еврооблигации). Следуя существующей внутренней политике, Банк приобрел данные ценные бумаги на активном рынке. Приобретение еврооблигаций производилось банком на условиях DVP с расчетами в НКО АО НРД. Еврооблигации приобретены Банком в портфель долгосрочных активов для продажи. Облигации нерезидентов оцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Для оценки справедливой стоимости Банк использует исходные данные первого уровня. Переоценка стоимости еврооблигаций в портфеле банка производится на основании ежедневно публикуемых котировок стоимости бумаг, рассчитанных Ценовым центром финансового рынка, созданным в рамках совместного проекта Национальной финансовой ассоциации (СРО НФА) и Публичное акционерное общество

"Московская Биржа ММВБ-РТС" (ПАО Московская биржа).

01.01.2018				01.01.2017			
Вложения в ценные бумаги	Чистые вложения в ценные бумаги (тыс. руб.)	Ставка купона (%)	Срок погашения ценной бумаги (дней)	Вложения в ценные бумаги	Чистые вложения в ценные бумаги (тыс. руб.)	Ставка купона (%)	Срок погашения ценной бумаги (дней)

Облигация, 4B021001978B, ПАО "Московский кредитный банк "БЮ-10 обл.	31 420	11	556	Облигация, 4B020601978B, ПАО "Московский кредитный банк "БЮ-06 обл.	11 347	12,25	662
Облигация, XS0548633659,B020901978B, Банк ВТБ-24-2020-евро	31 651	6,551	1017	Облигация, 4B020901978B, ПАО "Московский кредитный банк "БЮ-09 обл.	15 113	11,55	1180
Облигация, XS0620695204, Альфа-Банк-19-2021-евро	32 888	7,75	1214	Облигация, XS0620695204,B020901978B, Альфа-Банк-19-2021-евро	34 702	7,75	1579
Итого чистых вложений в долговые обязательства для продажи	95 959	*	*	Итого чистых вложений в долговые обязательства для продажи	61 162	*	*

В соответствии с требованиями Положения Банка России 395-П, для расчета капитала доходы и расходы от переоценки облигаций кредитных организаций – резидентов по средневзвешенной цене принимаются в полном объеме, доходы и расходы от переоценки облигаций – нерезидентов по рыночной цене принимаются в расчет капитала не в полном объеме (на 01.01.2018 года в размере 80%).

Обязательства сторонних эмитентов по приобретенным облигациям исполнялись своевременно, без нарушения сроков, признаков снижения активности рынка не наблюдалось. В связи с этим, Банк осуществлял переоценку ценных бумаг по биржевым котировкам, резервы на возможные потери в отчетном периоде Банк не создавал.

Распределение вложений в долговые обязательства – облигации представлены в таблицах:

- в разрезе видов:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Облигации Российских кредитных организаций	31 420	26 460
Облигации иностранных компаний	64 539	34 702
<b>ИТОГО:</b>	<b>95 959</b>	<b>61 162</b>

- в разрезе видов валют:

	валюта	01.01.2018	01.01.2017
Облигации Российских кредитных организаций:	Рубли РФ	31 420	26 460
Облигации иностранных компаний	Евро	64 539	34 702
<b>ИТОГО:</b>		<b>95 959</b>	<b>61 162</b>

## 2.6 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций, а также не осуществлял вложений в капиталы других организаций.

## 2.7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

По состоянию на 01.01.2018 года у Банка нет ценных бумаг, имеющих для продажи, переданных по сделкам РЕПО.

## 2.8 Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В 2017 году Банк не имел вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

## 2.9 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость, временно не используемые в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

Данные за 2017 год:

	Основные средства	Нематериальные запасы	Материальные запасы	Недвижимость временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за минусом износа и обесценения	Недвижимость временно используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	Земля, временно используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	Недвижимость (кроме земли), временно используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Итого
Стоимость на 01 января 2017	10 146	2 119	684	51 883	-	-	-	64 832
Увеличение стоимости, всего, в т.ч. за счет:	11 710	1 248	4 560	3 788	239 046	12 660	57 793	350 805
Приобретено за год	10 828	1 248	4 560	-	136 382	9 194	56 000	218 212
Амортизация по выбытию	882	-	-	3 788	-	-	-	4 670
Переоценка	-	-	-	-	122 664	3 466	1 793	127 923
Уменьшение стоимости, всего, в т.ч. за счет:	(6 161)	(1 126)	(4 691)	(55 671)	-	-	-	(67 649)
Выбытие	(2 545)	-	(4 691)	(54 679)	-	-	-	(61 915)
Амортизационных отчислений	(3 616)	(1 126)	-	(992)	-	-	-	(5 734)
Обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерв	-	-	-	-	-	-	-	-
Реклассифицировано в статью «долгосрочные активы для продажи»	-	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость на 1 января 2018	15 695	2 241	553	-	239 046	12 660	57 793	347 988

В 2017 году Банком приобретены основные средства на общую сумму 10 828 тыс. руб., нематериальные активы на общую сумму 1 248 тыс. рублей.

Основные средства не заложены Банком. Ограничения прав собственности на основные средства отсутствует.

Капитальные вложения на сооружение (строительство) объектов основных средств не осуществлялись.

Банк приобрел в 2017 году недвижимость на сумму 113 463 тыс. рублей. Недвижимость на сумму 22919 тыс. рублей поступила по соглашению о расторжении сделки купли-продажи недвижимости.

На конец 2017 года недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, была переоценена по справедливой стоимости на основании профессионального суждения уполномоченного сотрудника Банка и отчета об оценке независимого оценщика - консалтинговой группы АПХИЛЛ.

Консалтинговая группа АПХИЛЛ является членом Саморегулируемой организации оценщиков «Союз «Федерация Специалистов Оценщиков», включена в реестр оценщиков 19 октября 2016г. за регистрационным номером №70. Гражданская ответственность оценщика застрахована в АО «АльфаСтрахование» на сумму 100 млн. рублей. Оценка выполнялась с применением доходного, сравнительного и затратного подходов. В своей работе оценщик принял ряд допущений, в том числе: вся информация, документы, полученные от заказчика, признаются достоверными, и экспертизе не подвергаются; данные, используемые оценщиком при подготовке отчета будут считаться достоверными и полученными из надежных источников; оценщик не будет проводить технических экспертиз, и будет исходить из отсутствия каких-либо скрытых фактов, влияющих на величину стоимости объектов оценки.

Информация об изменении стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи представлена в таблице:

	Нежилые помещения	Земля	Итого
Остаток на 01 января 2017г.	56 164	9 194	65 358

Перевод из состава ОС			
Перевод из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	56 636	-	56 636
Приобретено за год	72 144	-	72 144
Выбытие за год	(79 863)	(9 194)	(89 057)
Переоценка на конец года	(5 664)	-	(5 664)
Остаток на 01 января 2018г.	99 437	-	99 437

В 2017 году Банком от конкурсного управляющего были получены нежилые помещения, которые были классифицированы в долгосрочный актив, предназначенный для продажи, также в долгосрочный актив для продажи была переведена недвижимость, временно не используемая в основной деятельности. В 2017 году часть долгосрочных активов была реализована. Не реализованные долгосрочные активы были переоценены на конец 2017 года по справедливой стоимости на основании профессионального суждения и оценки независимого оценщика.

## 2.10 Прочие активы

Информация о динамике прочих активов по видам активов по состоянию на 01.01.2018 года по сравнению с 01.01.2017 года:

Прочие активы	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Краткосрочные финансовые активы</b>		
Начисленные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, из них:	6 401	6 747
текущие	6 389	2 272
просроченные проценты и пеня признания судом	12	4 475
Дисконт по выпущенным собственным векселям	101 955	138
В том числе в валюте (ЕВРО)		
Требования по прочим операциям	773	10 035
Прочие финансовые активы	27	169
Резервы на возможные потери по прочим финансовым потерям	(1 400)	(5 515)
<b>Всего прочих финансовых активов:</b>	<b>107 756</b>	<b>11 574</b>
<b>Краткосрочные нефинансовые активы</b>		
Расчеты с поставщиками	3 652	3 114
Расходы будущих периодов	1 074	967
Средства и предметы труда, полученные по договорам залога	19 749	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 614	842
Расчеты по налогам и сборам	35	18
Резервы на возможные потери по прочим нефинансовым потерям	(772)	(816)
<b>Всего прочих нефинансовых активов:</b>	<b>19 749</b>	<b>4 325</b>
<b>Всего прочих активов:</b>	<b>133 108</b>	<b>15 899</b>

Ниже представлена информация о стоимости средств труда и предметов труда, назначение которых не определено

	Средства труда	Предметы труда	Итого
Остаток на 01 января 2017г.	-	-	-
Приобретено за год	-	35 621	35 621
Выбытие за год	-	(14 740)	(14 740)
Переоценка на конец года	-	(1 132)	(1 132)
Остаток на 01 января 2018г.	-	19 749	(19 749)

В 2017 году Банком от конкурсного управляющего было получено движимое имущество, назначение которого не было определено, классифицированное Банком как предметы труда. Часть этого имущества была в 2017 году реализована, а нереализованные предметы труда были переоценены на конец 2017 года по справедливой стоимости на основании профессионального суждения и оценки независимого оценщика.

Прочие активы на 01.01.2018 года представлены только в валюте Российской Федерации.

Долгосрочной дебиторской задолженности свыше 12 месяцев Банк не имеет.

Информация о прочих активах по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.01.2018 года:

Наименование актива	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	свыше года	Итого прочих активов по видам
Начисленные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	12	6 389	-	-	-	-	6 401
Дисконт по выпущенным собственным векселям	-	-	241	1 496	3 487	96 731	101 955
Требования по прочим операциям	773	-	-	-	-	-	773
Предметы труда, полученные по договорам залога	19 749	-	-	-	-	-	19 749
Прочие финансовые активы	27	-	-	-	-	-	27
<b>Резерв</b>							<b>(1 400)</b>
<b>Всего прочих финансовых активов:</b>							<b>127 505</b>
Расчеты с поставщиками	1 853	348	932	52	453	14	3 652
Расходы будущих периодов	-	-	86	367	589	32	1 074
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 614	-	-	-	-	-	1 614
Расчеты по налогам и сборам	-	-	-	-	35	-	35
<b>Резерв</b>							<b>(772)</b>
<b>Всего прочих нефинансовых активов:</b>							<b>5 603</b>
<b>Итого прочих активов по видам</b>							<b>133 108</b>

## 2.11 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

В 2016 и 2017 году у Банка не привлекал кредитов, депозитов и прочих средств от Банка России, а также от прочих кредитных организаций.

По состоянию на 01.01.2018 года остатки средств на корреспондентских счетах «Лоро», открытых в Банке отсутствуют.

## 2.12 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Распределение средств клиентов в разрезе видов привлечения:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Текущие счета и депозиты до востребования	1 433 362	1 703 171
Срочные депозиты	277 527	813 785
<b>Всего:</b>	<b>1 710 889</b>	<b>2 516 956</b>

Информация о счетах юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности:

Отрасль экономики	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Сумма(тыс. руб.)	Доля (%)	Сумма(тыс. руб.)	Доля (%)
Энергетика	864 743	50,5	1 239 693	49,3
Строительство	350 366	20,5	510 196	20,3
Торговля и услуги	111 291	6,5	267 767	10,6
Связь и телекоммуникации	10 157	0,7	5 915	0,2
Химическая отрасль	8 570	0,5	936	0,1
Промышленность	2 061	0,1	1 856	0,1
Финансы и инвестиции	283	0,0	333	0,0
Транспорт	250	0,0	443	0,0
Государственные и муниципальные организации	54	0,0	444	0,0

	18	0,0	19	0,0
Страхование				
	9	0,0	2	0,0
Лесная и деревообрабатывающая промышленность				
	2	0,0	48	0,0
Пищевая промышленность и сельское хозяйство				
	17 108	1,0	3 191	0,1
Прочие				
<b>Итого средства на счетах юридических лиц</b>	<b>1 364 912</b>	<b>79,8</b>	<b>2 030 843</b>	<b>80,7</b>
	345 977	20,2	486 113	19,3
Физические лица				
<b>Итого средства на счетах клиентов</b>	<b>1 710 889</b>	<b>100</b>	<b>2 516 956</b>	<b>100</b>

По сравнению с данными за 2016 год объем средств клиентов снизился на 806 067 тыс.руб., из них средства юридических лиц на 665 931 тыс.руб. и физических лиц на 140 136 тыс.руб., диверсификация по отраслям экономики не претерпела существенных изменений.

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

В отчетном периоде, также как и в предыдущем отчетном периоде, Банк выпускал собственные векселя.

Информация о выпущенных векселях в разрезе валюты обязательства, сроков размещения и сроков погашения:

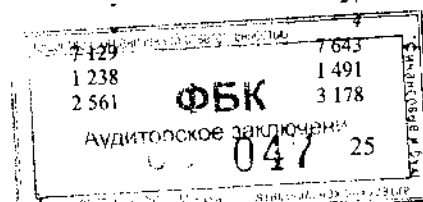
На 01.01.2018 (тыс.руб.)					На 01.01.2017 (тыс.руб.)				
Вид векселя	Номинал	Дата выдачи	Дата погашения	Доходность (%)	Вид векселя	Номинал	Дата выдачи	Дата погашения	Доходность (%)
Дисконтные	57 300	14.04.17	15.05.18	7,5	Беспроцентный	1 422	29.01.15	19.12.17	0
Дисконтные	20 410	10.08.17	10.08.47	7	Беспроцентный	7 000	12.02.16	24.02.17	0
Дисконтные	124 178	16.08.17	16.08.47	7	Дисконтные	4 684	08.07.16	14.03.17	6,0
Дисконтные	25 883	05.10.17	24.05.19	11,5	Беспроцентный	120	26.07.16	14.02.17	0
Дисконтные	21 862	12.10.17	30.01.18	13,5	Дисконтные	2 082	14.09.16	14.03.17	8,2
					Дисконтные	10 000	29.11.16	30.01.17	6,2
					Беспроцентный в Долларах США	9 099	14.12.16	По предъявлению	0
					Беспроцентный	3 000	22.12.16	11.01.18	0
<b>Всего:</b>	<b>249 633</b>	*	*	*	<b>Всего:</b>	<b>37 407</b>	*	*	*

Банк не имеет неисполненных обязательств по выпущенным векселям.

### 2.13 Прочие обязательства

Информация о динамике прочих обязательств по видам обязательств по состоянию на 01.01.2018 года по сравнению с 01.01.2017 года:

Прочие обязательства	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Финансовые обязательства</b>		
Начисленные проценты по депозитам, в том числе	17 914	22 089
Начисленные проценты по депозитам в ЕВРО	452	3 538
Начисленные проценты по депозитам в Долларах США	418	2 073
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>17 914</b>	<b>22 089</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты по предоставленным услугам, в том числе	6 875	559
расчеты в ЕВРО	-	24
расчеты в Долларах США	7 129	7 643
Расчеты с персоналом	1 238	1 491
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 561	3 178
Обязательства по налогам		



Доходы будущих периодов по предоставленным кредитам	-	81
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	-	216
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>	<b>17 803</b>	<b>13 168</b>
<b>Всего прочих обязательств:</b>	<b>35 717</b>	<b>35 257</b>

Информация в разрезе обязательств по текущим налогам:

Обязательства по налогам	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Налог на транспорт	162	124
Налог на землю	114	49
Налог на имущество	1	431
НДС	2 284	2 574
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 561</b>	<b>3 178</b>

Обязательства по расчетам с персоналом в сумме 7 129 тыс. руб. представляют собой начисленные на конец года в соответствии с Положением Банка России 465-П обязательства по выплате отпускных, а также начисленные на эти суммы обязательные платежи по социальному страхованию и обеспечению в сумме 1 238 тыс. рублей.

Информация о прочих обязательствах по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.01.2018 года:

Наименование обязательства	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	свыше года	Итого прочих активов по видам
Начисленные проценты по депозитам	153	10 199	4 780	288	2 306	188	17 914
Расчеты по предоставленным услугам	119	1 356	5 400	-	-	-	6 875
Расчеты с персоналом	7 129	-	-	-	-	-	7 129
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 238	-	-	-	-	-	1 238
Обязательства по налогам	-	2 561	-	-	-	-	2 561
<b>Всего прочих финансовых обязательств:</b>							<b>35 717</b>

## 2.14 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка составляет 501 757 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Уставный капитал Банка состоит из обыкновенных оплаченных акций в количестве 501 757 тысяч штук номинальной стоимостью 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все обыкновенные акции Банка предоставляют акционерам-владельцам акций одинаковый объем прав. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка могут участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции.

В соответствии с Уставом предельное количество объявленных обыкновенных именных бездокументарных акций составляет 500 000 тысяч штук.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом:

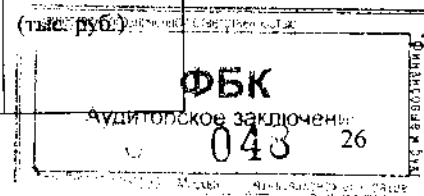
- изменений размера уставного капитала Банка не происходило;
- решений о дополнительном выпуске акций Банка не принималось;
- дополнительных выпусков акций Банка не было.

## 3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.

### 3.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год представлена в таблице:

	Вид актива			Всего (тыс. руб.)
	Ссудная задолженность, с учетом начисленных процентов (тыс.	Прочие активы и прочие потери	Резервы по внебалансовым обязательствам (тыс. руб.)	



	руб.)	(тыс. руб.)		
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	355 200	7 756	11 350	374 306
Формирование (доначисление) резерва на возможные потери	855 001	66 097	379 686	1 300 784
Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери	738 485	70 727	387 062	1 196 274
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	471 716	3 126	3 974	478 816

В 2017 году не было списаний с баланса безнадежной задолженности за счет созданного резерва.

### 3.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток

	2017 год	2016 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	31 729	547 865
Чистые доходы от переоценки иностранной валютой	81 949	(416 648)
<b>Всего:</b>	<b>113 678</b>	<b>131 217</b>

### 3.3. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу

	2017 год	2016 год
Расход по налогу на прибыль	-	(2 735)
(Увеличение) уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	(29 210)	(4 512)
Расход по транспортному налогу	(162)	(124)
Расход по налогу на имущество	(592)	(1 426)
Расход по НДС	(16 560)	(16 009)
Налог на землю	(454)	(49)
<b>Всего расход по налогам:</b>	<b>(46 978)</b>	<b>(24 855)</b>

В 2017 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (В 2016 году - 20%).

В течение 2017 года ставки налогов и отчислений в фонды не менялись.

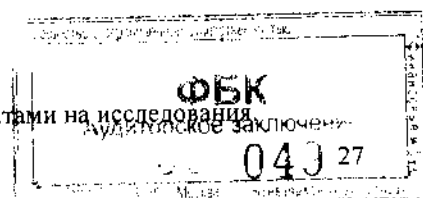
### 3.4. Вознаграждения работникам

	2017 год	2016 год
Расходы на заработную плату, премии и прочие выплаты персоналу	110 724	120 756
Расходы на добровольное медицинское страхование	5 284	4 735
Налоги и отчисления на заработную плату	25 353	26 300
<b>Всего расходов на оплату труда</b>	<b>141 361</b>	<b>151 791</b>

Списочная численность сотрудников Банка на конец 2017 года составила 78 человек, на конец 2016 года - 73 человека.

### 3.5. Затраты на исследования и разработки

В течении отчетного периода у Банка не было расходов, связанных с затратами на исследования



#### 4. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808.

##### Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);
- обеспечение инвестиционной привлекательности.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

##### Основные аспекты политики и процедур в области управления капиталом

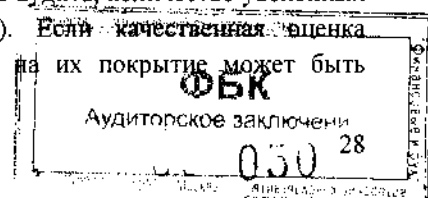
В целях определения достаточности капитала на покрытие рисков и его управлением Банк:

Прогнозирует свою деятельность, определяя плановые активы по категориям качества и назначению (кредиты, ценные бумаги, остатки по счетам и т.д.), плановые резервы, исходя из качества данных активов, доходы и расходы Банка, исходя из денежных потоков, которые сгенерируют планируемые активы, расходов на содержание Банка, планируемый уровень неработающих (дефолтных кредитов/активов) и т.д.

На основании финансового плана производится стресс-тестирование по значимым рискам. Значимые риски должны определяться в соответствии с внутренними методиками Банка не реже 1 раза в год. Для текущего расчета использованы действующие значимые риски (предполагается, что они такими и останутся).

Основной смысл стресс-тестирования (по каждому риску соответственно): по кредитному: на базе исторических данных определяется значение колебаний средних ставок резервирования (предполагается, что будущая динамика изменения ставок резервирования будет находиться в рамках исторических максимальных колебаний. Стресс-тестирование проведено в соответствии с подходом VAR-анализа с вероятностью 99%); по операционному риску: стресс-тестирование заложено исходя из предполагаемых финансовых результатов (прибыли), в соответствии с внутренними методиками; по риску ликвидности: проведен сценарный анализ: предполагается внеплановый отток пассивов (депозитов юр, физ. лиц и проч.) и покрытие этих оттоков высоколиквидными активами и прочими активами с дисконтом (величина стрессовых потерь банка – сумма накопленного дисконта на покрытие оттока); по процентному риску: стресс-анализ проведен исходя из величины процентного ГЭПа. Предполагается, что процент-зависимые активы/пассивы имеют разные сроки пересмотра процентной ставки, в таком случае имеется риск неблагоприятного сценария пересмотра ставок для Банка. Таким образом, при растущих ставках на рынке, Банк заместит пассивы по более высокой ставке, а по выданным долгосрочным кредитам будет продолжать получать недостаточно процентных доходов).

В соответствии с внутренними методиками определяется величина прочих рисков. Для нефинансовых рисков, количественная оценка которых не может быть проведена, Банком определена величина капитала на их покрытие. По таким рискам также проводятся качественные оценки (количество выявленных нарушений внутренних документов Банка службами внутреннего контроля и внутреннего аудита, количество уволенных сотрудников (текучесть кадров), количество жалоб клиентов и проч.). Если качественная оценка сигнализирует о среднем или высоком уровне риска, величина капитала на их покрытие может быть увеличена на некоторый коэффициент (в соответствии с методиками).



После определения всех составляющих для расчета планового капитала, производится расчет.

Расчетное значение экономического капитала сравнивается со значением планового (целевого) капитала на квартальную дату. Президент-Председатель Правления доводит до сведения Наблюдательного Совета информацию о результатах оценки достаточности капитала в Банке, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков.

В случае недостаточности имеющегося в наличии капитала Банка для покрытия принятых и потенциальных рисков Наблюдательным Советом принимаются решения о применении мер, направленных на повышение качества и достаточности собственных средств (капитала) Банка.

*К таким мерам могут относиться:*

привлечение средств действующих или новых акционеров в уставный капитал и (или) в иные инструменты собственных средств Банка;

мораторий на выплаты дивидендов акционерам, ограничение или приостановка стимулирующих выплат топ-менеджерам;

конвертация обязательств в капитал (выпуск долговых обязательств, предусматривающих конвертацию в капитал при определенных обстоятельствах, поддержание данного рода пассивов на определенном минимальном уровне).

действия по продаже активов: продажа непрофильных активов, выделение для продажи отдельных структурных единиц или целых направлений бизнеса, продажа (передача) активов вместе с обязательствами, реструктуризация обязательств, в том числе частичное списание (сокращение) долга, пересмотр его сроков и других условий или конвертация долга в инструменты капитала, изменение стратегических направлений деятельности Банка.

В течение 2017 Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

Нормативными актами Банка России установлено три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

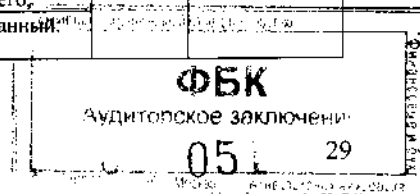
В качестве базового подхода к определению и расчету совокупного объема необходимого капитала в отчетном периоде Банк использовал стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 180-И от 28 июня 2017 года «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (БАЗЕЛЬ III)».

По состоянию на 1 января 2018 года минимальное значение Норматива достаточности собственных средств (капитала), составляет 8%.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

**Информация по источникам формирования капитала представлена в следующей таблице:**

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	501 757	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	501 757	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"	1	501 757



1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 710 889	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
2.2.1				из них:	X	-
				субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	347 988	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 793	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 793	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 793
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	448	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	448
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	24 139	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	1 793	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 084 737	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

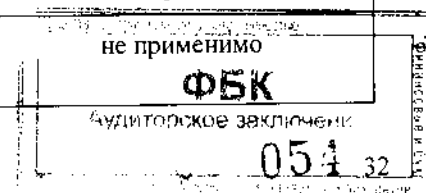
Основные характеристики инструментов капитала на 01.01.2018 года в отчетном периоде не изменились.

#### Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Банк «Кузнецкий мост» АО
2	Идентификационный номер инструмента	10102254В
3	Применимое право	Россия
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода	базовый капитал <b>ФБК</b> Аудиторское заключение

	"Базель III"	
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала (тыс.руб.)	501 757
9	Номинальная стоимость инструмента (тыс.руб.)	501757, Российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	09.01.2007
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо

17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению Банка
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо

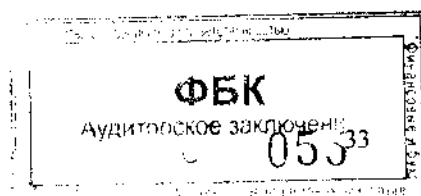


25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля
32	Полное или частичное списание	Всегда частично
33	Постоянное или временное списание	Постоянно
34	Механизм восстановления	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да
37	Описание несоответствий	не применимо

Информация по инструментам капитала раскрывается на постоянной основе на сайте Банка ([www.kmbank.ru](http://www.kmbank.ru)) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

##### 5. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме отчетности 0409813

Показатель финансового рычага призван:



- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Нормативное значение показателя финансового рычага в настоящее время Банком России не установлено.

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а также существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

В соответствии с внутренним порядком действий сотрудников Банка в целях соблюдения обязательных нормативов Отдел отчетности и экономического анализа рассчитывает значения обязательных нормативов достаточности капитала на ежедневной основе. В случае, если значения показателей, участвующих в расчете экономических нормативов, выходят на пограничные или сверхлимитные значения, данная информация незамедлительно доводится до лиц принимающих решения, а именно: Президента - Председателя Правления Банка, Заместителей Председателя Правления.

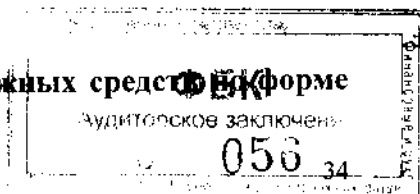
В течение отчетного периода норматив достаточности капитала не нарушал законодательно установленного уровня.

По состоянию на ежемесячные отчетные даты минимальное значение норматива Н1.0 составило 15,307% (по состоянию на 01.12.2017 года), максимальное – 27,274% (по состоянию на 01.01.2017 года).

Отчетная дата	Нормативы достаточности капитала		
	Н 1.1 ≥4,5%	Н 1.2 ≥6%	Н 1.0 ≥8%
01.01.2017	26,529	26,529	27,274
01.02.2017	20,982	20,982	21,892
01.03.2017	21,587	21,587	22,463
01.04.2017	25,746	25,746	26,813
01.05.2017	22,282	22,282	22,282
01.06.2017	24,711	24,711	24,711
01.07.2017	20,617	20,617	20,617
01.08.2017	19,229	19,229	19,229
01.09.2017	20,064	20,064	20,064
01.10.2017	21,130	21,130	21,130
01.11.2017	17,992	17,992	17,992
01.12.2017	15,307	15,307	15,307
01.01.2018	20,776	20,776	20,776

Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 №4212-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

## 6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств в форме отчетности 0409814



Банк не имеет существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования. Денежные средства в сумме 1 054 тыс.руб. в Банке «Новый Символ» (ЗАО) которые не могут быть использованы, в связи с отзывом у кредитной организации лицензии, не являются существенными.

Банк не имеет существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств;

Банк не имеет неиспользованных кредитных средств с ограничениями по их использованию.

В отчетном периоде прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов составил 104 953 тыс. руб. и наблюдался за счет:

- чистые денежные средства использованные в операционной деятельности в сумме 15 612 тыс. руб.;
- чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности в сумме (177 439) тыс. руб.;
- чистые денежные средства использованные в финансовой деятельности в сумме (40 875) тыс. руб.;
- влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю на денежные средства в сумме 97 749 тыс. руб.

В отчетном периоде были выплачены дивиденды акционерам в размере 40 875 тыс. руб.

Основное движение денежных средств в 2017 году происходило в Московском регионе и Московской области, поскольку работа в данных регионах является приоритетной в соответствии с внутренними документами Банка.

## **7. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.**

В соответствии с действующими нормативными актами Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках (в том числе значимых), процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Под рисками в деятельности Банка понимается вероятность наступления неопределенных событий, которые могут неблагоприятно отразиться на реализации стратегических и операционных целей Банка.

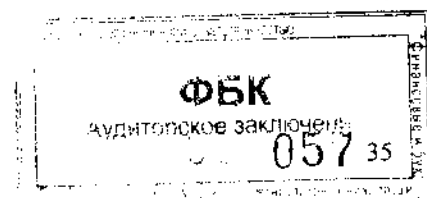
Банковская деятельность подвержена финансовым и нефинансовым рискам. В Банке действуют положения, регламентирующие выявление, оценку, анализ, мониторинг и контроль рисков: кредитного, операционного, риска потери ликвидности, процентного, фондового, валютного, правового, стратегического, риска потери деловой репутации, интернет-банкинга и риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

Организационная структура управления рисками Банка включает в себя следующие органы управления, комитеты и структурные подразделения Банка, в том числе входящие в систему внутреннего контроля:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный Совет;
- Правление;
- Кредитный комитет;
- Служба управления рисками;
- Структурные подразделения Банка;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Ревизионная комиссия (ревизор) Банка;
- Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Контролер профессионального участника.

Компетенции органов управления, комитетов и структурных подразделений Банка в области выявления, измерения, мониторинга и контроля рисков представлены ниже.

### **Наблюдательный Совет:**



- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- определение и утверждение политики по управлению рисками;
- утверждение основных принципов управления рисками;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рисками;
- оценка эффективности управления рисками в Банке;
- рассмотрение раз в полугодие отчетов об уровне и состоянии управления рисками в Банке;
- контроль деятельности исполнительных органов Банка в области управления рисками;
- контроль полноты и периодичности проведения проверок Службы внутреннего аудита Банка применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
- одобрение сделок, несущих кредитный риск, в случаях, предусмотренных Кредитной политикой Банка;
- одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ;
- принятие решения о списании Банком нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного по ней резерва;
- принятие решений о мерах, направленных на управление рисками, в пределах своих полномочий.

#### **Правление:**

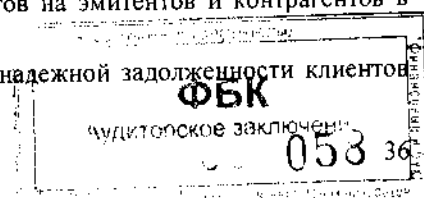
- утверждение внутренних документов по вопросам деятельности Банка;
- определение основных условий и порядка выдачи кредитов и привлечения депозитов;
- установление лимитов (ограничений) на общий объем проводимых Банком операций, и периодический их пересмотр на предмет соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;
- утверждение максимальных значений показателей, используемых для мониторинга банковских рисков;
- рассмотрение отчетов, представляемых Управлением рисков;
- рассмотрение сообщений о выявленных существенных банковских рисках и информирование Наблюдательного Совета Банка о них;
- принятие решений о мерах, направленных на управление рисками, в пределах своих полномочий;
- подготовка рекомендаций Наблюдательному совету Банка для принятия решений по вопросам управления рисками, находящимся в компетенции Наблюдательного Совета Банка;
- разработка мер по минимизации рисков.

#### **Президент - Председатель Правления:**

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

#### **Кредитный комитет:**

- оценка и регулирование кредитных рисков, установление лимитов на эмитентов и контрагентов в пределах своей компетенции;
- разработка и осуществление мер, связанных с сокращением безнадежной задолженности клиентов перед Банком.



#### **Служба управления рисками:**

- участие в разработке внутренних документов Банка, в том числе порядков и методик оценки, анализа и управления рисками;
- консультирование работников структурных подразделений Банка по вопросам управления рисками, в том числе по вопросам применения внутренних нормативных документов Банка, касающихся управления отдельными видами рисков;
- внедрение основных методов выявления, оценки, контроля рисков, соответствующих рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и Банка России;
- анализ финансового состояния физических, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, кредитных организаций с целью определения рисков на основании финансовой отчетности;
- подготовка профессионального суждения с целью классификации заемщиков, эмитентов ценных бумаг (финансовых активов), контрагентов по соответствующим категориям качества;
- подготовка аналитических материалов и заключений к заседаниям Кредитного Комитета о финансовом состоянии заемщиков, эмитентов ценных бумаг (финансовых активов), контрагентов;
- разработка предложений по установлению лимитов, ограничивающих кредитные риски Банка при проведении операций с кредитными организациями;
- подготовка аналитических материалов и заключений к заседаниям Кредитного Комитета;
- оценка уровней рисков, принимаемых Банком;
- сбор внешней информации и/или использование внешних баз данных по рискам;
- сравнение внешней информации с внутренними данными Банка, прогнозирование уровня рисков, в том числе величины ожидаемых потерь;
- подготовка и предоставление Наблюдательному Совету Банка и Правлению Банка отчетов об уровне рисков в Банке и разработка рекомендаций, направленных на снижение уровня рисков.

#### **Руководители структурных подразделений Банка:**

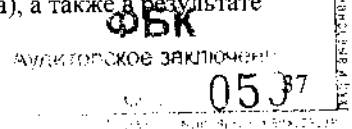
- организация процедур по управлению рисками в структурных подразделениях Банка, руководство которыми они осуществляют, в пределах своих полномочий и в соответствии с внутренними документами Банка, определяющими правила и процедуры управления отдельными видами рисков;
- контроль своевременного представления в Службу управления рисками информации, установленной внутренними документами Банка, определяющими правила и процедуры управления отдельными видами рисков;
- организация процедур по выявлению работниками структурного подразделения рисков, возникающих в работе данного структурного подразделения.

#### **Служба внутреннего аудита:**

- Обеспечения контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности.
- Осуществления контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.
- Оценки адекватности методов внутреннего контроля рискам, которые присущи Банку, и обеспечения коррекции методов контроля в случае приведения их в соответствие уровню принимаемых рисков и международной практике.
- Разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка.
- Исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, мошеннических операциях и финансировании терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банка России.

#### **Служба внутреннего контроля:**

- Выявление регуляторного риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;



- Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Правлению Банка;
- Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- Мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- Информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- Создание, внедрение и совершенствование методологий и моделей, используемых для измерения параметров регуляторного риска;
- Доведение информации об уровне регуляторного риска до органов управления Банка;
- Регулярное составление и представление отчетов соответствующим органам управления Банка об уровне и состоянии управления регуляторным риском;
- Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

#### Ревизионная комиссия (ревизор).

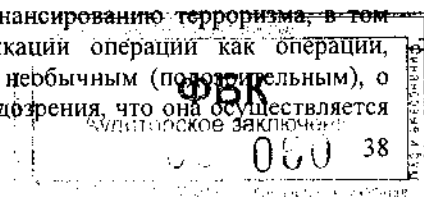
В соответствии с Уставом Банка и «Положением о ревизионной комиссии» ревизионная комиссия осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам за год, а также в иное время по инициативе ревизионной комиссии, решению Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка. Ревизионная комиссия осуществляет следующие функции:

- проверка соблюдения Банком нормативных правовых актов и других актов, регулирующих его деятельность;
- проверка финансово-хозяйственной документации Банка, в том числе, при необходимости, данных первичного бухгалтерского учета;
- проверка законности решений и действий исполнительных органов Банка, в том числе заключенных договоров и совершенных сделок;
- проверка соответствия условий совершенных Банком сделок условиям сделок, совершаемых при сравнимых обстоятельствах;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета и отчетности существующим нормативным документам;
- анализ финансового положения Банка, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка;
- анализ своевременности и правильности расчетов с контрагентами, бюджетами различного уровня, акционерами и кредиторами Банка;
- анализ расчетов дебиторов с Банком, в том числе в части своевременности и полноты мер, предпринимаемых исполнительными органами;
- проверка состояния кассы и имущества;
- анализ постановки внутрибанковского контроля;
- по иным направлениям деятельности Банка в рамках компетенции Ревизионной комиссии.

#### Ответственный сотрудник Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма выполняет следующие функции:

- разработка и представление на утверждение Президенту - Председателю Правления Банка обновленной редакции Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществление мероприятий по реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ их осуществления;
- принятие экспертных решений при осуществлении внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификаций операций как операций, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к необычным (подозрительным), о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется



в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;

- осуществление мониторинга исполнения в Банке положений Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также норм действующего законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- организация работы по обучению и повышению квалификации работников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- контроль за своевременностью направления в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, сведений в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;

- консультирование работников Банка по вопросам, входящим в его компетенцию, и возникающим при реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- подготовка и представление Наблюдательному Совету не реже одного раза в год письменного отчета, согласованного с Президентом - Председателем Правления Банка, о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и предложениях по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, представление Президенту - Председателю Правления Банка текущей отчетности;

- оказание содействия уполномоченным представителям Банка России и иных надзорных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- взаимодействие с уполномоченным органом, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и Банком России по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- организация работы по блокированию (замораживанию) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг, а также блокированию (замораживанию) имущества согласно требованиям Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

#### Контролер профессионального участника.

Осуществляет контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

Организация работы Банка в части управления рисками строится на основных принципах распределения полномочий в структуре управления Банком:

- Четкое разграничение полномочий и разделение сфер ответственности по принятию управленческих решений между структурными подразделениями Банка по стандартным сделкам и операциям;

- Стандартизация процедур осуществления банковских операций;

- Коллегиальное принятие решения о целесообразности проведения отдельных операций при проведении сделок, несущих повышенный риск, а также в случаях пересечения функций структурных подразделений;

- Разделение функций принятия решений, исполнения и последующего контроля исполнения решений;

- Разделение функций стратегического планирования и контроля от функций текущего оперативного управления;

- Подчинение подразделений и отдельных специалистов в рамках единых банковских технологических процедур менеджерам высшего звена, курирующим рассматриваемые вопросы.

Аудиторское заключение

06.139

**Основными целями политики в области управления рисками являются:**

- повышение эффективности работы Банка, снижение потерь, увеличение доходности и наиболее эффективное использование капитала;
- обеспечение сбалансированного соотношения доходности и риска;
- обеспечение устойчивого функционирования Банка в кризисных ситуациях.

Основные концепции управления рисками и капиталом отражены в Стратегии Банка. В Стратегии Банка определена склонность к риску, выраженная в качественных и количественных показателях, приемлемые уровни рисков, а также определено распределение совокупного объема риска по направлениям деятельности Банка.

**Основные методы управления рисками:**

- регламентирование операций;
- установление лимитов;
- диверсификация операций;
- хеджирование рисков;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие убытков;
- поддержание достаточности капитала;
- разработка и реализация комплекса мероприятий для кризисных ситуаций.

В Банке разработаны процедуры управления рисками, основной задачей которых является оценка и управление размером и концентрацией рисков, принятых на себя Банком, и своевременная реализация мер по их минимизации с целью поддержания совокупного размера рисков на предельно допустимом уровне. Оценка рисков производится качественными и количественными методами. Количественные методы оценки риска направлены на определение ожидаемых и непредвиденных потерь, качественные методы определяют уровень каждого риска. Банк использует VAR-анализ для оценки потенциальных потерь (с заданной вероятностью 99%), сценарные анализы и анализ на основе ГЭП - разрывов в качестве количественных методов оценки. В течение отчетного года существенных изменений в подходах оценки рисков не было.

С целью определения совокупного объема риска Банк применяет методы количественной оценки основных рисков (величина потенциальных убытков), а также выделение из капитала Банка буфера на покрытие остальных рисков. Дополнительно проводится качественная оценка уровней рисков с целью принятия управленческих решений для предотвращения рисков или минимизации их последствий. Стратегией развития Банка установлены показатели, характеризующие уровень банковских рисков.

**Политика в области снижения рисков:**

Минимизация рисков предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков. К основным инструментам снижения рисков и их минимизации является диверсификация деятельности Банка, лимитирование операций, разграничение полномочий, принятие обеспечений, стандартизация и унификация внутренних операций и процедур. В Банке разработаны и введены отдельные внутренние документы, регламентирующие процедуры, способствующие минимизации рисков.

Основным внутренним документом в Банке, регулирующим вопросы управления банковскими рисками и достаточностью капитала является «Политика управления рисками и капиталом Банка «Кузнецкий мост» АО» (далее – Политика). Политика отражает принципы, цели и задачи корпоративной системы управления рисками и капиталом в Банке, определяет структуру управления рисками и капиталом, основные компоненты системы управления рисками и капиталом, обеспечивает систематический и последовательный подход при осуществлении процесса управления рисками и капиталом.

**Система отчетности:**

В рамках Политики разработана система отчетности, предусматривающая доведение до органов управления Банка результатов качественной и количественной оценки рисков, результатов стресс-тестирования, совокупного объема риска и его распределения, информации о качестве активов, величине просроченной и реструктурированной задолженности, объеме списанных неадекватных к взысканию активов и

Аудиторское заключение

062 40

фактах соблюдения (нарушения) лимитов. Состав отчетности и частота составления предоставлена в таблице ниже.

№	Виды риска	Наименование отчета	Внутренний документ, содержащий требование к формированию отчета	Периодичность составления	Орган управления, кому предоставляет отчет	Предоставляющий отчет
1	Кредитный, Ликвидности, Валютный, Фондовый, Процентный, Операционный, Концентрации, Правовой, Репутационный, Стратегический, Риск Интернет-банкинга	Отчет Правлению Банка "Кузнецкий мост" АО об уровнях принимаемых рисков и совокупной величине риска	Политика по управлению рисками и капиталом Банка «Кузнецкий мост» АО	Ежеквартально	Правление Банка	Служба управления рисками
2	Кредитный, Ликвидности, Валютный, Фондовый, Процентный, Операционный, Концентрации, Правовой, Репутационный, Стратегический, Риск Интернет-банкинга	Отчет Наблюдательному Совету Банка «Кузнецкий мост» АО Об оценке и управлении рисками в Банке «Кузнецкий мост» АО	Политика по управлению рисками и капиталом Банка «Кузнецкий мост» АО	Не реже 2 раз в год	Наблюдательный совет	Служба управления рисками
3	Кредитный	Кредитный портфель Банка	Политика по управлению рисками и капиталом Банка «Кузнецкий мост» АО	Ежеквартально	Наблюдательный совет	Служба управления рисками
4	Ликвидность	Платежная позиция	Политика по управлению рисками и капиталом Банка «Кузнецкий мост» АО	Ежедневно	Члены исполнительных органов, руководители структурных подразделений	казначейство
5	Ликвидность	Краткосрочный прогноз ликвидности	Политика по управлению рисками и капиталом Банка «Кузнецкий мост» АО	Ежемесячно	Члены исполнительных органов, руководители структурных подразделений	казначейство
6	КАПИТАЛ	РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) ("БАЗЕЛЬ III")	Положение о внутренних процедурах оценки достаточности капитала Банка «Кузнецкий мост» АО	ежемесячно	члены Правления, руководители структурных подразделений	Отдел отчетности и экономического анализа
7	КАПИТАЛ	Расчет обязательных нормативов достаточности капитала	Положение о внутренних процедурах оценки достаточности капитала Банка «Кузнецкий мост» АО	ежемесячно	члены Правления, руководители структурных подразделений	Отдел отчетности и экономического анализа

**ФБК**

Кузнецкий мост

06341

8	КАПИТАЛ	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)	Положение о внутренних процедурах оценки достаточности капитала Банка «Кузнецкий мост» АО	ежеквартально	члены Правления, руководители структурных подразделений	Отдел отчетности и экономического анализа
9	КАПИТАЛ	Расчет размера планового (целевого) капитала	Положение о внутренних процедурах оценки достаточности капитала Банка «Кузнецкий мост» АО	ежеквартально	Главный бухгалтер	Отдел отчетности и экономического анализа
10	КАПИТАЛ	Расчет размера экономического капитала	Положение о внутренних процедурах оценки достаточности капитала Банка «Кузнецкий мост» АО	ежеквартально	Главный бухгалтер	Отдел отчетности и экономического анализа
11	КАПИТАЛ	Информация о соблюдении значений планового (целевого) капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков	Положение о внутренних процедурах оценки достаточности капитала Банка «Кузнецкий мост» АО	ежеквартально	Главный бухгалтер	Отдел отчетности и экономического анализа
12	КАПИТАЛ	Информация о размере планового (целевого) и экономического капитала, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков	Положение о внутренних процедурах оценки достаточности капитала Банка «Кузнецкий мост» АО	ежеквартально	Правление	Главный бухгалтер
13	КАПИТАЛ	Информация о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, в Банке, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых)	Положение о внутренних процедурах оценки достаточности капитала Банка «Кузнецкий мост» АО	ежеквартально	Наблюдательный Совет	Президент-Председатель Правления

**ФБК**

аудиторское заключение

		уровней рисков и целевой структуры рисков				
--	--	-------------------------------------------	--	--	--	--

#### Оценка экономического капитала:

В Банке разработана методология определения экономического капитала (капитал, имеющийся в распоряжении Банка, доступный для покрытия принятых и потенциальных рисков).

В основе методики лежит подход к оценке достаточности капитала, учитывающий:

- риски, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков», Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и Положением от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска,

- результаты стресс-тестирования рисков (совокупная величина потерь, полученная по результатам проведения стресс-тестирования по всем рискам, признанным Банком значимыми)

- риски, не учтенные в расчете капитала (количественная величина потерь по рискам, не учтенных в расчете нормативов достаточности капитала соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И.

В соответствии с нормативными актами Банка России, Банк осуществляет контроль достаточности капитала на ежедневной основе через соблюдение обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), который определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

Показатели достаточности собственных средств (капитала) Банка приведены в следующей таблице:

	01.01.2018	01.01.2017
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	921 841	1 067 134
Н1.0	20,77%	27,3%
Базовый Капитал, тыс. руб.	921 841	1 042 023
Н1.1	20,77%	26,5%
Основной Капитал, тыс. руб.	921 841	1 042 023
Н1.2	20,77%	26,5%

Руководство Банка не исключает ухудшение финансового положения отдельных заемщиков Банка, что может потребовать от Банка дополнительного формирования резервов на возможные потери по ссудам в обозримом будущем, вместе с тем руководство Банка, с учетом достигнутого уровня собственных средств (капитала) не считает, что это может оказать существенное влияние на финансовое положение Банка и непрерывность его деятельности.

#### Информация о значимых рисках

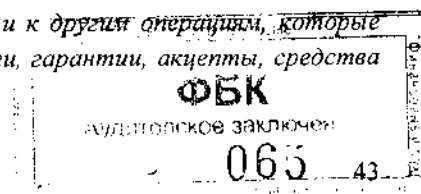
Риски, реализация которых может оказать наиболее сильное воздействие на устойчивость Банка как финансовой организации (далее значимые риски) определяются исходя из объема активов, подверженных риску, сложности технологии совершения операций и сделок, которым присущ риск, а также времени проведения аналогичных операций в Банке (оценка новых банковских продуктов). По значимым рискам Банк раскрывает информацию о виде риска и источнике его возникновения. Также Банк доводит сведения об оценке уровней рисков органам управления Банка в составе внутренних отчетов (Правлению Банка – ежеквартально, Наблюдательному Совету – раз в полгода).

Основными видами значимых рисков, которым подвержен Банк, в соответствии с принятой методикой определения, являются:

##### - **кредитный риск**

*источником, которого является неспособность либо нежелание контрагента действовать в соответствии с условиями кредитного или иного договора, а также неисполнение обязательств контрагентом по заключенным сделкам или вследствие ненадлежащего исполнения им обязательств, надлежащее исполнение которых обеспечивается принятым на себя Банком обязательством. Кредитный риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям, которые находят свое отражение в балансе Банка (вложения в ценные бумаги, гарантии, акцепты, средства на корреспондентских счетах и др.).*

##### - **операционный риск**



источником, которого является ненадежность и недостатки внутренних процедур управления Банком, отказ информационных и иных систем либо влияние на деятельность Банка внешних событий.

- **процентный риск (процентный риск банковского портфеля)**

источником, которого является ухудшение финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

- **риск потери ликвидности**

источником, которого является несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) или возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

## 7.1 Кредитный риск

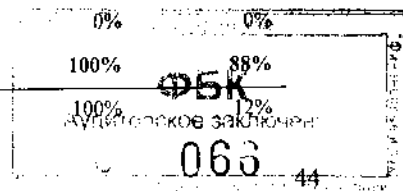
Кредитный риск относится к финансовым рискам и возникает в результате вероятности получения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами своих финансовых обязательств. Основным источником кредитного риска выступают ссудная и приравненная к ней задолженность и инвестиции в долговые ценные бумаги.

Распределение активов и условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску, по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 01.01.2018 года:

Бизнес-линия	Актив, подверженный кредитному риску	Резерв	Актив за вычетом резерва	Доля в итоге подраздела	Доля в общем объеме
Коммерческие банковские операции	1 254 395	432 290	822 105	64%	52%
Собственные позиции	301 537	-	301 537	23%	19%
Розничные банковские операции	194 004	39 402	154 602	12%	10%
Платежные карты	14 374	1 188	13 186	1%	1%
Платежи и расчеты	3 652	1 209	2 443	0%	0%
Хозяйственные операции	1 351	753	598	0%	0%
<b>Итого по активам</b>	<b>1 769 313</b>	<b>474 842</b>	<b>1 294 471</b>	<b>100%</b>	<b>81%</b>
Коммерческие банковские операции	299 918	3 974	295 944	100%	19%
<b>Итого по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>299 918</b>	<b>3 974</b>	<b>295 944</b>	<b>100%</b>	<b>19%</b>
<b>ИТОГО:</b>	<b>2 069 231</b>	<b>478 816</b>	<b>1 590 415</b>	<b>-</b>	<b>100%</b>

Аналогичные данные на 01.01.2017 года:

Бизнес-линия	Актив, подверженный кредитному риску	Резерв	Актив за вычетом резерва	Доля в итоге подраздела	Доля в общем объеме
Собственные позиции	2 097 273	-	2 097 273	69%	61%
Коммерческие банковские операции	1 143 925	313 958	829 967	27%	24%
Розничные банковские операции	110 998	41 198	69 800	2%	2%
Платежные карты	26 697	242	26 455	1%	1%
Платежи и расчеты	10 064	961	9 103	1%	0%
Хозяйственные операции	2 008	615	1 393	0%	0%
<b>Итого по активам</b>	<b>3 390 965</b>	<b>356 974</b>	<b>3 033 991</b>	<b>100%</b>	<b>88%</b>
Коммерческие банковские операции	426 465	11 350	415 115	100%	12%



Итого по условным обязательствам кредитного характера	426 465	11 350	415 115	100%	12%
<b>ИТОГО:</b>	<b>3 817 430</b>	<b>368 324</b>	<b>3 449 106</b>	<b>-</b>	<b>100%</b>

Распределение активов и условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.01.2018 года по типам контрагентов:

Регион	Актив, подверженный кредитному риску	Резерв	Актив за вычетом резерва	Доля в общем объеме
Требования к юридическим лицам	1 559 175	438 145	1 121 030	70%
Требования к кредитным организациям	315 911	1 188	314 723	20%
Требования к физическим лицам	194 145	39 483	154 662	10%
<b>ИТОГО:</b>	<b>2 069 231</b>	<b>478 816</b>	<b>1 590 415</b>	<b>100%</b>

Аналогичные данные на 01.01.2017 года:

Регион	Актив, подверженный кредитному риску	Резерв	Актив за вычетом резерва	Доля в общем объеме
Требования к кредитным организациям	2 123 970	242	2 123 728	62%
Требования к юридическим лицам	1 582 384	326 809	1 255 575	36%
Требования к физическим лицам	111 076	41 273	69 803	2%
<b>ИТОГО:</b>	<b>3 817 430</b>	<b>368 324</b>	<b>3 449 106</b>	<b>100%</b>

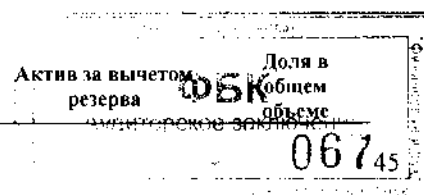
Распределение активов и условных обязательств кредитного характера по типам контрагентов существенно изменилось по сравнению с отчетными данными на начало года только в части требований к кредитным организациям, а именно на конец 2017 года избыточная ликвидность Банка была размещена в депозиты Банка России, не подверженные кредитному риску, тогда как на конец 2016 года избыточная ликвидность размещалась в межбанковские кредиты, предоставленные ПАО Сбербанк.

Распределение активов/условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску, в разрезе видов финансовых активов по состоянию на 01.01.2018 года:

Вид финансового актива	Актив, подверженный кредитному риску	Резерв	Актив за вычетом резерва	Доля в общем объеме
Кредиты предоставленные	1 442 284	470 930	971 354	61%
Межбанковские расчеты	288 700	1 164	287 536	18%
Гарантии предоставленные	249 995	859	249 136	16%
Неиспользованные кредитные линии	49 923	3 115	46 808	3%
Прочие активы	31 429	876	30 553	2%
Расчеты с дебиторами	4 400	1 847	2 553	0%
Межбанковские кредиты и депозиты	2 500	25	2 475	0%
<b>ИТОГО:</b>	<b>2 069 231</b>	<b>478 816</b>	<b>1 590 415</b>	<b>100%</b>

Аналогичные данные на 01.01.2017 года:

Вид финансового актива	Актив, подверженный кредитному риску	Резерв	Актив за вычетом резерва	Доля в общем объеме
------------------------	--------------------------------------	--------	--------------------------	---------------------



Межбанковские кредиты и депозиты	1 204 388	44	1 204 344	35%
Кредиты предоставленные	1 143 544	287 602	855 942	25%
Прочие активы	624 150	67 778	556 372	16%
Межбанковские расчеты	416 139	199	415 940	12%
Гарантии предоставленные	271 312	6 180	265 132	8%
Неиспользованные кредитные линии	155 154	5 170	149 984	4%
Расчеты с дебиторами	2 743	1 351	1 392	0%
<b>ИТОГО:</b>	<b>3 817 430</b>	<b>368 324</b>	<b>3 449 106</b>	<b>100%</b>

Распределение активов и условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.01.2018 года в разрезе географических регионов:

Регион	Актив, подверженный кредитному риску	Резерв	Актив за вычетом резерва	Доля в общем объеме
Московский регион	2 060 267	478 816	1 581 451	99.4%
Прочие регионы РФ	28	-	28	0%
<b>Итого РФ</b>	<b>2 060 295</b>	<b>478 816</b>	<b>1 581 479</b>	<b>99.4%</b>
Иностранные государства	8 936	-	8 936	0.6%
<b>ИТОГО</b>	<b>2 069 231</b>	<b>478 816</b>	<b>1 590 415</b>	<b>100%</b>

Основной регион распределения риска – Московский, поскольку работа в данном регионе является приоритетной в соответствии с внутренними документами Банка. На иностранные государства приходится 1% активов и условных обязательств кредитного характера.

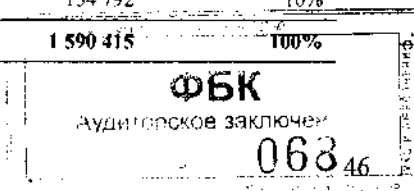
Аналогичные данные на 01.01.2017 года:

Регион	Актив, подверженный кредитному риску	Резерв	Актив за вычетом резерва	Доля в общем объеме
Московский регион	3 758 661	365 908	3 392 753	98%
Прочие регионы РФ	30 000	2 400	27 600	1%
<b>Итого РФ</b>	<b>3 788 661</b>	<b>368 308</b>	<b>3 420 353</b>	<b>99%</b>
Иностранные государства	28 769	16	28 753	1%
<b>ИТОГО</b>	<b>3 817 430</b>	<b>368 324</b>	<b>3 449 106</b>	<b>100%</b>

Информация о концентрации кредитного риска по видам деятельности контрагентов по состоянию на 01.01.2018 года:

Вид экономической деятельности	Актив, подверженный кредитному риску	Резерв	Актив за вычетом резерва	Доля в общем объеме
Строительство	742 230	140 100	602 130	38%
Финансовая деятельность	315 911	1 188	314 723	20%
Операции с недвижимым имуществом	290 318	159 675	130 643	8%
Торговля	230 737	31 536	199 201	13%
Реклама	99 049	859	98 190	6%
Транспорт	95 000	95 000	-	0%
Производство	89 500	7 160	82 340	5%
Прочее	12 442	4 046	8 396	-
Физические лица	194 044	39 252	154 792	10%
<b>ИТОГО</b>	<b>2 069 231</b>	<b>478 816</b>	<b>1 590 415</b>	<b>100%</b>

Аналогичные данные на 01.01.2016 года:



Вид экономической деятельности	Актив, подверженный кредитному риску	Резерв	Актив за вычетом резерва	Доля в общем объеме
Финансовая деятельность	2 124 799	242	2 124 557	62%
Строительство	722 043	165 193	556 850	16%
Торговля	497 800	87 059	410 741	12%
Операции с недвижимым имуществом	130 186	2 496	127 690	4%
Транспорт	105 001	63 002	41 999	1%
Производство	71 500	7 973	63 527	2%
Энергетика	50 762	975	49 787	1%
Прочее	4 263	111	4 152	-
Физические лица	111 076	41 273	69 803	2%
<b>ИТОГО</b>	<b>3 817 430</b>	<b>368 324</b>	<b>3 449 106</b>	<b>100%</b>

62% подверженных кредитному риску активов по состоянию на 01.01.2017 года приходились на контрагентов финансовой сферы в основном по причине работы с биржевыми инструментами и межбанковским кредитованием. По состоянию на 01.01.2018 доля активов подверженных кредитному риску на контрагентов финансовой сферы существенно снизилась (до 20%) по причине размещения остатков ликвидности в неподверженные кредитному риску депозиты ЦБ РФ.

Информация о распределении активов/условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску, в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 01.01.2018 года:

	До погашения	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	Свыше 1 года	Просроченная задолженность	Итого
Межбанковские расчеты	288 700	-	-	-	-	-	-	288 700
Межбанковские кредиты и депозиты	2 500	-	-	-	-	-	-	2 500
Кредиты предоставленные	1 323	168 794	23 703	145 028	22 182	969 557	111 697	1 442 284
Прочие активы	24 738	6 679	-	-	-	-	12	31 429
Расчеты с дебиторами	2 601	348	932	52	453	14	-	4 400
Гарантии предоставленные	-	-	97 045	53 900	-	99 050	-	249 995
Неиспользованные кредитные линии	-	1 804	-	5 000	29 500	13 619	-	49 923
	<b>319 862</b>	<b>177 625</b>	<b>121 680</b>	<b>203 980</b>	<b>52 135</b>	<b>1 082 240</b>	<b>111 709</b>	<b>2 069 231</b>
Резерв								(478 816)
<b>Итого</b>								<b>1 590 415</b>

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с п. 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 180-И от 28.06.2017 года «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 01.01.2018 года:

	1 группа (0%)	2 группа (20%)	3 группа (50%)	4 группа (100%)	Активы с ПК (110%)	Активы с ПК (150%)	Активы (130%)	Активы (250%)	Активы (1250%)	КРВ
Стоимость активов, в том числе:	1 076 052	44 591	-	1 116 999	95 785	724 345	323 025	-	11 707	299 918
Денежные средства	56 734	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	904 623	-	-	-	-	-	-	-	-	-

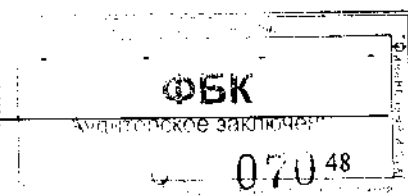
ФБК

069 47

Средства в кредитных организациях	-	44 591	-	259 613	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	114 695	-	-	699 113	31 246	275 660	323 025	-	-	-
Совокупная сумма ОНА, не зависящая от будущей прибыли	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования участников клиринга	-	-	-	-	-	-	-	-	11 707	-
Чистые вложения в ценные бумаги др. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	64 539	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	158 273	-	-	-	-	-	-
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	-	-	-	-	428 936	-	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	-	19 749	-	-	-	-	-

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с п. 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 180-И от 28.06.2017 года «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 01.01.2017 года:

	1 группа (0%)	2 группа (20%)	3 группа (50%)	4 группа (100%)	Активы с ПК (110%)	Активы с ПК (150%)	Активы (130%)	Активы (250%)	Активы (1250%)	KPB
Стоимость активов, в том числе:	426 839	1 750 631	-	1 406 509	95 449	310 619	29 851	3 127	3 509	426 465
Денежные средства	100 993	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	325 846	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Средства в кредитных организациях	0	1 750 631	-	369 830	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	-	-	-	974 317	60 747	187 613	29 851	-	-	-
Совокупная сумма ОНА, не зависящая от будущей прибыли	-	-	-	-	-	-	-	3 127	-	-
Требования участников клиринга	-	-	-	-	-	-	-	-	3 509	-
Чистые вложения в ценные бумаги др. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	34 702	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	62 362	-	-	-	-	-	-
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	-	-	-	-	-	123 006	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	-	-	-	-	-	-	426 465

Совокупный объем кредитного риска (сумма данных по гр.6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4, 5 подраздела 2.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала) в разрезе основных инструментов по состоянию на 01.01.2018 года:

	1 группа	2 группа (20%)	3 группа (50%)	4 группа (100%)	ПК (110%)	ПК и ПКВ (150%)	Активы (130%)	Активы (250%+)	Активы (1250%)	КРВ
Стоимость активов, всего, в том числе:	-	8 790	-	867 381	73 166	1 033 060	212 355	-	146 338	185 805
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	8 790	-	259 064	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	-	-	-	452 597	2 173	360 032	212 355	-	-	-
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	-	-	-	-	0	673 028	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	101 956	70 993	-	-	-	-	-
Совокупная сумма ОНА, не зависящая от будущей прибыли	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования участников клиринга	-	-	-	-	-	-	-	-	146 338	-
Прочие активы	-	-	-	53 764	-	-	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ФБК 185 805  
Аудиторское заключение

49  
071

Структура совокупного объема кредитного риска представлена в нижеследующей таблице.

		01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	876 171	1 531 519	1 789 272	1 161 955	1 499 873
2.1	Активы с пониженным коэффициентом риска	-	-	-	-	0
2.2	Активы с повышенным коэффициентом риска	1 473 649	1 126 473	1 002 293	886 458	522 312
3	Кредиты на потребительские цели	-	-	-	-	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	185 805	237 189	205 638	47 256	258 485
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-	-	-	0
<b>Совокупный объем кредитного риска</b>		<b>2 535 625</b>	<b>2 895 181</b>	<b>2 997 203</b>	<b>2 095 669</b>	<b>2 280 670</b>
<b>Среднее значение совокупного объема кредитного риска</b>		<b>2 560 870</b>				

Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2018 года составил 2 535 625 тыс. руб. и таким образом увеличился на 254 955 тыс. руб. (11,18%) по сравнению с аналогичным периодом. Среднее значение совокупного объема кредитного риска за отчетный период составило 2 560 870 тыс. рублей.

Активов, переданных в обеспечение, по состоянию на 01.01.2018 года Банк не имеет.

#### **Сведения о просроченной задолженности и реструктурированной задолженности**

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

В соответствии с Учетной политикой Банка ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в подпункте 3.7.1.2 Положения № 590-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершленного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее в соответствии с п. 3.3 Положения № 590 - П.

Объемы и сроки просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2018 года:

	просроченный актив	резерв
До 30 дней	-	-
От 31 до 90 дней	-	-
От 91 до 180 дней	-	-
Свыше 180 дней	114 139	114 139
<b>ИТОГО:</b>	<b>114 139</b>	<b>114 139</b>

Относительная величина просроченной задолженности в общем объеме активов Банка, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.01.2018 года составила 4,5%. По срокам - вся просроченная задолженность приходится на временной интервал «свыше 180 дней». Вся просроченная задолженность сконцентрирована в Российской Федерации.

ФБК  
Акционерное общество

072 50

Объемы и сроки просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.01.2018 года:

Тип контрагента	до 30 дней		от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		свыше 180 дней	
	просроченный актив	резерв	просроченный актив	резерв	просроченный актив	резерв	просроченный актив	резерв
Требования к финансовым институтам	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	85 794	85 794
Требования к физическим лицам	-	-	-	-	-	-	28 345	28 345
<b>ИТОГО:</b>	-	-	-	-	-	-	<b>114 139</b>	<b>114 139</b>

Объемы и сроки просроченной задолженности по виду финансового актива по состоянию на 01.01.2017 года:

Тип контрагента	до 30 дней		от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		свыше 180 дней	
	просроченный актив	резерв	просроченный актив	резерв	просроченный актив	резерв	просроченный актив	резерв
Требования к финансовым институтам	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	202 266	202 266
Требования к физическим лицам	-	-	-	-	-	-	29 284	29 284
<b>ИТОГО:</b>	-	-	-	-	-	-	<b>231 550</b>	<b>231 550</b>

За 2017 год объем просроченной задолженности снизился на 117 млн. рублей или более чем на 50%.

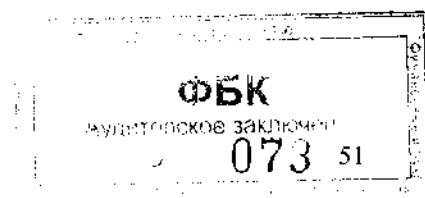
Удельный вес просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2018 года:

	Актив	резерв	Доля в общем объеме
Итого просроченных ссуд	113 020	113 020	99%
Итого просроченных требований	1 119	1 119	1%
<b>Итого балансовых активов</b>	<b>114 139</b>	<b>114 139</b>	<b>100%</b>
Итого активов и условных обязательств	-	-	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>114 139</b>	<b>114 139</b>	<b>100%</b>

Основной объем просроченной задолженности приходится на ссуды: 99% из общего объема просроченной задолженности.

Объем реструктурированной в отчетном периоде задолженности по состоянию на 01.01.2018 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	Просроченные требования	до 180 дней	До 1 года	до 2-х лет	Итого задолженность	резерв	Итого задолженность за вычетом резерва
Требования к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	95 000	-	95 000	(95 000)	-



Требования к физическим лицам	-	-	-	-	2 009	(34)	1 975
<b>ИТОГО:</b>	-	-	95 000	87 518	97 009	(95 034)	1 975

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2017 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	Просроченные требования	до 180 дней	До 1 года	до 2-х лет	Итого задолженность	резерв	Итого задолженность за вычетом резерва
Требования к юридическим лицам	57 060	-	106 482	87 518	251 060	(64 706)	186 354
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	105 000	-	-	105 000	(63 000)	42 000
Требования к физическим лицам	29 274	3 009	-	-	32 283	(30 182)	2 101
<b>ИТОГО:</b>	<b>86 334</b>	<b>108 009</b>	<b>106 482</b>	<b>87 518</b>	<b>388 343</b>	<b>(157 888)</b>	<b>230 455</b>

Удельный вес реструктурированной в отчетном периоде задолженности в общем объеме активов, подверженных кредитному риску (2 069 231 тыс. руб.), составляет 4,7%, что на 5,3% меньше чем за аналогичный период предыдущего года.

О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2018 года видно из приведенных ниже данных:

Вид актива	Сумма общая	Категория качества					Расчетный	Резерв на возможные потери					Сформир овано резервов за отчетный период	Восстано влено резервов за отчетный период
		I	II	III	IV	V		Итого	Фактически сформированный					
									По категориям качества					
								II	III	VI	V			
Ссудная и приравнен ная к ней задолженно сть	1 469 522	139 228	150 507	516 595	451 970	211 222	599 828	470 955	8 689	91 335	159 709	211 222	844 199	723 891
кредитные организации	27 238	24 738	2 500	-	-	-	25	25	25	-	-	-	-	-
юридически е лица	1 250 502	1 000	139 500	480 295	449 961	179 746	553 706	431 692	8 143	84 128	159 675	179 746	-	-
физические лица	191 782	113 490	8 507	36 300	2 009	31 476	46 097	39 238	521	7 207	34	31 476	-	-
Требования по получению процентов и доходов	6 114	1 307	1 496	3 299	-	12	X	761	77	672	-	12	10 802	14 594
кредитные организации	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-
юридически е лица	3 893	-	1 430	-	-	12	X	598	73	513	-	12	-	-
физические лица	2 221	1 307	66	-	-	-	X	163	4	159	-	-	-	-
Средства на счетах в банках	276 866	264 992	10 820	-	-	1 054	1 163	1 163	109	-	-	1 054	3 029	2 063
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	16 811	13 843	348	1 364	23	1 233	1 963	1 963	17	700	13	1 233	63 088	68 664
Всего активов:	1 769 313	419 370	163 171	521 258	451 993	213 521	602 954	474 842	8 892	92 707	159 722	2 021 118	809 212	809 212

Курсовое значение

Условные обязательства кредитного характера	299 918	10 500	120 313	167 748	1 357	-	42 359	3 974	1 872	2 102	-	-	379 686	387 062
<b>ИТОГО:</b>	<b>2 069 231</b>	<b>429 870</b>	<b>283 484</b>	<b>689 006</b>	<b>453 350</b>	<b>213 350</b>	<b>645 313</b>	<b>478 816</b>	<b>10 764</b>	<b>94 809</b>	<b>159 722</b>	<b>213 521</b>	<b>1 300 804</b>	<b>1 196 274</b>

### Информация о принятом Банком обеспечении

В соответствии с Кредитной политикой Банк ориентирован на предоставление преимущественно обеспеченных кредитов.

В качестве приоритетных видов обеспечения Кредитная политика определяет обеспечение I и II категории качества, перечень которого определен в пунктах 6.2 и 6.3 Положения Банка России 26.03.2004 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Обеспечением кредита могут выступать залог вещей, банковские гарантии, поручительства, гарантийные депозиты (вклады) и любое обеспечение, в т.ч. не отнесенное ни к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Главой 6 Положения Банка России от 26.03.04 года № 590-П при соблюдении принципа достаточности для покрытия обязательств Заемщика по заключенным договорам, включая проценты за кредитный продукт, неустойки, штрафы, издержки по содержанию заложенного имущества.

Основными требованиями к обеспечению являются ликвидность предмета залога и платежеспособность гаранта (поручителя).

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01.01.2018 года в сравнении с данными по состоянию на 01.01.2017 года:

Вид обеспечения	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес в общем объеме (%)	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес в общем объеме (%)
Ценные бумаги	144 588	5,05%	14 921	0,30%
в т.ч. собственные векселя	144 588	5,05%	14 921	0,30%
Недвижимое имущество	1 058 082	36,93%	426 137	8,20%
Поручительство	1 550 978	54,13%	2 242 431	42,10%
в т.ч. Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы	25 000	0,87%	53 000	1,00%
Залог прав требований	38 027	1,33%	2 166 931	41,20%
Прочее	73 434	2,56%	353 670	6,10%
<b>Общий итог:</b>	<b>2 865 109</b>	<b>100%</b>	<b>5 204 090</b>	<b>100%</b>

Ниже приведена информация о структуре обеспечения, принятого в целях минимизации резерва в разрезе категорий качества (в соответствии с п. 2.3 Инструкции № 180-И) по состоянию на 01.01.2018 года:

Обеспечение	Оценочная стоимость	Удельный вес (%)	Справедливая стоимость	Удельный вес (%)
<b>Первой категории качества:</b>	<b>144 588</b>	<b>11,78%</b>	<b>223 750</b>	<b>16,63%</b>
Ценные бумаги	144 588	11,78%	223 750	16,63%
<b>Второй категории качества:</b>	<b>1 083 082</b>	<b>88,22%</b>	<b>1 121 971</b>	<b>83,38%</b>
Поручительство Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы	25 000	2,04%	25 000	1,86%
Имущество	1 058 082	86,18%	1 096 971	81,52%
<b>Общий итог:</b>	<b>1 227 670</b>	<b>100%</b>	<b>494 058</b>	<b>100%</b>

Требования, обеспеченные в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции № 180-И, после применения установленных данными пунктами дисконтов, по состоянию на 01.01.2018 года в Банке отсутствуют.

Банк раскрывает основные аспекты внутренних документов, регулирующих работу с обеспечением, в соответствии с Положением «О порядке организации работы с обеспечением в банке «Кузнецкий мост» АО».

Согласованная сторонами стоимость имущества (залоговая стоимость) + стоимость обеспечения, определяемая по соглашению сторон и указываемая в договоре обеспечения. Залоговая стоимость равна

денежной сумме, которую, по мнению Банка, с высокой долей вероятности можно выручить от продажи данного имущества при обращении на него взыскания за вычетом затрат, связанных с обращением взыскания и реализацией предмета залога. Залоговая стоимость определяется путем дисконтирования (уменьшения) рыночной стоимости имущества, т.е. с использованием залогового дисконта.

Рыночная стоимость имущества - наиболее вероятная цена, по которой предмет залога может быть продан на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства.

Справедливая стоимость имущества - стоимость обеспечения, то есть такая его цена, по которой залогодатель в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней. Справедливая стоимость используется для целей расчета формируемого размера резерва на возможные потери по ссудной задолженности.

Справедливая стоимость собственных долговых ценных бумаг определяется как сумма обязательств, предусмотренная ценной бумагой и отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

Справедливая стоимость ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) кредитными организациями определяется путем дисконтирования их рыночной стоимости на 10% и скорректированная на коэффициент ликвидности.

Справедливая стоимость иных ценных бумаг определяется на основании решения Кредитного комитета.

Справедливая стоимость гарантийного депозита (вклада) определяется как сумма обязательств, предусмотренная договором гарантийного депозита (вклада) и отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

Справедливая стоимость обеспечения в виде поручительств, гарантий (банковских гарантий), авалей и (или) акцептов векселей определяется как сумма обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии), векселю (в случае авала и (или) акцепта переводного векселя - часть вексельной суммы).

Определение справедливой стоимости залога осуществляется в момент отражения обеспечения на счетах бухгалтерского учета, и далее, начиная со следующего квартала, - на ежеквартальной основе.

Мониторинг обеспечения — комплекс мероприятий, направленных на обеспечение контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предмета обеспечения, его правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания. Мониторинг обеспечения подразделяется на:

- Плановый - проводится на периодической, плановой основе.
- Внеплановый - проводится с целью контроля наличия товаров в обороте, а также по решению Кредитного Комитета Банка по иным видам имущества.

В общем случае, в отсутствии индивидуального подхода к периодичности проверок, Перечень заложенного имущества для проведения мониторинга составляется на основании следующей рекомендованной периодичности проверок:

Земельные участки, недвижимость жилая, недвижимость офисная, недвижимость производственная, здания (кроме жилых), сооружения - 1 раз в год

Транспортные средства - 1 раз в 6 месяцев

Машины, оборудование, инвентарь, товары в обороте - 1 раз в 3 месяца

Оценка имущества — это составление аргументированного мнения о стоимости того или иного вида имущества на дату проведения оценки, основанное на подробном анализе оцениваемого имущества и изучении рынка оцениваемого имущества. Положение о порядке работы в Банке с обеспечением определяет три основополагающих подхода к оценке имущества: сравнительный, затратный и доходный, которые могут применяться при оценке рыночной стоимости. Выбор того или иного подхода определяется Банком в зависимости от вида обеспечения и степени развитости рынка (допускается использование только одного подхода). Для целей определения рыночной стоимости наиболее предпочтительным подходом считается сравнительный подход. Прочие подходы являются вспомогательными. Выбор источников информации при использовании подходов к оценке залога осуществляется Управлением кредитования и основывается на принципах разумности и достаточности.

#### Подверженность Банка риску концентрации

ФБК  
Кредиторское соглашение

076

54

Банк проводит оценку риска концентрации в части кредитного риска при превышении показателя порогового значения концентрации отдельной группы активов, объединенных общим признаком однородности, в общем портфеле активов, подверженных кредитному риску. Оценка риска концентрации проводится Банком по следующим признакам однородности:

- связанность с Банком;
- вид валюты;
- сектор экономики;
- вид деятельности по ОКВЭД;
- географический регион.

Пороговое значения концентрации отдельной группы активов в общем портфеле активов принято Банком в размере 70%.

Согласно приведенному выше подходу у Банка отсутствует высокий уровень риска концентрации.

Банк оценивает косвенную подверженность риску концентрации при применении идентичных видов обеспечения (в частности, залогов недвижимого имущества).

Риск концентрации не рассматривается в отношении залога векселей Банка и гарантийных депозитов. Данные виды обеспечения считаются безрисковыми и концентрация в их принятии к кредитным продуктам/продуктам, несущим кредитный риск, является положительным фактом.

Банк рассматривает риск концентрации только для высококачественного обеспечения - залог недвижимого имущества. Другие способы обеспечения (гарантии/поручительства) при оценке потерь не рассматриваются Банком как эффективный инструмент снижения риска.

Риск концентрации оценивается в случае, если доля всех ссуд, обеспеченных залогом недвижимого имущества/прав требования, в общем объеме ссуд превышает 45%. В случаях, если ссуды с ипотечным покрытием имеют другие виды обеспечения I категории качества (гарантийный депозит/вексель) для расчета используется остаток ссуды после уменьшения общего размера ссуды на величину стоимости данного обеспечения.

Риск концентрации заключается в снижении рыночной стоимости предметов залога на интервале 1 год по историческим данным. Количественно риск концентрации оценивается в сумме досоздания РВПС при уменьшении стоимости обеспечения, его корректирующего.

На 01.01.2018 года у Банка выявлен риск концентрации при применении идентичных видов обеспечения (залогом недвижимого имущества обеспечено 57% кредитного портфеля Банка при допустимом уровне 45%). Количественная оценка риска концентрации оценена в 8,38 млн. рублей в соответствии с описанным выше подходом оценки, указанная сумма учитывается Банком при расчете экономического капитала

#### Информация об активах, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018 года:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед банком России	всего	в том числе по обязательствам перед банком России
1	Всего активов, в том числе:	20 946	20 946	215 512	75 012
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными	-	-	-	-

**ФБК**

аудиторское заключение

077 55

	организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	20 946	20 946	75 012	75 012
3.1	кредитных организаций всего, в том числе:	20 946	20 946	10 473	10 473
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	20 946	20 946	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего в том числе	-	-	64 539	64 539
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	64 539	64 539
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	140 500	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	-	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

Все ценные бумаги, входящие в портфель Банка, относятся к ликвидным активам, которые могут быть приняты в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа.

Вложения в ценные бумаги	Кол-во (шт.)	Чистые вложения в ценные бумаги (тыс. руб)	Ограничения
--------------------------	--------------	--------------------------------------------	-------------

**ФБК**

Аудиторское заключение

078 56

«Московский Кредитный Банк» ПАО, биржевые облигации процентные документарные на предъявителя, серия БО-10	20000	20 947	Блокированы ЦБ РФ по генеральному кредитному договору « 22540106 на предоставление кредитов Банка России, обеспеченные залогом (блокировкой ценных бумаг) от 25.01.2005
«Московский Кредитный Банк» ПАО, биржевые облигации процентные документарные на предъявителя, серия БО-10	10000	10 473	
Альфа Банк -19-2021 -еврооблигации	500	32 889	
Банк ВТБ 24-2020-, еврооблигации	500	31 651	

В депозитарном учете Банка, на основании выписок НКО ЗАО НРД, отражены облигации, которые заблокированы Банком России в соответствии с условиями Генерального кредитного договора, на предоставление Банком России кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг. В день выдачи кредита сроком «овернайт»/ломбардному кредиту, эти облигации должны быть отражены на внебалансовом учете как переданные в обеспечение.

#### Информация по кредитному риску контрагента

Основным подходом оценки кредитного риска контрагента является определение совокупного объема требований к контрагенту, оцениваемых в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №283-П и подлежащих резервированию. Совокупный объем требований к контрагенту подлежит лимитированию в рамках внутренних документов и обязательных нормативов Банка России.

Кредитный риск контрагента не определяется Банком как отдельный вид риска и оценивается в рамках оценки кредитного риска Банка и концентрации кредитного риска. Контроль и мониторинг кредитного риска контрагента осуществляется ежедневно посредством мониторинга кредитного портфеля, текущих требований, отраженных на балансе, а также новых требований (в т.ч. образующихся в ходе хозяйственной деятельности Банка).

## **7.2 Рыночный риск**

Финансовый результат деятельности Банка во многом зависит от изменения рыночных факторов. Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Для расчета Рыночного риска Банк использует методы оценки в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Банк оценивает уровень рыночного риска в соответствии с масштабами деятельности. Количественная оценка уровня рыночного риска рассчитывается Банком в порядке, установленном Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков. Рыночный риск представляет собой совокупность процентного, фондового и валютного рисков. В отчетном 2017 году совокупная величина рыночного риска рассчитывалась Банком по формуле:

Рыночный риск = 12,5 \* (Процентный риск + Фондовый риск + Валютный риск + Товарный риск)

**Фондовый риск** - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. В связи с отсутствием вложений в долевые ценные бумаги, по состоянию на отчетную дату, Банком не рассчитывается фондовый риск.

**Валютный риск** - величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах. По состоянию на 01.01.2018 года процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка не превышало 7 процентов.

**Процентный риск** - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;

**Товарный риск** - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен на товары.

ОБС

073

57

Банк проводит анализ чувствительности к процентному риску портфеля ценных бумаг, имеющегося в наличии для продажи. Информация по портфелю представлена в таблице:

Эмитенты долговых обязательств	ISIN	Рейтинг (эквивалент по S&P)	Текущая справедливая стоимость	Общий процентный риск	Специальный процентный риск
"Московский Кредитный Банк" ПАО, биржевые облигации процентные документарные на предъявителя, серия БО-10	RU000A0JUQQ5	BB-	31420	-	3 770,40

Специальный процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги. Долговые облигации в портфеле Банка относятся к группе ценных бумаг с высоким риском 12% в соответствии п.2.3 Положения от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»

Общий процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок. Ценные бумаги в портфеле Банка с фиксированной процентной ставкой распределяются в зависимости от срока, оставшегося до дня погашения или истечения срока договора.

Рыночный риск Банка по состоянию на 01.01.2018, рассчитанный составил 111 597,38 тыс. руб.

	01.01.2018	01.01.2017	Изменения (%)
Процентный риск	3 770,40	3 250,94	15,98
Фондовый риск	-	-	-
Валютный риск	5 157,39	-	100
Товарный риск	-	-	-
<b>Рыночный риск</b>	<b>111 597,38</b>	<b>40 636,75</b>	<b>63,59</b>

По данным, приведенным в таблице, общий рыночный риск увеличился за счет валютного риска и составил 6,95% от собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2018. По состоянию на 01.01.2017 рыночный риск составлял 1,85% от капитала.

На 01.01.2017 валютный риск не включался в расчет рыночного риска в соответствии с Инструкцией от 28.12.2016 №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», т.к. открытая валютная позиция не превышала 2%. Причиной возникновения валютного риска на 01.01.2018 явилось то, что по состоянию на отчетную дату Банк держал развернутой длинную валютную позицию, ожидая роста курса доллара и евро в краткосрочной перспективе, вследствие чего открытая валютная позиция превысила 2% (составила 6,95%) от величины собственных средств (капитала) кредитной организации и, следовательно, размер валютного риска был учтен в расчете величины рыночного риска.

### 7.3 Операционный риск

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Банке возникает риск понесения убытков, вызванных сбоями в работе систем и внутренних процессов, их нарушением персоналом или в результате воздействия внешних факторов.

**Операционный риск** - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

**ФБК**

Федеральное агентство по финансовому регулированию и надзору

080 58

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

В целях снижения внутренних операционных рисков в Банке предпринимаются следующие меры:

**По рискам, потерь, связанных с ошибками и/или злоупотреблениями персонала:**

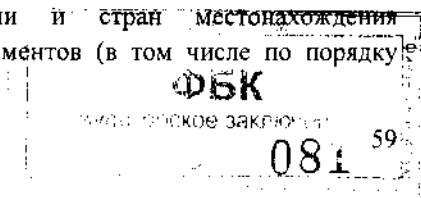
- осуществление контроля за подбором и расстановкой кадров – определение четких квалификационных требований и личностных характеристик с учетом содержания и объема выполняемых работ;
- проведение на постоянной основе обучения и переподготовки кадров;
- использование на всех участках выполнения банковских операций автоматизированной банковской системы (далее - АБС), располагающей набором инструментов для снижения уровня операционного риска, в т.ч.:
  - применение системы разграничения прав доступа к АБС;
  - обеспечение возможности доступа к данным только с определенных автоматизированных рабочих мест, обеспечение возможности доступа к данным только в пределах полномочий предоставленных непосредственным исполнителям и должностным лицам Банка;
  - настройка и автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий - ввод в АБС параметров проводимой сделки (документа) и автоматическое выполнение системой работы по формированию сопутствующих документов (комиссий, процентов, проводок, конверсии, сообщений и т.п.) в соответствии с проведенными заранее настройками;
  - организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов - настройка документооборота, которая позволяет задать специальные состояния документа для проведения контроля и настроить рабочие места, осуществляющие контроль;
  - настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
  - использование системы «Банк-Клиент» и сканеров для исключения ручного ввода клиентских платежных поручений;
  - осуществление дополнительного контроля за новыми сотрудниками и в случае осуществления новых для Банка операций/сделок;
  - соблюдение порядка доступа к информации и материальным ценностям Банка;
  - заключение договоров о полной материальной ответственности с сотрудниками, работающими с денежной наличностью и другим имуществом.

**По рискам потерь, обусловленных несовершенством порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, неэффективности внутреннего контроля:**

- своевременное утверждение новых и/или внесение изменений и дополнений во внутренние документы Банка в случаях осуществления новых для Банка операций/сделок;
- установление единого порядка контроля за управлением информационными потоками Банка и обеспечением информационной безопасности;
- установление и регулярный пересмотр лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями.

**По рискам потерь, связанных с несоблюдением законодательства, правил (стандартов) профессиональной деятельности, обычаев делового оборота:**

- принятие внутренних правил, регламентов, порядков проведения банковских операций, определяющих порядок принятия решения о проведении каждой операции, распределения полномочий, документооборота, взаимодействия подразделений Банка, отражения в учете и контрольных действий;
- проведение профессиональной подготовки и переподготовки сотрудников Банка, с разъяснением требований нормативных правовых актов Российской Федерации и стран местонахождения клиентов/контрагентов Банка (нерезидентов), а так же внутренних документов (в том числе по порядку



осуществления банковских операций и их отражению в бухгалтерском учете, по управлению рисками, по противодействию легализации доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма);

- организация контроля со стороны руководителей подразделений за соблюдением их сотрудниками установленных внутренних распорядков (регламентов);
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- регулярное проведение проверок Службой внутреннего аудита в целях обеспечения соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка.

**По рискам потерь, связанных с несовершенством организационной структуры Банка:**

- разработка организационной структуры Банка, адекватной масштабам и характеру выполняемых банковских операций;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам;
- принятие внутренних документов (положений об отделах), четко регламентирующих круг операций, проводимых каждым конкретным подразделением Банка;
- принятие внутренних документов (должностных инструкций), определяющих должностные обязанности каждого сотрудника, его полномочия, ответственность и подотчетность;
- обеспечение взаимозаменяемости сотрудников Банка на случай их временного отсутствия;
- организация контроля со стороны руководителей подразделений за соблюдением их сотрудниками своих служебных обязанностей.

**По рискам сбоев в функционировании систем и оборудования:**

- оперативное восстановление информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- использование современных защитных средств для недопущения несанкционированного входа в банковскую систему;
- использование лицензионных программных продуктов;
- регулярная инвентаризация оборудования и технических средств для недопущения использования морально и физически устаревших;
- разграничение прав доступа и контроль доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам;
- применение и регулярное обновление антивирусных программных продуктов;
- ограничение использования съемных носителей информации;
- использование возможностей банковской автоматизированной системы для регистрации и мониторинга действий пользователей;
- применение защитных систем от перехвата информации третьими лицами;
- использование особого режима доступа в помещения, где размещаются банковские серверы и оборудование, участвующее в процессе внешнего обмена данными.

**По рискам потерь, связанных с неблагоприятными внешними обстоятельствами:**

- использование современных средств охраны зданий, помещений, оборудования и технических средств от несанкционированного вмешательства третьих лиц;
- применение мер по защите от утечки конфиденциальной информации в процессе повседневной производственной деятельности и в экстремальных (аварийных, пожарных и др.) ситуациях;
- наличие противопожарных и иных противоаварийных систем, позволяющих оперативно ликвидировать форс-мажорные обстоятельства.

Снижение уровня отдельных видов операционного риска может быть осуществлено путем передачи риска или его части третьим лицам.

В целях ограничения операционного риска предусматривается комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций

082 60

и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

Используя данные методы, Банк поддерживает уровень операционных рисков на приемлемом уровне, не угрожающем его финансовой устойчивости, интересам его кредиторов и вкладчиков, акционеров, сотрудников и контрагентов. Значение норматива Н1 с учетом размера операционного риска не превышает минимально допустимое установленное Банком России.

Для целей оценки требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк использует стандартизированный подход, используемый для расчета норматива достаточности капитала, а также величину потерь, полученную при проведении стресс-тестирования.

На 2018 год операционный риск будет рассчитан на основании сопоставимости данных с предыдущими финансовыми периодами в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Данный показатель участвует в расчете ежедневных нормативов, начиная с первого операционного дня после публикации годового отчета за 2017 год.

Рассчитанное в соответствии с указанным выше положением значение операционного риска составляет 144 054 тыс. руб. Значения статей Отчета о финансовых результатах, участвующих в расчете размера операционного риска представлены в следующей таблице:

	2014	2015	2016
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>230 875</b>	<b>183 538</b>	<b>87 873</b>
<b>Чистые непроцентные доходы</b>	<b>1 495 148</b>	<b>270 272</b>	<b>613 368</b>
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 620	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки	1 445 133	210 217	547 865
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
Комиссионные доходы	26 202	49 927	39 381
Комиссионные расходы	7 020	5 710	6 898
Прочие операционные доходы	1 213	15 838	33 020
<b>Итого:</b>	<b>1 726 023</b>	<b>453 810</b>	<b>701 241</b>
<b>Операционный риск</b>			<b>144 054</b>

#### 7.4 Риск инвестиций в долговые инструменты и долевые ценные бумаги

На отчетную дату Банком осуществлялись вложения в долговые ценные бумаги (облигации):

Эмитент	№ выпуска	Количество бумаг	Номинальная стоимость	Объем вложений, тыс.руб.	Рыночная стоимость на 01.01.2018 (в % к номинальной)
"Московский Кредитный Банк" ПАО	4B021001978B	30000	30 000 000 руб.	31 420	104,734%
"Альфа-Банк" АО	XS0620695204	500	500 000 usd	31 651	114,194%
"Банк ВТБ" ПАО	XS0548633659	500	500 000 usd	32 888	109,898%

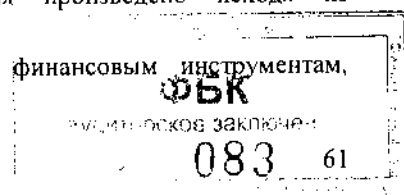
Ценные бумаги, целью приобретения которых является продажа в краткосрочной перспективе, оцениваются на чувствительность к компонентам рыночного риска методом VAR-анализа.

Банк не имеет вложений в долевые ценные бумаги.

#### 7.5 Процентный риск банковского портфеля

Распределение финансовых инструментов банковского портфеля произведено исходя из экономического содержания операций с данными инструментами.

Процентный риск банковского портфеля определяется по всем финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок:



Сведения о структуре и объеме процент – зависимых активов и обязательств Банка представлены в следующей таблице:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 лет и более
Ссудная задолженность	453 598	107 703	54 028	50 682	40 300	158 069	29 620	174 558	290 318	20 313	-
Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	32 093	31 652	32 887	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 454 284	79 604	31 067	135 008	21 950	4 643	-	319	120	120	1 688
Выпущенные долговые обязательства	-	-	21 862	57 300	25 883	-	-	-	-	-	144 589

Основным источником процентного риска банковского портфеля является несбалансированность процент - зависимых активов и пассивов по срокам и колебание процентных ставок на рынках.

Основными видами операций Банка, несущими процентный риск, являются операции кредитования (в т.ч. размещение и привлечение денежных средств на межбанковском рынке), операции с векселями, привлечение срочных депозитов.

#### 7.6 Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой возможность понесения Банком значительных убытков в случае отсутствия у Банка ликвидных активов в достаточном объеме для своевременного удовлетворения юридически обоснованных требований или преодоления непредвиденных изменений в ресурсной базе Банка и/или рыночных условиях. К основным факторам возникновения риска ликвидности относятся резкое сокращение привлеченных средств (досрочный возврат депозитов, отток денежных средств с расчетных счетов клиентов Банка), ухудшения категории качества активов, в частности вследствие реализации кредитного риска, а также исполнение требований бенефициаров по выданным Банком гарантиям.

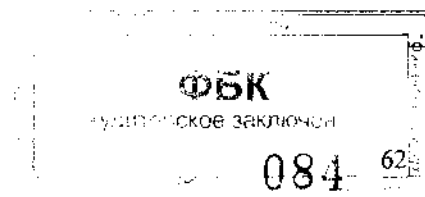
Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

**В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:**

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование процесса управления риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности:

Полномочия Наблюдательного Совета Банка:



- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе риском ликвидности), а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых Службой управления рисков отчетов об оценке уровня основных банковских рисков;
- утверждение комплекса мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

#### Полномочия Правления Банка:

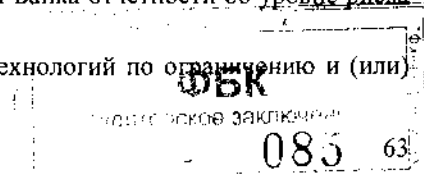
- формирование эффективной политики по управлению ликвидностью в Банке;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам деятельности Банка (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), в том числе, о порядке подписания и оформления банковских операций, корреспонденции и документации, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета Банка;
- утверждение лимитов показателей, используемых для мониторинга риска ликвидности;
- принятие мер в случае превышения лимитов показателей, используемых для мониторинга риска ликвидности;
- рассмотрение отчетов по риску ликвидности, предоставляемых руководителем Службы управления рисками;
- принятие текущих решений по привлечению и размещению денежных средств в рамках утвержденной политики по управлению ликвидностью;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- разработка мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения;
- определение момента выхода из кризиса и возврата к обычному режиму работы;
- контроль за соблюдением всеми подразделениями общей политики по управлению ликвидностью.

#### Полномочия подразделений Казначейства:

- соблюдение установленных лимитов;
  - заключение сделок с целью регулирования ликвидности Банка;
  - выработка рекомендаций по окончанию срока сделок по проводимым активным операциям на межбанковском рынке и рынке ценных бумаг;
  - выработка рекомендаций при заключении сделок по проводимым пассивным операциям на межбанковском рынке;
- поддержание необходимого количества ценных бумаг, свободных от обременения.

#### Полномочия Службы управления рисками:

- сбор и поддержание в актуальном состоянии информации о состоянии риска ликвидности;
  - контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга риска ликвидности;
  - мониторинг признаков возникновения риска ликвидности и его влияния на уровень финансового состояния Банка;
  - обобщение результатов анализа системы индикаторов риска ликвидности;
  - проведение стресс-тестирования;
  - регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности об уровне риска ликвидности;
- участие в разработке и внедрении мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению риска ликвидности.



Стресс – тестирование риска потери ликвидности проводится Банком с использованием сценарного анализа: моделируются оттоки пассивов по статьям в заданном процентном отношении и выбытие активов с определенным дисконтом для выполнения Банком обязательств по возврату привлеченных средств.

Обострение кризиса ликвидности, даже вызванного внешними факторами, может иметь для Банка различные по масштабу и тяжести последствия. Это зависит, в том числе и от сформированной структуры активов и пассивов, их качества, степени диверсификации по клиентам и срокам, размера открытой валютной позиции. Учитывая это, перечень и последовательность предварительно спланированных мероприятий должны быть конкретизированы в момент наступления кризиса.

Банк проводит следующие мероприятия по управлению ликвидностью при чрезвычайных ситуациях:

- снижение остатков наличности в кассе Банка;
- использование сделок SWAP для поддержания текущей ликвидности;
- введение очередности и ужесточение регламента прохождения платежей;
- централизованное управление движением платежей по системе;
- ручной режим ведения денежных потоков крупных и средних Клиентов, составление графиков прихода и ухода средств, рассрочка ухода средств;
- пересмотр лимитов разрыва ликвидности;
- постоянный мониторинг GAP в ликвидности, прогнозирование больших разрывов, планирование и реализация мер по их сокращению через ужесточение контроля над своевременным возвратом вложенных средств;
- использование возможности досрочного изъятия вложенных средств и отсрочки привлеченных средств;
- решение вопроса о возможности истребования средств по кредитным договорам и дебиторской задолженности;
- реструктуризация межбанковской задолженности;
- пересмотр лимитов на банки-контрагенты;
- запрос и оформление дополнительного обеспечения по кредитам;
- сокращение кредитных лимитов или мораторий на кредитование по всей системе Банка;
- запрет на пролонгацию кредитов и отсрочку процентов.

Указанные выше мероприятия, связанные с движением денежных средств, учитываются Банком при проведении сценарного стресс-тестирования. Регулярно проводимое стресс-тестирование на предмет устойчивости Банка к кризисам ликвидности позволяет оценить стрессовую устойчивость Банка как удовлетворительную.

Банк доводит сведения о риске ликвидности органам управления Банка в составе «Отчета Правлению Банка об уровнях принимаемых рисков и совокупной величине риска» (ежеквартально) и «Отчета Наблюдательному Совету Банка об оценке и управлении рисками в Банке» (раз в полугодие). Управление рисков информирует Правление Банка в случае возникновения обстоятельств, угрожающих текущей деятельности Банка, не позднее следующего рабочего дня за днем, когда данные обстоятельства были выявлены. Управление рисков информирует Правление Банка в случае возникновения обстоятельств, которые в обозримой перспективе могут оказать существенное негативное влияние на деятельность Банка не позднее 3 рабочих дней со дня выявления указанных обстоятельств.

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидности как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2018 года:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>				
1. Денежные средства	515 726	515 726	515 726	515 726
2. Вложения в торговые ценные бумаги	-	-	-	-

ФБК  
аудиторское заключение  
080 64

3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	733 917	782 445	782 627	986 242
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	95 171	95 959	95 959	95 959
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
6. Прочие активы	159 178	160 175	160 628	172 335
<b>7. Итого активов (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)</b>	<b>1 503 992</b>	<b>1 554 305</b>	<b>1 554 940</b>	<b>1 770 262</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
8. Средства кредитных организаций	-	-	-	-
9. Средства клиентов, из них:	1 446 736	1 562 460	1 700 163	1 728 803
9.1 вклады физических лиц	73 513	184 259	321 962	350 602
10. Выпущенные долговые обязательства	-	77 425	77 425	147 678
11. Прочие обязательства	169 492	174 449	174 449	174 449
<b>12. Итого обязательств (ст. 8 + 9 + 10 + 11)</b>	<b>1 616 228</b>	<b>1 814 334</b>	<b>1 952 037</b>	<b>2 050 930</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	-	-	29 500	130 813
<b>Показатели ликвидности</b>				
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	-112 236	-260 029	-426 597	-411 481
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, % ((ст. 14 / ст. 12) * 100 %)	-6,9	-14,3	-21,9	-20,1

### 7.7 Прочие риски

Банк дополнительно выделяет буфер капитала для покрытия прочих рисков, не учитываемых в расчете нормативов достаточности капитала Н1 в соответствии с Инструкцией №139-И. К прочим рискам относятся риски:

- Стратегический
- Правовой
- Репутационный
- Риск интернет-банкинга.

Данные риски не оцениваются как значимые для Банка, в связи с чем покрытие данных рисков осуществляется путем выделения буфера капитала на их покрытие.

Риск	Размер буфера капитала на покрытие риска
Правовой	0,1% от капитала Банка
Репутационный	0,1% от капитала Банка
Стратегический	0,1% от капитала Банка
Интернет-банкинга	1% от капитала Банка

**Стратегический риск** - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

**Правовой риск (в том числе регуляторный)** - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния факторов:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий заключенных договоров;

**ФБК**

Федеральное агентство

08/25

- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий заключенных договоров;

- нарушения контрагентами Банка нормативных правовых актов;

**Регуляторный риск** - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

**Репутационный риск (Риск потери деловой репутации)** - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

**Риск интернет-банкинга** - риски, возникающие при осуществлении Банком операций с применением систем интернет-банкинга.

По состоянию на 01.01.2018 прочие риски оценены в следующем объеме:

- Стратегический – 927 тыс. руб.
- Правовой – 927 тыс. руб.
- Репутационный – 927 тыс. руб.
- Интернет-банкинга - 9 270 тыс. руб.

Общий объем капитала, выделенного на покрытие прочих рисков, составил 12 051 тыс. рублей.

## 8. Информация о сделках по уступке прав требований

Сделки по уступке прав требований специализированным финансовым обществам и специализированным обществам проектного финансирования в отчетном периоде 2017 года не заключались.

Банк осуществляет сделки по уступке прав требований частным компаниям и лицам. Данный вид сделок не является приоритетным направлением в деятельности Банка. В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок по уступке требований с ипотечными агентствами и специализированными обществами.

В рамках сделок по уступке прав требований Банк решает следующие задачи:

- рефинансирование уступленных активов;
- диверсификация активов;
- повышение доходности капитала и показателей его достаточности;
- получение максимального результата при реализации проблемных (просроченных) кредитов, по которым предлагаемая цена превышает сумму, возможную к взысканию с учетом издержек.

Бухгалтерский учет операций по уступке прав требований осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России. Финансовый результат от сделок по уступке прав требований относится на доходы или расходы на дату уступки прав требования. Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Бухгалтерский учет операций по финансированию под уступку права требования осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России. Финансовый результат от выбытия приобретенного права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее - первичный договор), за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

ФБК

информационное приложение

088

66

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

В связи с осуществлением сделок уступки прав требований у Банка могут возникнуть балансовые и внебалансовые требования и обязательства, в отношении которых Банк определяет требования к величине собственных средств (капиталу) в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков», Положением Банка России от 03.12.2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и формирует резервы в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

По сделкам с частными лицами Банк полностью передает кредитный риск.

В таблицах ниже представлена информация о видах уступленных активов.

Требования, уступленные Банком в течение 2017 года:

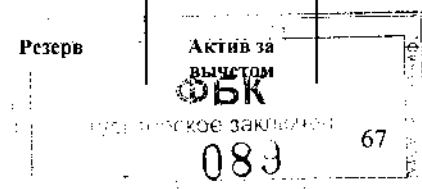
№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований, тыс.руб.		Размер понесенных убытков, тыс.руб.	Размер полученной прибыли, тыс.руб.
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Кредиты заемщиков - юридических лиц	370 140	295 000	-	-
	<b>ИТОГО</b>	<b>50 069</b>	<b>295 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Требования, уступленные Банком в течение 2016 года:

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований, тыс.руб.		Размер понесенных убытков, тыс.руб.	Размер полученной прибыли, тыс.руб.
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Кредиты заемщиков - юридических лиц	213 962	46 910	17 910	-
	<b>ИТОГО</b>	<b>213 962</b>	<b>46 910</b>	<b>17 910</b>	<b>-</b>

Требования, уступленные Банком с отсрочкой платежа, числящиеся на балансе Банка по состоянию на 01.01.2018 года:

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Резерв	Актив за вычетом
		Всего	в том числе 4 и 5		



			категории качества		резерва
1	Кредиты заемщиков - юридических лиц	385 318	385 318	254 675	130 643
	<b>ИТОГО</b>	<b>385 318</b>	<b>385 318</b>	<b>254 675</b>	<b>130 643</b>

В таблицах ниже представлена информация о приобретенных правах требования.

Права требования, приобретенные в течение 2017 года:

№ п/п	Виды финансирования	Балансовая стоимость финансирования под уступку денежного требования, тыс.руб		Размер понесенных убытков, тыс.руб.	Размер полученной прибыли, тыс.руб.
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	финансирования под уступку денежного требования - юридических лиц	396 478	0		3 704
	<b>ИТОГО</b>	<b>396 478</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 704</b>

Права требования, приобретенные в течение 2018 года:

№ п/п	Виды финансирования	Балансовая стоимость финансирования под уступку денежного требования, тыс.руб		Размер понесенных убытков, тыс.руб.	Размер полученной прибыли, тыс.руб.
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	финансирования под уступку денежного требования - юридических лиц	291 500	0		9 899
	<b>ИТОГО</b>	<b>291 500</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 899</b>

## 9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги.

В 2017 году Банк не проводил операции по публичному размещению ценных бумаг.

## 10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Для целей составления данной годовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Связанными сторонами Банка в 2016 и 2017 годах являлись: акционеры, оказывающие влияние на Банк, основной управленческий персонал, прочие связанные стороны. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

Виды операций	Акционеры, оказывающие на Банк значительное влияние		Старший руководящий персонал Банка или его материнского предприятия		Другие связанные стороны	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
<b>Кредиты клиентам</b>						
Остаток на 1 января	30 000	-	6 000	15 333	130 000	130 000
Выдано за год	40 675	30 000	4 950	5 000	10 500	-
Погашено за год	(43 675)	-	(6 687)	(14 333)	(140 500)*	-
Влияние курсовых разниц	-	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря	27 000	30 000	4 263	6 000	-	130 000
Резерв под обесценение за 31 декабря	-	(1 964)	-	-	-	(1 547)
<b>Средства на счетах клиентов</b>						
Остаток на 1 января	48 076	88 209	4 621	8 234	6 951	425 780
Привлечено за год	275 546	269 685	271 839	90 503	14 997	130 190
Возвращено за год	(293 411)	(309 818)	(284 373)	(94 116)	(10 925)	(549 019)
Влияние курсовых разниц	-	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря	65 941	48 076	17 155	4 621	2 879	6 951
<b>Полученные субординированные займы</b>						
Остаток на 1 января	-	-	-	-	-	-
Привлечено за год	-	-	-	-	-	-
Возвращено за год	-	-	-	-	-	-
Влияние курсовых разниц	-	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря	-	-	-	-	-	-
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>						
Остаток на 1 января	-	-	9 099	-	-	-
Выпущено за год	-	-	-	9 160	-	-
Погашено за год	-	-	8621	-	-	-
Влияние курсовых разниц	-	-	(478)	(61)	-	-
Остаток за 31 декабря	-	-	-	9 099	-	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-
Остатки кредитных линий	-	-	-	-	-	-
Остатки по другим операциям (требования по процентам)	321	344	44	73	-	-
Остатки по другим операциям (обязательства по процентам)	159	384	50	7	-	-
<b>Доходы и расходы</b>						
Процентные доходы по кредитам клиентам	4 268	344	676	2 167	4 216	17 100

**ФБК**

ФУОД 1000ское закл...

091

Процентные расходы по средствам на счетах клиентов	(159)	(3 074)	(459)	(286)	-	-
Процентные расходы по субординированным кредитам	-	-	-	-	-	-
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале*	28 449	24 008	3 556	-	-	-
Комиссионные доходы	2 548	274	321	141	90	211
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
Доходы по операционной аренде	-	-	-	-	-	-
Расходы по операционной аренде	-	-	-	-	(7 089)	(37 966)
Краткосрочные вознаграждения	13 800	-	22 003	39 730*	-	-
Доходы (аренда ичсск)	87	18	61	55	-	-

*\*в пояснительной информации к годовой отчетности за 2016 году доходы от участия в капитале были показаны после удержания НДФЛ. Фактически начислено и выплачено доходов от участия в капитале в 2016 году – 27 595 тыс. рублей.*

В 2017 и 2016 годах Банк не имел материнской компании, дочерних предприятий, зависимых хозяйствующих обществ, преобладающих хозяйственных обществ.

В 2017 году сделок, в отношении которых имелась заинтересованность на основании Закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», и которые должны быть одобрены Наблюдательным Советом Банка не совершалось (в 2016 таких сделок совершалось на сумму 35 000 тыс. руб.).

В 2017 и 2016 годах не производилось списания задолженности, признанной безнадежной по дебиторской задолженности связанных с Банком сторон.

## 11. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда Банка регламентируется внутрибанковскими документами разработанными на основании Инструкции Банка России 154-И и утвержденными Наблюдательным Советом Банка: «Политикой по вознаграждениям работникам Банка «Кузнецкий мост» и «Положением о премировании работников принимающих риски».

**Целями и задачами политики в области вознаграждений работникам являются:**

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение усиления мотивации работников в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;
- обеспечение материальной заинтересованности работников в творческом и ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей;
- достижение упорядоченности системы оплаты труда;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

Из числа членов Наблюдательного Совета избирается специальный член Наблюдательного Совета, который:

- не является членом исполнительных органов Банка;
- обладает достаточным опытом или квалификацией по вопросам оплаты труда;
- имеет высшее юридическое или экономическое образование и/или опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы вознаграждений работникам.

Рассмотрение вопросов организации мониторинга и контроля системы оплаты труда относится к компетенции специального члена Наблюдательного Совета. Специальный член Наблюдательного Совета избирается большинством голосов на срок избрания Наблюдательного Совета.

Обязанностями специального члена Наблюдательного Совета является подготовка решений Наблюдательного Совета Банка по вопросам:

- организации системы вознаграждений работникам;
- мониторинга системы вознаграждений работникам;

ФБК  
Федеральное агентство  
по техническому регулированию и метрологии

092 70

- контроля системы вознаграждений работникам;
- оценки соответствия системы вознаграждений работникам стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

#### **Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы вознаграждений работникам**

Оценка эффективности организации и функционирования системы вознаграждений работникам, а также оценка соответствия применяемой в Банке системы вознаграждений работникам Стратегии Банка, характеру и масштабам совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков осуществляется Наблюдательным Советом Банка при рассмотрении Годового отчета Банка.

Указанная оценка производится на основе информации, получаемой от исполнительных органов управления Банка, Службы внутреннего контроля, Управления рисков, Службы внутреннего аудита, а также независимой оценки системы оплаты труда (в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора).

Система вознаграждений работникам признается эффективной и соответствующей Стратегии Банка, характеру и масштабам совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков в случае, если:

- ежегодная текучесть кадров составляет менее 20% от среднесписочного состава по состоянию на дату проведения оценки;
- совокупный объем рисков, принимаемых Банком, не превышает установленного значения;
- размеры стимулирующих выплат соответствуют требованиям внутренних документов Банка;
- отсутствие недостатков по итогам проведения мониторинга системы вознаграждений работникам Банка;
- отсутствие замечаний со стороны Службы внутреннего аудита Банка по организации системы вознаграждений работникам Банка;
- отсутствие замечаний со стороны надзорных органов по организации системы вознаграждений работникам Банка.

В случае, если нарушен хотя бы один из вышеприведенных показателей, система вознаграждений работникам признается неэффективной и подлежит пересмотру.

Наблюдательный Совет Банка осуществляет последовательный анализ недостатков системы вознаграждений работникам, принятие оперативных мер и управленческих решений по их устранению.

#### **Категория и численность работников, принимающих риски:**

Банк относит к работникам, принимающих риски:

- Президента-Председателя Правления;
- членов Правления;
- членов Кредитного комитета.

К работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) выплаты премии на срок пять лет в размере 100% от суммы премии, установленной к выплате решением Наблюдательного Совета.

Годовой Фонд премирования составляет 40% годового суммарного фонда оплаты труда работников, принимающих риски, из расчета должностного оклада по состоянию на 1 января отчетного года.

#### **Система оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.**

Банк относит к работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль:

- Начальника и работников Службы внутреннего аудита;
- Начальника и работников Службы внутреннего контроля;
- Начальника и работников Службы по финансовому мониторингу;
- Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

Банк относит к работникам подразделений, осуществляющих управление рисками, Начальника и работников Управления рисков.

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений и органов, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

ФБК  
Аудиторское заключение

09371

вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов. Отнесение работников Банка в категорию работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, регламентируется «Положением о премировании работников, принимающих риски, Банка «Кузнецкий мост» АО» и распорядительными документами Банка.

#### **Сведения о ключевых показателях системы оплаты труда.**

Банк определяет для себя следующие количественные показатели деятельности Банка, влияющие на принятие решения о выплате премии работникам, принимающим риски:

- Норматив достаточности капитала Н1 и нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И "Об обязательных нормативах банков";
- Рентабельность собственного капитала;
- Чистая прибыль;
- Совокупный объем риска.

Цифровые значения указанных показателей утверждаются Наблюдательным Советом в составе Стратегии развития Банка.

В соответствии с характером и масштабом деятельности Банка качественные и количественные показатели в целях выплаты нефиксированной части оплаты труда определяются на уровне Банка в целом. Принимаемые риски отдельных сотрудников и подразделений Банка ограничиваются внутренними положениями, устанавливающими процедуры и регламенты проведения операций. Показатели отдельных направлений деятельности учитываются в целях получения общего финансового результата, соответствующего Стратегии Банка.

Банк определяет для себя следующие качественные показатели деятельности Банка, влияющие на принятие решения о выплате премии работникам, принимающим риски:

- Повышение конкурентной позиции Банка на рынке (изменение рейтингового положения);
- Снижение числа жалоб и претензий клиентов по банковскому обслуживанию;
- Расширение спектра предлагаемых банковских продуктов и услуг;
- Улучшение качества обслуживания клиентов;
- Внедрение новых методов и разработок в процесс, использование современных информационных технологий, технических средств, инновационных программ;
- Организация и проведение мероприятий, повышающих авторитет и имидж Банка;
- Высокий уровень исполнительской и трудовой дисциплины;
- Соблюдение принципов профессиональной этики;
- Соблюдение законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка.

Решение о размере премирования работников, принимающих риски, принимает Наблюдательный Совет Банка один раз в год после подготовки годового отчета за прошлый год, руководствуясь результатами фактического выполнения количественных показателей и оценкой качественных показателей, после рассмотрения и анализа информации, предоставленной Правлением:

- о финансовых результатах деятельности Банка и соблюдении экономических нормативов;
- об исполнении показателей Стратегии развития;
- об эффективности управления банковскими рисками, включающего сведения о соблюдении установленного показателя предельно допустимого совокупного уровня риска;
- об оценке качественных показателей.

В случае невыполнения одного или нескольких количественных показателей, утвержденных в Стратегии Банка и неудовлетворительной оценкой одного или нескольких качественных показателей Наблюдательный Совет может принять решение о корректировке (снижении) общего объема фонда премирования на 90%. При корректировке (снижении) общего объема фонда премирования происходит индивидуальная корректировка (снижение) размера премирования отдельного работника, принимающего риски, пропорционально общей корректировке.

На основании рассмотрения информации о фактическом выполнении количественных показателей и оценкой качественных показателей Наблюдательный Совет может принять одно из следующих решений в отношении работников, принимающих риски:

выплатить премию в размере запланированного Фонда премирования;  
не выплачивать премию;

**ФБК**

Фонд премирования

094

72

скорректировать (сократить) размер выплачиваемой премии в размере 90% от запланированного Фонда премирования.

#### **Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части.**

К стимулирующим выплатам, включаемым в нефиксированную часть вознаграждений работникам, относятся премии в денежной форме, осуществляемые с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. Порядок расчета, осуществления стимулирующих выплат, перечень показателей регламентируются «Положением о премировании работников, принимающих риски, Банка «Кузнецкий мост» АО».

#### **Порядок определения, начисления и выплаты отложенной части вознаграждения.**

Отсроченная часть нефиксированного вознаграждения рассчитывается для работников, принимающих риски.

Период отсрочки начинается после утверждения отсроченного вознаграждения и заканчивается, когда работнику предоставляется право на получение последней части вознаграждения.

Право на получение отсроченной части нефиксированного вознаграждения возникает при одновременном соблюдении следующих условий:

- Прошло (истекло) пять лет с даты начисления данной части отсроченного вознаграждения.

- В течение прошедшего периода в пять лет все количественные показатели, влияющие на принятие решения о выплате премии работникам, принимающим риски за год соблюдались.

- Работник, включенный в Перечень работников, принимающих риски, работает Банке на момент выплаты. При увольнении работник теряет право получения отсроченной части вознаграждения.

Ранее начисленное отсроченное вознаграждение подлежит корректировке. Корректировка отсроченного вознаграждения работникам, принимающим риски, может осуществляться только в сторону уменьшения. Корректировка отсроченных вознаграждений в форме уменьшения размера отсроченного денежного вознаграждения, которое в конечном счете получает работник, производится по решению Наблюдательного Совета один раз в год с учетом фактических показателей результатов деятельности на основании анализа информации, предоставленной Правлением Наблюдательному Совету.

В случае невыполнения количественных и/или качественных показателей, определенных Стратегией развития Банка на каждый последующий финансовый год, ранее начисленное отсроченное вознаграждение работникам, принимающим риски, решением Наблюдательного Совета может быть уменьшено либо отменено.

По окончании отсроченного периода в случае выполнения количественных и качественных показателей в каждом году в течение всего периода отсрочки Наблюдательный Совет принимает решение о выплате работникам, принимающим риски, отложенного вознаграждения. Выплата отложенной части вознаграждения работникам, принимающим риски, осуществляется на основании Приказа Президента-Председателя Правления в сроки, установленные решением Наблюдательного Совета.

По состоянию на 01.01.2018 года пять сотрудников Банка осуществляют функции принятия рисков, в том числе три сотрудника – члены Правления Банка, два сотрудника - Члены кредитного комитета, осуществляющие функции принятия рисков. До 30.06.2017 года включительно в состав членов Правления входил главный бухгалтер Банка.

Информация о выплатах (вознаграждениях) лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа и членам коллегиального исполнительного органа представлена в таблице ниже:

**Сводная таблица выплат членам исполнительных органов**

	2017	2016*
Вознаграждения всего: *	22 002,50	30 431,23
расходы на оплату труда всего:	21 012,50	26 564,71
в том числе лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа	7 835,76	8 466,66
Расходы на премии и компенсации	990,00	3 866,52

Информация по иным руководителям (работникам), осуществляющим функции принятия рисков представлена в таблице ниже:

**Сводная таблица выплат персоналу, принимающему риски**

	2017	2016*
Вознаграждения всего:	4332,89	4 458,19
расходы на оплату труда	4332,89	4 108,19
Расходы на премии и компенсации	-	350,00

\* в Пояснительной информации Банка за 2016 год в сумму вознаграждения включались выплаты по страховым премиям добровольного медицинского страхования в сумме 334 тыс. рублей членам исполнительного органа и в сумме 109 тыс. рублей сотрудникам, принимающим риски. Также в Пояснительной информации Банка за 2016 год в сумму вознаграждения включались обязательные отчисления в пенсионные и прочие государственные фонды в сумме 8 965 тыс. рублей за членов исполнительного органа, и в сумме 1941 тыс. рублей за сотрудников, принимающих риски.

За отчетный 2017 год выплаты нефиксированной части оплаты труда не производились. Премия была выплачена по итогам 2016 года, и учтена в расходах 2016 года.

В 2016 году двум сотрудникам, принимающим риски, была выплачена нефиксированная часть оплаты труда в размере 350 тыс.руб.

Банком в 2017, как и в 2016 годах не выплачивались гарантированные премии. Системой оплаты труда такая форма вознаграждения не предусмотрена.

Системой оплаты труда Банка такая форма вознаграждения как стимулирующие выплаты при приеме на работу не предусмотрена.

За отчетный 2017 год была осуществлена одна выплата выходного пособия в размере 990, 00 тыс. рублей члену коллегиального исполнительного органа. В 2016 году также была осуществлена одна выплата выходного пособия в размере 2000, 00 тыс. рублей члену коллегиального исполнительного органа.

В 2017, как и в 2016 годах у Банка не возникали обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам (отсроченных вознаграждений), с последующей корректировкой.

Система оплаты труда Банка не предусматривает вознаграждения после окончания трудовой деятельности - пенсионные выплаты и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности.

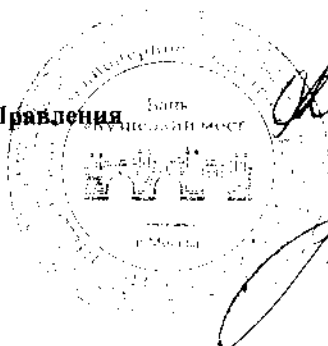
Банк на конец каждого годового отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, осуществляет проверку обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств. Событиями, которые могут существенно повлиять на оценку ранее признанных обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, являются:

- смена более чем на 50% кадрового состава работников, принимающих риски;
- существенное, более чем на 15%, изменение ставки налогов (взносов).

Банк на конец каждого годового отчетного периода производит оценку для определения величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, принимающим риски, самостоятельно применяя метод актуарной оценки в соответствии с (IAS) 19.

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка «Кузнецкий мост» АО будет утверждена на годовом общем собрании акционеров в соответствии с законодательством РФ. Дата проведения собрания «17» мая 2018 года.

Заместитель Президента - Председатель Правления



А.Б. Мокрушев

Заместитель Главного бухгалтера

10 апреля 2018 года

М.М. Лорина  
ФБК

бухгалтерское заключение

093 74