

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской  
(финансовой) отчетности  
Банк «Кузнецкий мост» АО

за 2016 год

**ООО «Интерком-Аудит БКР»**

---

125040, Москва,  
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13  
тел./факс (495) 937-34-51  
e-mail: [info@intercom-audit.ru](mailto:info@intercom-audit.ru)  
[www.intercom-audit.ru](http://www.intercom-audit.ru)

Акционерам Банк «Кузнецкий мост» АО

## Аудируемое лицо:

<b>Полное наименование:</b>	Банк «Кузнецкий мост» Акционерное Общество
<b>Сокращенное наименование:</b>	Банк «Кузнецкий мост» АО
<b>Наименование на английском языке:</b>	Bank "Kuznetsky most" Joint Stock Company
<b>Место нахождения:</b>	115054, г. Москва, ул. Малая Пионерская, д. 37, стр. 1
<b>Государственный регистрационный номер (ОГРН):</b>	1077711000014

## Аудиторская организация:

<b>Наименование:</b>	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)
<b>Место нахождения:</b>	125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
<b>Государственный регистрационный номер (ОГРН):</b>	1067746150251
<b>Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:</b>	Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)
<b>Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ):</b>	11606072657

### **Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк «Кузнецкий мост» АО (далее – Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
  - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
  - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (бухгалтерская) отчетность Банк «Кузнецкий мост» АО отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. №395-1 "О банках и банковской деятельности"**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01.01.2017 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, Управление рисков Банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 01.01.2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Банке по состоянию на 01.01.2017 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Управлением рисков Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Управлением рисков Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01.01.2017 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Управлением рисков Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

По результатам проведенных процедур нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам. Вместе с тем, имеются отдельные недостатки в организации оценки Банком кредитного риска. Так, в первом квартале 2017 года выявились негативные тенденции в деятельности отдельных заемщиков, что повлекло за собой формирование дополнительных резервов, но не привело к существенному снижению капитала Банка и не повлияло на выполнение Банком обязательных нормативов. Реализация более консервативного подхода к формированию резервов на возможные потери по ссудам (в случае ухудшения финансового положения заемщиков) в дальнейшем может потребовать от Руководства Банка мер, направленных на увеличение капитала Банка.

#### **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, мы обращаем внимание на информацию по обеспечению Банком сопоставимости отчетных форм, изложенную в подразделе «Изменения в порядке составления публикуемой отчетности» Раздела 1 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 г.

Также, не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, мы обращаем внимание на следующую информацию в отношении финансового положения Банка, изложенную в разделе 7.1. «Кредитный риск» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 г.:

В текущих условиях Банк проводит работу по минимизации потенциальных потерь, связанных с негативным влиянием экономической конъюнктуры на деятельность заемщиков, и показатели финансовой устойчивости Банка, путем оптимизации процедур управления проблемной задолженностью и активизации работы по погашению проблемной задолженности. Банк на постоянной основе поддерживает достаточный уровень ликвидности, отдавая приоритет краткосрочным вложениям. Акционеры и руководство Банка имеют четкие намерения адаптировать стратегию ведения бизнеса к сложившейся ситуации и не видят существенной угрозы для непрерывности деятельности Банка в обозримом будущем.

Руководитель Департамента банковского  
аудита и МСФО кредитных организаций  
ООО «Интерком-Аудит БКР»  
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от  
15.11.2011, срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

05 апреля 2017 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145376000	17515168	2254

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

Кредитной организации  
Банк Кузнецкий мост Акционерное Общество  
/ Банк Кузнецкий мост АО  
Почтовый адрес  
115054 г.Москва, ул. Малая Пioneрская, д. 37, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства	2.1	100993	145582
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1	150803	102890
12.1	Обязательные резервы	2.1	16572	13335
13	Средства в кредитных организациях	2.1	415772	922673
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	0	0
15	Чистая ссудная задолженность	2.4	2780449	2488094
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.5	61162	28660
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.6	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.8	0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		26157	28892
19	Отложенный налоговый актив		5211	9870
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.9	64832	89468
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2.9	65358	0
112	Прочие активы	2.10	15899	13874
113	Всего активов		3686636	3830003
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2.11	0	0
115	Средства кредитных организаций	2.11	0	1
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.12	2516956	2602629
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	2.12	486113	499848
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
118	Выпущенные долговые обязательства	2.13	37407	103536
119	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
120	Отложенное налоговое обязательство		0	0
121	Прочие обязательства	2.14	35257	23566
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		11350	11350
123	Всего обязательств		2600970	2741082
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				

124	Средства акционеров (участников)	12.15	501757	501757
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд		84141	84141
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		619	29
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		458244	420246
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		40905	82748
135	Всего источников собственных средств		1085666	1088921
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		857652	1990420
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		271312	910306
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент - Председатель Правления

М.П.

Маркин Егор Александрович

Главный бухгалтер

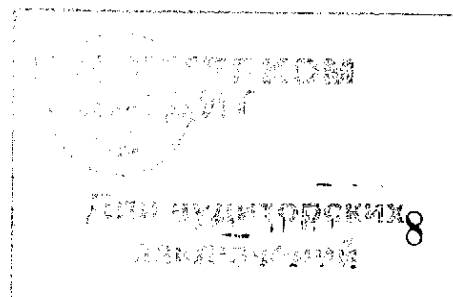
Явтушенко Светлана Ивановна

Исполнитель

Телефон: 510-40-90

Сидоренко Ирина Сергеевна

06.03.2017





## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45376000	17515168	2254

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2016 год

Кредитной организации  
Банк Кузнецкий мост Акционерное Общество  
/ Банк Кузнецкий мост АО

Почтовый адрес  
115054 г.Москва, ул. Малая Пионерская, д. 37, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		231500	303080
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		7321	9879
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		220393	290580
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		3786	2621
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		143627	119542
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		670	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями		141583	113680
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1374	5862
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		87873	183538
4	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:	3.1	81972	-93044
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3.1	806	25977
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		169845	90494
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		6	1413
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.2	547865	-5810
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2	-416648	210217
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Коммиссионные доходы		39381	49927
15	Коммиссионные расходы		6898	5710
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.1	5951	11931
19	Прочие операционные доходы		33288	16088

120	Чистые доходы (расходы)		360888	355426
121	Операционные расходы		295128	255129
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		65760	100297
123	Возмещение (расход) по налогам	3.3	24855	17549
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		40905	82748
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		40905	82748

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		40905	82748
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
16	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		738	395
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		738	395
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		148	-34
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		590	429
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		590	429
110	Финансовый результат за отчетный период		41495	83177

Президент - Председатель Правления

Маркин Егор Александрович

М.П.

Главный бухгалтер

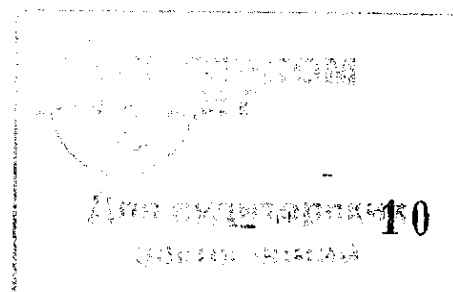
Явтушенко Светлана Ивановна

Исполнитель

Сидоренко Ирина Сергеевна

Телефон: 5

06.03.20



Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)		
по ОКТО	по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45376000	17515168	2254	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СЛУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации  
Банк Кузнецкий мост Акционерное Общество  
/ Банк Кузнецкий мост АО  
Почтовый адрес  
115054 г.Москва, ул. Малая Пятерская, д. 37, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

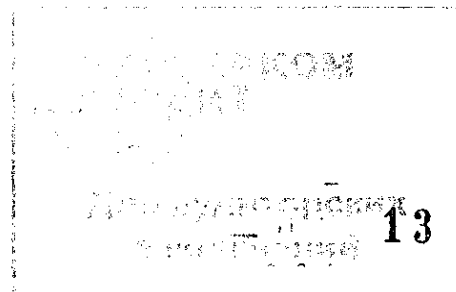
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя)		Стоимость инструмента (величина показателя)	
			на отчетную дату	на начало отчетного года	на начало отчетного года	на начало отчетного года
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала
			в период до	в период до	в период до	в период до
			1 января 2018 года	1 января 2018 года	1 января 2018 года	1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
12	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	14	501757	X	501757	X
12.1	обыкновенными акциями (долями)		501757	X	501757	X
12.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		458244	X	420246	X
12.1	прошлых лет		458244	X	420246	X
12.2	отчетного года		0	X	0	X
13	Резервный фонд		84141	X	84141	X
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1044142	X	1006144	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
17	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1271	848	0	0
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
21	Резерв кеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
22	Надосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
23	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
27	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
29	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
30	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
32	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
33	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
34	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
36	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
36.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
37	Исчерпательная величина дополнительного капитала		8431	X	0	X
38	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		2119	X	0	X

129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1042023	X		1006144	X
Источники дополнительного капитала							
130	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X		0	X
131	классифицируемые как капитал		0	X		0	X
132	классифицируемые как обязательства		0	X		0	X
133	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))		0	X		0	X
134	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо		X
135	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))		0	X		0	X
136	Источники дополнительного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)		0	X		0	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
137	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0	0	0
138	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо		не применимо	не применимо		не применимо
139	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	не применимо		не применимо	не применимо		не применимо
140	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	0	0
141	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	848		X		0	X
141.1	Показатели, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала)), всего, из них:	848		X		0	X
141.1.1	нематериальные активы	848		X		0	X
141.1.2	Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) (у акционеров (участников))		0	X		0	X
141.1.3	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций (и кредитных организаций - резидентов)		0	X		0	X
141.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы неадактивные активы		0	X		0	X
141.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвестиций (неадактивных активов)		0	X		0	X
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X		0	X
143	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	848		X		0	X
144	Дополнительный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X		0	X
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1042023	X		1006144	X
Источники дополнительного капитала							
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		25111	X		78614	X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))		0	X		0	X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо		X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))	не применимо		X	не применимо		X
150	Резервы на возможные потери	не применимо		X	не применимо		X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 146 + строка 147 + строка 148 + строка 149)		25111	X		78614	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0	0	0
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо			не применимо		0
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	0	0
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	0	0
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0		X		0	X
156.1	Показатели, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала)), всего, из них:		0	X		0	X
156.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторам использованы неадактивные активы		0	X		0	X
156.1.2	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X		0	X
156.1.3	Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X		0	X
156.1.4	Применение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и опричастств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальный размер)		0	X		0	X
156.1.5	Вложения в сооружение и приобретение основных средств и нематериальных запасов		0	X		0	X
156.1.6	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X		0	X
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X		0	X
158	Дополнительный капитал, итого (строка 151 - строка 57)		25111	X		78614	X
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 145 + строка 58)		1067134	X		1084758	X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X		X		X	X

160.1	(подлежащие постралному исключению из расчета собственных средств (капитала))	0	X	0	X
160.2	(необходимые для определения достаточности базового капитала)	3927820	X	4803139	X
160.3	(необходимые для определения достаточности основного капитала)	3927820	X	4803139	X
160.4	(необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала))	3912620	X	4803139	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
161	(Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2))	26.5	X	20.9	X
162	(Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3))	26.5	X	20.9	X
163	(Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4))	27.3	X	22.6	X
164	(Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	5.125	X	0.0	X
165	надбавка поддержания достаточности капитала	0.625	X	0.0	X
166	антационная надбавка	0.0	X	0.0	X
167	надбавка за системную значимость банков	не применимо	X	не применимо	X
168	(Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала))	19.3	X	0	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
169	(Норматив достаточности базового капитала)	4.5	X	5.0	X
170	(Норматив достаточности основного капитала)	6.0	X	6.0	X
171	(Норматив достаточности собственных средств (капитала))	8.0	X	10.0	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности					
172	(Несущественные вложения в инструменты капитала (финансовых организаций)	0	X	0	X
173	(Существенные вложения в инструменты капитала (внутренних моделей)	0	X	0	X
174	(Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	X	не применимо	X
175	(Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	3127	X	3948	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
176	(Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	X	не применимо	X
177	(Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	X	не применимо	X
178	(Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
179	(Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие постралному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
180	(Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих постралному исключению из расчета собственных средств (капитала))	0	X	0	X
181	(Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0	X	0	X
182	(Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих постралному исключению из расчета собственных средств (капитала))	0	X	0	X
183	(Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0	X	0	X
184	(Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих постралному исключению из расчета собственных средств (капитала))	0	X	0	X
185	(Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0	X	0	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях к 2 сопроводительной информации к форме 0409009.



Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

			Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года				тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	7.1	3583979	3327087	1499873	3851747	3572558	1952254			
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		426839	426839	0	354875	354875	0			
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		426839	426839	0	348499	348499	0			
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0			
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0			
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1750631	1750469	350094	1587576	1581786	316357			
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0			
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0			
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		28753	28753	5751	338809	338809	67762			
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0			
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0			
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую		0	0	0	0	0	0			

[illegible]

[illegible]

«1» Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

«2» Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

«3» Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

### Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
11	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0		
12	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0		



## Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:	7.3	128521.0	123310.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		856806.0	822069.0
16.1.1	чистые процентные доходы		211352.0	233032.0
16.1.2	чистые непроцентные доходы		645454.0	588237.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

## Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	7.2	40636.8	65099.0
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		3250.9	3452.2
17.1.1	общий		75.6	13.0
17.1.2	специальный		3175.3	3439.2
17.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.2.1	общий		0.0	0.0
17.2.2	специальный		0.0	0.0
17.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
17.3	валютный риск, всего в том числе:		0.0	21947
17.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
17.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
17.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
17.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

## Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

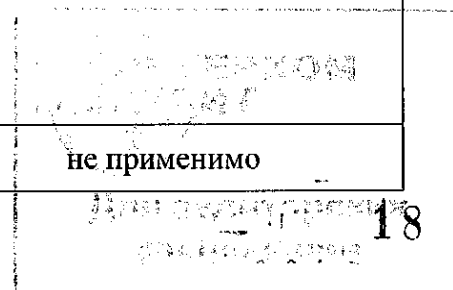
тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) на отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
11	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4	374306	-79671	453977
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		355199	-79079	434278
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		7757	-592	8349
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		11350	0	11350
11.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

## Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
11	Основной капитал, тыс.руб.		1042023.0	1041947.0	1041930.0	993611.0
12	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		3931908.0	3743040.0	3738698.0	3942747.0
13	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		26.5	27.8	27.9	25.2

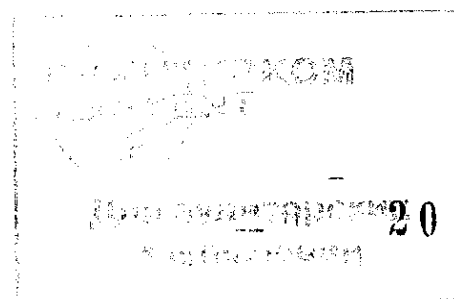
## Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер 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 "Базель III"	базовый капитал
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	не применимо



	досрочного выкупа (погашения) инструмента	
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 кредитной организации
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



Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 432342, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 202972;  
1.2. изменения качества ссуд 163461;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 17339;  
1.4. иных причин 48570.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 511421, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 2919;  
2.2. погашения ссуд 326394;  
2.3. изменения качества ссуд 75739;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России 11444;  
2.5. иных причин 94925.

Президент - Председатель Правления

Маркин Егор Александрович

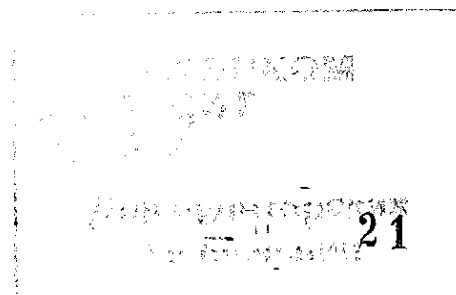
Главный бухгалтер

Явтушенко Светлана Ивановна

Исполнитель  
Телефон: 510

Сидоренко Ирина Сергеевна

06.03.2017



Банковская отчетность		
Код территории	Код кредитной организации (филиала)	
по ОКАТО	по ОКПО	регистрационный номер
		(/порядковый номер)
145376000	17515168	2254

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

Кредитной организации  
Банк Кузнецкий мост Акционерное Общество  
/ Банк Кузнецкий мост АО  
Почтовый адрес  
115054 г.Москва, ул. Малая Понерская, д. 37, стр.1

Код формы по ОКУД 0409013  
Квартальная (Годовая)

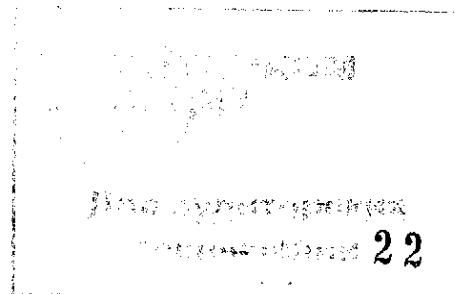
Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах					
Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
п/п				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), (банковской группы) (Н20.1)	15	4.51	26.51	21.01
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), (банковской группы) (Н20.2)	15	6.01	26.51	21.01
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), (банковской группы) (Н20.0)	15	8.01	27.31	22.61
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.01	116.01	95.51
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.01	122.51	116.01
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.01	31.81	8.91
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.01	Максимальное	Максимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), (банковской группы) (Н21)		800.01	110.21	181.11
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.01	2.61	0.01
11	Норматив совокупной величины риска по ипотечным банкам (Н10.1)		3.01	0.61	1.31
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.01	0.01	0.01
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов (сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательства РНКО) (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
п/п			
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	15	30866361
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Име применено для отчетности кредитной организации (как юридического лица)
3	Поправка в части финансовых активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		01
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		01
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		01
6	Поправка в части признания к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2801301



7	Прочие поправки	34858
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	3931908

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	5	3668097.01
2	Уменьшения поправки на сумму показателей, применяемых в уменьшение величины источников основного капитала		17319.01
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		3651778.01
	Риск по операциям с ПИИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПИИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.01
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПИИ, всего:		0.01
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПИИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (неприменяемо)
7	Уменьшения поправки на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.01
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.01
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПИИ		0.01
10	Уменьшения поправки в части выпущенных кредитных ПИИ		0.01
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.01
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.01
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.01
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.01
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.01
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.01
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		415116.01
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного заимствования		134986.01
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		280130.01
	Капитал риска		
20	Основной капитал		1042023.01
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		3931908.01
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	11	26.51

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательств)	возвращенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	возвращенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	возвращенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	возвращенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ									
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), исключенных в соответствии с М26 (М27)	5	X		X		X			
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без									





## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45376000	17515168	2254

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

Кредитной организации  
Банк Кузнецкий мост Акционерное Общество  
/ Банк Кузнецкий мост АО

Почтовый адрес  
115054 г.Москва, ул. Малая Пионерская, д. 37, стр.1

Код формы по ОКД 0409814  
Квартальная/Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		391788	-83990
1.1.1	проценты полученные		214229	265807
1.1.2	проценты уплаченные		-142167	-111838
1.1.3	комиссии полученные		39066	79031
1.1.4	комиссии уплаченные		-6957	-5721
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	720
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		547865	-5810
1.1.8	прочие операционные доходы		15251	2214
1.1.9	операционные расходы		-258458	-250257
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-17041	-58136
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-455992	247704
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-3237	34784
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-268344	861686
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-107533	136898
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-15785	-592894
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-61585	-192929
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		493	-241
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	16	-64204	163714
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-87691	-865971

12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		53743	111454
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2400	-11617
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		4213	63901
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6	-32135	77141
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	50175
13.4	Выплаченные дивиденды		-34496	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	6	-34496	50175
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6	-370151	141742
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6	-500986	432772
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1132506	699734
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		631520	1132506

Президент - Председатель Правления

Маркин Егор Александрович

Главный бухгалтер

Явтушенко Светлана Ивановна

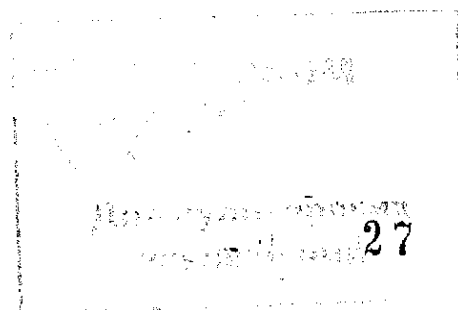
Исполнитель  
Телефон: 510 63-90

Сидоренко Ирина Сергеевна

06.03.2017



**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка  
«Кузнецкий мост» Акционерное Общество  
за 2016 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 существенную информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности за 2015 год.

### 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 2016 года и заканчивающийся 31 декабря 2016 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 2017 года:

Акционер	Доля в Уставном капитале (%) 2016 год	Доля в Уставном капитале (%) 2015 год
Бородин Н.В.	20,00	20,00
Евстигнеев В.П.	20,00	20,00
Селезнев Л.В.	20,00	20,00
Пирогов В.И.	15,00	15,00
Лисовик С.И.	10,00	10,00
Пирогов Л.В.	5,00	5,00
Шапошников П.В.	-	10,0
Расходчиков Е.В.	10,00	-

В 2016 году в составе акционеров Банка произошли изменения, а именно Шапошников Петр Васильевич продал 10% акций Расходчикову Евгению Васильевичу.

Доли обыкновенных акций Банк не имеет.

Банк не осуществляет публичное размещение облигаций и иных ценных бумаг.

28

**Банк не входит в банковскую группу.**

**Филиалов и дополнительных офисов Банк не имеет.**

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 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.

Члена Наблюдательного совета:  
Пирогов В.И.  
Пирогов Л.В.  
Селезнев П.Л.  
Маркин Е.А.  
Ермолаев С.Н.

В 2016 году изменений в составе Наблюдательного совета Банка не было.

#### **Состав Правления Банка:**

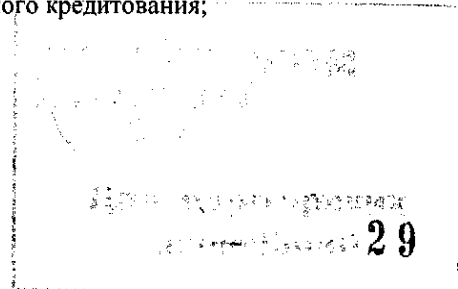
Президент-Председатель Правления:  
Маркин Е.А.  
Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Банка доли обыкновенных акций Банка не имеет.

Члены Правления:  
Мокрушев А.Б. – Первый Заместитель Председателя Правления;  
Явтушенко С.И. – Главный бухгалтер.

### **Краткая характеристика деятельности Банка.**

#### **Основные бизнес - линии Банка:**

- Собственные позиции.
- Банк является прямым участником торгов на Московской бирже и осуществляет дилерские операции на валютном и фондовом рынке.
- Розничные банковские операции.
- Кредитование физических лиц, в основном, в форме потребительского кредитования;
- Вклады физических лиц;
  - Платежные карты.
- Выпуск банковских карт.
  - Коммерческие банковские операции.
- кредитование юридических лиц;



- факторинговые операции;
- предоставление банковских гарантий;
- документарные операции;
- выпуск собственных векселей банка;
- депозиты юридических лиц;
- Платежи и расчеты.
- открытие и ведение банковских счетов в валюте РФ и иностранной валюте;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием системы интернет-клиент-банк;
- конверсионные операции;
- валютный контроль;
- инкассация и хранение ценностей;
- предоставление индивидуальных банковских сейфов;
- зарплатные проекты.

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

По итогам деятельности за отчетный год прибыль Банка до налогообложения составила 65 760 тыс. руб., это на 34 537 тыс. руб. меньше, чем прибыль, полученная за соответствующий период прошлого года. На такое изменение прибыли повлияли, в основном, следующие факторы: снижение процентных доходов и рост процентных расходов привели к уменьшению чистого процентного дохода на 95 665 тыс. руб., вместе с тем, в результате активных действий по работе с проблемными кредитами был восстановлен резерв на сумму 81 972 тыс. руб., что позволило получить чистый процентный доход после создания резервов в сумме 169 845 тыс. руб., что на 79 351 тыс. руб. больше аналогичного показателя прошлого года; уменьшение чистых доходов от операций с иностранной валютой на 73 190 тыс. руб., увеличение чистого комиссионного дохода на 3 084 тыс. руб., а также увеличение операционных расходов на 40 000 тыс. руб.

07 июня 2016 года Общим собранием акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов из прибыли после налогообложения по итогам 2015 года в сумме 34 496 тыс. руб. В июле 2016 года состоялась выплата дивидендов акционерам Банка.

Сумма начисленных (уплаченных) налогов на конец 2016 года составила 24 855 тыс. руб. Чистая прибыль после налогообложения в 2016 году составила 40 905 тыс. руб.

За 2016 год рентабельность, рассчитанная в соответствии с Указанием Банка России 2005-У, составила:

- активов –1,46% (2,28 % - 2015 год);
- капитала –2,37% (6,54 % - 2015 год).

Сравнивая аналогичные показатели предыдущего отчетного периода можно сделать вывод о том, что прибыльность активов и капитала Банка в 2016 году ниже 2015 года, но, вместе с тем, оценивается как удовлетворительная.

### **Финансово-экономический обзор тенденций банковского сектора в 2016 году.**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

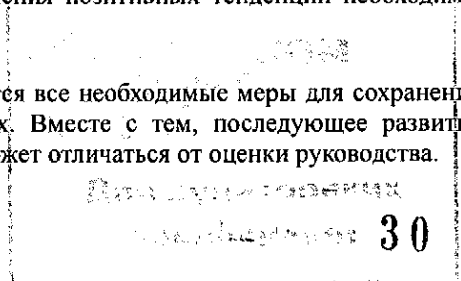
В течение 2016 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять низкие цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

В то же время, произошли положительные изменения в экономике:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, снизился с 72,8827 рублей за доллар США до 60,6569 рублей за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 11,0% до 10,0% годовых;
- инфляция снизилась и в декабре 2016 г. составила 5,4% (месяц к месяцу предыдущего года), в декабре 2015 г. она составляла 12,9% (месяц к месяцу предыдущего года);
- в сентябре-октябре международные рейтинговые агентства Standard & Poor's и Fitch Ratings изменили прогноз по рейтингам Российской Федерации с «негативного» на «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.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.



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:

- увеличение числа значимых клиентов;
- 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.
- Нарастивание 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 Банка 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, Банком разработана и утверждена стратегия развития организационной структуры и системы управления, бухгалтерского и управленческого учета, управления персоналом, управления рисками и совершенствования системы контроля за деятельностью Банка.

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

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2016 году определялись «Положением об учетной политике для целей бухгалтерского учета Банка «Кузнецкий мост» Акционерное Общество на 2016 год», утвержденным приказом Банка № 116 от 29.12.2015 года (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», с учетом

вступивших в силу с 01.01.2016 года 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.

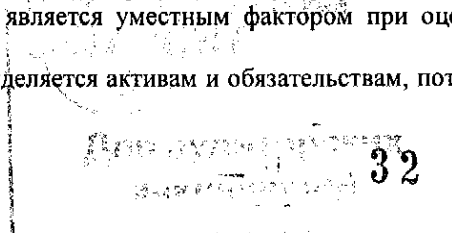
### **Общие принципы оценки справедливой стоимости.**

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 18/07/2012г. №106н.

Справедливая стоимость - это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики кредитной организации. 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 удерживать 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 котируемые 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 котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые 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.**

Кредитная организация обязана признавать в своем балансе финансовые активы только в том случае, если она становится стороной по договору в отношении этих финансовых активов.

Получая финансовые активы, кредитная организация обязана оценивать степень, в которой она получает риски и выгоды, связанные с владением данных финансовых активов. 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, кредитная организация обязана оценивать степень, в которой за ней 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 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 кредитная организация 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.

#### **Информация об изменениях в Учетной политике Банка с 01 января 2016 года.**

С 01.01.2016 года вступили в действие Положение Банка России от 22.12.14 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положение Банка России от 22.12.14 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положение Банка России от 15.04.15 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

В связи с введением указанных выше нормативных актов Банка России ретроспективный пересчет статей бухгалтерской отчетности не проводился.

На основании вышеперечисленных документов в Учетную политику Банка внесены следующие изменения.

**В отношении учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода внесены изменения в методику признания.**

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 кредитная организация 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 кредитная организация обязана применить 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.

Введено понятие прочего совокупного дохода.

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.

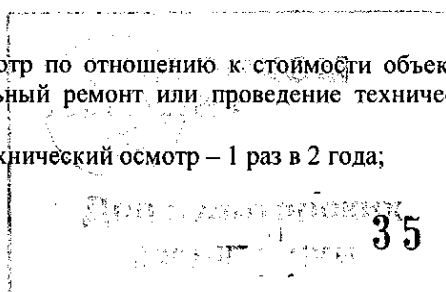
Бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода по операциям предоставления (размещения) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах, в том числе корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях, операций займа ценных бумаг и процентного дохода по приобретенным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

**В отношении учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, запасов изменился порядок их признания и оценки.**

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 кредитной организацией 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.

Сроки полезного использования основных средств принятых на учет до 2016 года не пересматриваются.

*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 кредитной организации.

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 кредитной организации, 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.);

- объектам жилищного фонда (если они не используются для получения дохода);
- объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам дорожного хозяйства;
- объектам основных средств, используемым для реализации законодательства РФ о мобилизационной подготовке.

#### *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, кредитная организация 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.

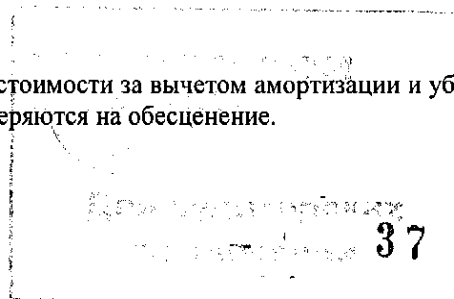
2. Критерий незначительности использования — если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта кредитная организация применяет профессиональное суждение и критерии 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*

Все объекты НВНОД учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения. На конец каждого отчетного года НВНОД проверяются на обесценение.

#### *Расчетная ликвидационная стоимость*



Уровень существенности расчетной ликвидационной стоимости объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, устанавливается, в размере 5 % от балансовой стоимости.

#### **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 кредитной организации (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом кредитной организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
  - кредитная организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
  - действия кредитной организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.
3. Кредитная организация планирует передать объект акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам, а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из общества с ограниченной ответственностью, действительной стоимости его доли в уставном капитале общества, при соблюдении следующих условий:
  - выплата дивидендов имуществом предусмотрена уставом кредитной организации;
  - 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:

- кредитная организация изменила 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 кредитной организацией 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», кредитная организация вправе осуществлять их оценку следующим способом:

ФИФО («первым поступил — первым выбыл»).

38

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**

В отношении вознаграждений работникам добавились объекты учета в составе вознаграждений, а именно обязательства по оплате отпусков работника (очередные отпуска в соответствии с трудовым законодательством), в составе расходов на оплату вознаграждений работникам учитывается оплата добровольного медицинского страхования работников. Кроме того, изменились критерии признания в отношении вознаграждений 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, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода,
- но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты, кроме случаев признания обязательств по оплате отпусков работника на работе, которые признаются в особом порядке.

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 кредитной организацией 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.

39

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 кредитная организация не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений;
- дату, на которую кредитная организация 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 ненакапливаемых 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 кредитной организацией 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.

### **Изменения в порядке составления публикуемой отчетности.**

Указанием Банка России от 03.12.2015 №3875-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с 1 января 2016 года внесены следующие изменения в формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»:

- в соответствии с изменениями, внесенными в Положение Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и вступившими в силу с 1 января 2016 года, в форму 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» введены статьи 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», 30 «Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений», 31 «Переоценка



инструментов хеджирования», 32 «Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)». Статьи 10 и 11 Отчета на начало отчетного периода (графа 5) пересчитаны, по статье 11 отражены активы, имеющиеся у Банка на 1 января 2016 года и перенесенные на вновь открываемые счета учет в первый рабочий день 2016 года после составления (согласно Письма Банка России от 24.11.2015 №01-18-1/10014 «Об особенностях отражения в бухгалтерском учете отдельных операций в связи с вступлением в силу с 01.01.2016 Положения Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»). Операции по статьям 30, 31 и 32 не осуществлялись;

- в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», изменена структура формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)». В отдельную часть Отчета выделен прочий совокупный доход, которым признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств Банка (кроме эмиссионного дохода и безвозмездного финансирования). Показатели формы 0409807 по графе 5 «Данные за соответствующий период прошлого года» пересчитаны в соответствии с методикой составления формы 0409807, действующей с 1 января 2016 года;

- изменена структура Разделов 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)». Введен Раздел 5 «Основные характеристики инструментов капитала». Показатели Отчета на начало отчетного года пересчитаны в соответствии с методикой составления формы 0409808, действующей с 1 января 2016 года;

- изменено наименование формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», введен Раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности». Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 №2332-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")».

Вместе с тем, в связи с введением в бухгалтерский учет требований Положения Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России от 15.04.2015 №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» отдельные показатели публикуемых форм отчетности на отчетную дату (за отчетный период) и на начало отчетного периода (за соответствующий период прошлого года) не являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

## **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 2016 года;

- ревизия денежной наличности и других ценностей, находящихся в операционной кассе Банка по состоянию на 1 января 2017 года;
- сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами по имеющимся на балансе остаткам по состоянию на 1 января 2017 года.

В результате проведенной инвентаризации имущества, активов, обязательств по состоянию на 01 ноября 2016 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 2017 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 2017 года нет.

Остатков на счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения банка России» по состоянию на 01 января 2017 года нет.

Применительно к отражению операций в 2017 году Банк разработал и утвердил Учетную политику в целях бухгалтерского учета на 2017 год. Существенных изменений в Учетной политике относительно 2016 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, отнесено на расходы по хозяйственным операциям 242 тыс. руб., комиссионные расходы в сумме 231 тыс. руб. как относящиеся к прошлому отчетному периоду;
- Увеличены расходы по содержанию персонала в сумме 1363 тыс. руб., в виде премии, выплаченной за 2016 год и начисленные на эту сумму обязательные страховые платежи в фонды;
- На доходы отнесена комиссия за выдачу наличных денежных средств в сумме 3 тыс. руб.
- На доходы отнесены проценты по предоставленным овердрафтам клиентам – юридическим лицам за 31 декабря в сумме 16 тыс. руб.;
- Уменьшен налог на прибыль за отчетный год на сумму 826 тыс. руб. в связи со сдачей годовой декларации по налогу на прибыль;
- Начислены за отчетный год налоги, относимые на расходы: НДС - 46 тыс. руб., налог на имущество - 431 тыс. руб., транспортный налог – 124 тыс. руб.; налог на землю – 49 тыс. руб.;
- Уменьшен признанный Банком отложенный налоговый актив на сумму 1 033 тыс. руб.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, не было.

## 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 01.01.2017	На 01.01.2016
Наличные денежные средства	100 993	145 582
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	134 231	89 555
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	415 772	922 673
в том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	383 510	579 481
в кредитных организациях иных стран	28 753	338 809
прочее	3 509	4 383
<b>ИТОГО Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>650 996</b>	<b>1 157 810</b>

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

Ограничений по использованию денежных средств на счетах кредитных организаций в Российской Федерации и в банках других стран не имеется.

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Обязательные резервы в Банке России	16 572	13 335

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

По состоянию на 01.01.2017 года в портфеле Банка нет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток также как и по состоянию на 01.01.2016 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 01.01.2017 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 (факторинг)	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	*
<b>Итого предоставлено кредитов</b>	<b>3 131 095</b>	<b>100</b>
Фактически созданный резерв	(350 646)	*
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 780 449</b>	<b>*</b>

Аналогичные данные на 01.01.2016 года:

Направления кредитования	Объем ссудной задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
1. МБК	258 640	8,9
2. Депозит ЦБ РФ	100 000	3,5
3. Расчеты с биржей	963 681	33,0
4. Кредиты юридическим лицам-резидентам	1 462 532	50,1
5. Кредиты физическим лицам, всего,	131 953	4,5
в том числе		
5.1 Потребительские кредиты	63 638	*
5.2 Жилищные кредиты	45 315	*
5.3 Ипотечные кредиты	23 000	*
<b>Итого предоставлено кредитов</b>	<b>2 916 806</b>	<b>100</b>
Фактически созданный резерв	(428 712)	*
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 488 094</b>	<b>*</b>

По состоянию на 01.01.2017 года по строке 1 отражен межбанковский кредит в объеме 1 200 000 тыс. руб. размещенный в ПАО «Сбербанк России» сроком до 30 дней, по строке 2 отражен депозит, размещенный в Банке России сроком «до востребования», по строке 3 отражены денежные средства в рублях и иностранной

валюте, размещенные на бирже для осуществления расчетов по сделкам «валютный СВОП». Кроме того, следует отметить, что ссуды отраженные в отчете на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года, предоставлены на финансирование текущей деятельности заемщиков. Анализ распределения ссудной задолженности показывает, что, в связи со сложившейся экономической ситуацией в банковском секторе, Банк в 2016 году преимущественно осуществляет вложения в высоколиквидные активы с наименьшим кредитным риском. Так, если в 2015 году на долю таких активов приходилось, в общей сложности 45,4% всей ссудной задолженности, то в 2016 году доля таких вложений составила 60,2%.

Распределение ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов деятельности заемщиков по состоянию 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.	Операции с недвижимостью	80 000	7,1
4.	Химическое производство	64 000	5,6
5.	Производство электроэнергии	50 000	4,4
6.	Деятельность автомобильного грузового транспорта	105 000	9,2
7.	Сфера финансового посредничества	2 540	0,2
8.	Издательское дело	6 613	0,6
9.	Прочие ( в т.ч. «овердрафт»)	35 566	3,1
<b>Итого кредиты юридических лиц:</b>		<b>1 138 306</b>	<b>100</b>
Фактически созданный резерв по кредитам юридических лиц		(309 460)	*
<b>Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц</b>		<b>828 846</b>	<b>*</b>

Аналогичные данные на 01.01.2016 года:

№ п/п	Наименование отрасли	Объем ссудной задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
1.	Торговля, ремонт	351 553	24,0
1.1	Из них просрочено	70 743	4,9
2.	Строительство	485 084	33,2
2.1.	Из них просрочено	155 084	10,6
3.	Операции с недвижимостью	113 293	7,8
3.1.	Из них просрочено	23 293	1,6
4.	Химическое производство	99 000	6,8
5.	Производство электроэнергии	97 689	6,7
6.	Сфера финансового посредничества	158 000	10,8
7.	Издательское дело	7 253	0,5
8.	Добыча полезных ископаемых	31 800	2,2
9.	Прочая деятельность по тех. контролю	6 912	0,4
410.	Чистка, уборка помещений	61 382	4,2
11.	Прочие ( в т.ч. «овердрафт»)	50 566	3,4
<b>Итого кредиты юридических лиц:</b>		<b>1 462 532</b>	<b>100</b>
Фактически созданный резерв по кредитам юридических лиц		(354 536)	*
<b>Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц</b>		<b>1 107 996</b>	<b>*</b>

Из вышеприведенных таблиц следует, что основным направлением кредитования Банка является кредитование реального сектора экономики, преимущественно малого и среднего бизнеса. В 2016 году кредитный портфель Банка сократился. Диверсификация по отраслям экономики не претерпела существенных изменений. Необходимо отметить, что в 2016 году просроченная задолженность по кредитам, выданным предприятиям торговли в размере 57 060 тыс. руб., что составило 5,0% от общего объема кредитов, выданных юридическим лицам и просроченная задолженность по кредитам выданным строительным организациям в размере 140 00 тыс. руб., что составило 12,3 % корпоративного кредитного портфеля, сократилась по сравнению с прошлым годом.

Кредиты физическим лицам занимают не большую долю в общем объеме кредитования – 4,5% от общего объема выданных кредитов и выдаются, в основном на потребительские цели. На конец 2016 года просрочка по кредитам физическим лицам составила 29 274 тыс. руб.

Распределение ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон местонахождения заемщиков по состоянию на 01.01.2017 года:

№ п/п	Наименование региона РФ	Объем ссудной задолженности (тыс. руб.)		Удельный вес (%)
		В рублях	В ин. валюте	
1.	Москва	1 125 030	0	90,1

	Юридические лица, из них	1 044 806	0	83,7
	просроченные	197 060	0	15,8
	Физические лица, из них	80 224	0	6,4
	просроченные	29 274	0	2,3
2.	Санкт-Петербург	29 500	0	2,4
	Юридические лица	29 500	0	2,4
	Физические лица	0	0	0,0
3.	Московская область	94 014	0	7,5
	Юридические лица	64 000	0	5,1
	Физические лица	30 014	0	2,4
	<b>Всего по РФ</b>	<b>1 248 544</b>	<b>0</b>	<b>100</b>

Аналогичные данные на 01.01.2016 года:

№ п/п	Наименование региона РФ	Объем ссудной задолженности (тыс. руб.)		Удельный вес (%)
		В рублях	В ин. валюте	
1.	Москва	1 418 614	28 241	90,7
	Юридические лица, из них	1 315 732	0	82,5
	просроченные	249 120	0	15,6
	Физические лица, из них	102 882	28 241	8,2
	просроченные	45 315	0	2,8
2.	Санкт-Петербург	16 000	0	1,0
	Юридические лица	16 000	0	1,0
	Физические лица	0	0	0,0
3.	Белгородская область	31 800	0	2,0
	Юридические лица	31 800	0	2,0
	Физические лица	0	0	0,0
4.	Московская область	99 000	0	6,2
	Юридические лица	99 000	0	6,2
	Физические лица	0	0	0,0
5.	Рязанская область	750	0	0,1
	Юридические лица	0	0	0,0
	Физические лица	750	0	0,0
6.	Волгоградская область	47	0	0,0
	Юридические лица	0	0	0,0
	Физические лица	47	0	0,0
7.	Чувашская республика	33	0	0,0
	Юридические лица	0	0	0,0
	Физические лица	33	0	0,0
	<b>Всего по РФ</b>	<b>1 566 244</b>	<b>28 241</b>	<b>100</b>

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 10%) 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 01.01.2017 года:

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	Свыше 1 года	Просроченная задолженность	Итого
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,	0	1 393	3 088	6 035	70 447	29 274	110 237
Фактически созданный резерв	(0)	(160)	(908)	(0)	(10 799)	(29 274)	(41 141)
<b>Итого</b>	<b>34 625</b>	<b>140 528</b>	<b>110 781</b>	<b>266 825</b>	<b>345 183</b>	<b>0</b>	<b>897 942</b>

Существенная доля ссудной задолженности в размере 377 465 тыс. руб. (30,23%) приходится на погашению во временном интервале «свыше 1 года» и состоит из требований к юридическим и физическим лицам.

Аналогичные данные по состоянию на 01.01.2016:

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	Просроченная задолженность	Итого
Требования к юридическим лицам, всего,	95 716	286 048	218 974	532 674	80 000	249 120	1 462 532
Фактически созданный резерв	(2 605)	(43 974)	(8 582)	(55 255)	(0)	(244 120)	(354 536)

Требования к физическим лицам. всего, Фактически созданный резерв	21 865 (21 865)	33 (0)	10 251 (568)	11 163 (1 358)	43 326 (4 305)	45 315 (45 315)	131 953 (73 411)
<b>Итого</b>	<b>93 111</b>	<b>242 107</b>	<b>220 075</b>	<b>487 224</b>	<b>119 021</b>	<b>5 000</b>	<b>1 166 538</b>

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

## 2.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого 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 1 УРОВНЯ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ*.

В 2015 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 2016 году, с целью снижения процентного и валютного риска, возникающего в следствии существенного объема вкладов в иностранной валюте, кроме вложений в долговые обязательства - облигации кредитных организаций Российской Федерации, 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 путем заключения внебиржевых сделок с крупным оператором рынка еврооблигаций РФ (АО «Альфа-банк») на условиях DVP с расчетами в ПАО «Национальный расчетный депозитарий» Московской биржи. Еврооблигации приобретены Банком в портфель долгосрочных активов для продажи. Облигации нерезидентов оцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Для оценки справедливой стоимости Банк использует *ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ 1 УРОВНЯ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ*. 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 ПАО «Национальный расчетный депозитарий» (ПАО НРД).

01.01.2017				01.01.2016			
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)
Облигации, 4B020601978B, ПАО "Московский кредитный банк "БО-06 обл.	11 347	12,25	662	Облигации, 4B021101978B, ПАО "Московский кредитный банк "БО-11 обл.	12 622	10,9	1287
Облигации, 4B020901978B, ПАО "Московский кредитный банк "БО-09 обл.	15 113	11,55	1180	Облигации, 4B021001978B, ПАО "Московский кредитный банк "БО-10 обл.	9 550	12,25	1287
Облигации, XS0620695204, B020901978B, Альфа-Банк-19-2021-евро	34 702	7,75	1579	Облигации, 4B020901978B, ПАО "Московский кредитный банк "БО-09 обл.	6 488	15	1546
<b>Итого чистых вложений в долговые обязательства для продажи</b>	<b>61 162</b>	<b>*</b>	<b>*</b>	<b>Итого чистых вложений в долговые обязательства для продажи</b>	<b>28 660</b>	<b>*</b>	<b>*</b>

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 принимается в расчет капитала не в полном объеме (на 01.01.2017 года в размере 60%).

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 вложения в долговые обязательства – облигации представлены в таблицах:

– *в разрезе видов:*

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Облигации Российских кредитных организаций	26 460	28 660
Облигации иностранных компаний	34 702	0
<b>ИТОГО:</b>	<b>61 162</b>	<b>28 660</b>

– *в разрезе видов валют:*

	валюта	01.01.2017	01.01.2016
Облигации Российских кредитных организаций:	Валюта РФ	26 460	28 660
Облигации иностранных компаний	Доллар США	34 702	0
<b>ИТОГО:</b>		<b>61 162</b>	<b>28 660</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 01.01.2017 года у Банка нет ценных бумаг, имеющих для продажи, переданных по сделкам РЕПО.

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

В 2016 году Банк не имел вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не передавал ценные бумаги в качестве обеспечения третьей стороне по срочным депозитам и другим видам займов, не осуществлял переклассификацию в отношении ценных бумаг, удерживаемых до погашения и предназначенных для продажи.

По состоянию на 01.01.2017 года Банк не имеет ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

## 2.9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, а также 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 2016 год:

	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость временно не используемая в основной деятельности	Итого
Стоимость на 01 января 2016	30 357	2 448	454	72 185	105 444
Увеличение	2648	736	5 732	2 401	11 517

<i>стоимости, всего, в т.ч. за счет:</i>					
Приобретено за год	2048	736	5732	2 376	10 892
Амортизация по выбывшим	600	0	0	25	625
<b>Уменьшение стоимости, всего, в т.ч. за счет:</b>	<b>(22 859)</b>	<b>(1 065)</b>	<b>(5 502)</b>	<b>(22703)</b>	<b>(52 129)</b>
Выбытие	(3 252)	0	(5 502)	0	(8 754)
Амортизационных отчислений	(15 976)	(1065)	0	(2 821)	(19 862)
Обесценение	(118)	0	0	(11 284)	(11 402)
Резерв	0	0	0	(5 765)	(5 765)
Реклассифицировано в статью «долгосрочные активы для продажи»	(3 513)	0	0	(2 833)	(6 346)
<b>Стоимость на 1 января 2017</b>	<b>10 146</b>	<b>2 119</b>	<b>684</b>	<b>51 883</b>	<b>64 832</b>

Данные за 2015 год:

	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Внеоборотные активы	Итого
<b>Стоимость на 01 января 2015</b>	<b>23 222</b>	<b>0</b>	<b>537</b>	<b>0</b>	<b>23 759</b>
<i>Увеличение стоимости, всего, в т.ч. за счет:</i>	<i>14 161</i>	<i>2 448</i>	<i>5 806</i>	<i>72 185</i>	<i>94 600</i>
Приобретено за год	11701	0	5 806	72 185	89 692
Амортизация по выбывшим	2460	0	0	0	2 460
Реклассифицировано из статьи «прочие активы»	0	2 448	0	0	2 448
<b>Уменьшение стоимости, всего, в т.ч. за счет:</b>	<b>(23002)</b>	<b>0</b>	<b>(5 889)</b>	<b>0</b>	<b>(28 891)</b>
Выбытие за год	(4 566)	0	(5 889)	0	(10 455)
Амортизация	(18 436)	0	0	0	(18 436)
Обесценение	0	0	0	0	0
Резерв	0	0	0	0	0
<b>Стоимость на 1 января 2016</b>	<b>14 381</b>	<b>2 448</b>	<b>454</b>	<b>72 185</b>	<b>89 468</b>

В 2016 году Банк приобретены основные средства на общую сумму 1 904 тыс. руб., капитальные вложения на 01/01/17 составили 145 тыс. руб. в виде приобретенного в декабре месяце основного средства, введенного в эксплуатацию в начале 2017 года. Также на конец отчетного года вложения в создание нематериального актива – веб-сайта Банка составили 330 тыс. руб., в январе 2017 года сайт введен в эксплуатацию в общей сумме 697 тыс. руб.

Основные средства не заложены. Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

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

Переоценка основных средств Банком не производится.

Для оценки объектов недвижимости независимый оценщик не привлекался.

Случаев неэффективного использования нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости в 2016 году не было.

Нежилые помещения, полученные в счет погашения ссудной задолженности в размере 72 185 тыс. руб. были приняты на баланс Банка в качестве внеоборотных активов до принятия решения об их дальнейшем использовании. В первый рабочий день 2016 года, в связи с вводом в действие Положения Банка России 448-П и изменений, внесенных в Учетную политику Банка, недвижимость в сумме 71 728 тыс. руб. была признана в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности и принята на баланс по первоначальной стоимости с дальнейшей амортизацией, недвижимость на сумму 457 тыс. руб. была признана долгосрочным активом для продажи и реализована в январе 2016г.

Также, в первый рабочий день 2016 года, в связи с переходом на новый учет в соответствии с положением 448-П, расходы будущих периодов по другим операциям со сроком использования свыше 1 года

48



в сумме 2 448 тыс. руб. были переклассифицированы в нематериальные активы с дальнейшей амортизацией. В целях сопоставимости данных публикуемой отчетности на начало и конец отчетного периода Банком проведена реклассификация статей Баланса «Прочие активы» и «Основные средства, НМА и материальные запасы» на сумму признанных нематериальных активов на начало отчетного года.

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

	Нежилые помещения	Земля	Итого
Остаток на 01 января 2016г.	0	0	0
Перевод из состава ОС	3513	0	3513
Перевод из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2808	0	2808
Приобретено за год	56164	9194	65358
Выбытие за год	(6321)	0	(6321)
Остаток на 01 января 2017г.	56164	9194	65358

В 2016 году Банком получены нежилые помещения по договору отступного, а также на баланс Банка приняты нежилые помещения и земельный участок по договору залога в результате торгов, признанных несостоявшимися в счет погашения ссудной задолженности. Руководством Банка принято решения о продаже данной недвижимости в течение 12 месяцев, в результате, недвижимость была принята на баланс Банка в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи с целью реализации в течении 12 месяцев и оценена по справедливой стоимости по методике, утвержденной Учетной политикой Банка.

В 2016 году, в результате принятого решения руководством Банка о продаже автомобилей, они были переведены из состава основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, оценены по справедливой стоимости и реализованы.

## 2.10 Прочие активы

В связи с переходом на новый учет в соответствии с положением 446-П и для приведения данных за 2015 год к сопоставимости с данными за 2016 год, Банком была сделана реклассификация строк «Прочие активы» и «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в части расходов будущих периодов по другим операциям со сроком использования свыше 1 года в сумме 2 448 тыс. руб.

Информация о динамике прочих активов по видам активов по состоянию на 01.01.2017 года по сравнению с 01.01.2016 года:

Прочие активы	на 01.01.2017	на 01.01.2016
<b>Краткосрочные финансовые активы</b>		
Начисленные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, из них	6 747	9 150
текущие	2 272	3 904
просроченные проценты и пеня признанная судом	4 475	5 246
Дисконт по выпущенным собственным векселям	138	394
В том числе в валюте (ЕВРО)		246
Требования по прочим операциям	10 035	5 776
Прочие финансовые активы	169	37
Резервы на возможные потери по прочим финансовым потерям	(5 515)	(6 992)
<b>Всего прочих финансовых активов:</b>	<b>11 574</b>	<b>8 365</b>
<b>Краткосрочные нефинансовые активы</b>		
Расчеты с поставщиками	3 114	3 674
Расходы будущих периодов	967	1 649
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	842	-
Расчеты по налогам и сборам	18	382
Резервы на возможные потери по прочим нефинансовым потерям	(616)	(196)
<b>Всего прочих нефинансовых активов:</b>	<b>4 325</b>	<b>5 509</b>
<b>Всего прочих активов:</b>	<b>15 899</b>	<b>13 874</b>

На 01.01.2017 года основная доля в Прочих активах приходится на «Требования по прочим операциям» - 63,1 % . По сравнению с данными на 01.01.2016 года произошло увеличение на 21,5 %. Наиболее существенными являются начисленные комиссии по двум факторинговым сделкам в общей сумме 4 870 тыс. руб., а также платеж в сумме 4 046 тыс. руб. осуществленный в соответствии с законодательством конкурсному управляющему по полученному с торгов недвижимому имуществу до момента государственной регистрации сделки.

Прочие активы на 01.01.2017 года предоставлены 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 01.01.2017 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	4 475	2 272	0	0	0	0	6 747
Дисконт по выпущенным собственным векселям	0	51	87	0	0	0	138
Требования по прочим операциям	4 877	288	4 870	0	0	0	10 035
Прочие финансовые активы	169	0	0	0	0	0	169
<i>Резерв</i>							(5 515)
<b>Всего прочих финансовых активов:</b>							<b>11 574</b>
Расчеты с поставщиками	265	202	1 778	67	802	0	3 114
Расходы будущих периодов		0	245	16	706	0	967
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	842	0	0	0	0	0	842
Расчеты по налогам и сборам	0	0	0	0	18	0	18
<i>резерв</i>							(616)
<b>Всего прочих нефинансовых активов:</b>							<b>4 325</b>
<b>Итого прочих активов по видам</b>							<b>15 899</b>

## 2.11 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

В 2015 и 2016 году у Банка не было кредитов, депозитов и прочих средств, полученных от Банка России, а также от прочих кредитных организаций.

По состоянию на 01.01.2016 года остатки средств на корреспондентских счетах «Лоро» составляли 1 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2017 года остатков средств на счетах кредитных организаций не имеется.

## 2.12 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Распределение средств клиентов в разрезе видов привлечения:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Текущие счета и депозиты до востребования	1 703 171	1 545 556
Срочные депозиты	813 785	1 057 073
<b>Всего:</b>	<b>2 516 956</b>	<b>2 602 629</b>

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

Отрасль экономики	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
	Сумма(тыс. руб.)	Доля ( % )	Сумма(тыс. руб.)	Доля ( % )
Торговля и услуги	267 767	10,6	408 919	15,7
Промышленность	1 856	0,1	53 762	2,1
Государственные и муниципальные организации	444	0,0	0,0	0,0
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	2	0,0	0,0	0,0
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	48	0,0	0,0	0,0
Химическая отрасль	936	0,1	0,0	0,0

Энергетика	1 239 693	49,3	812 852	31,2
Строительство	510 196	20,3	798 815	30,7
Связь и телекоммуникации	5 915	0,2	10 662	0,4
Страхование	19	0,0	105	0,0
Финансы и инвестиции	333	0,0	974	0,1
Транспорт	443	0,0	511	0,0
Прочее	3 191	0,1	16 181	0,6
<b>Итого средства на счетах юридических лиц</b>	<b>2 030 843</b>	<b>80,7</b>	<b>2 102 781</b>	<b>80,8</b>
Физические лица	486 113	19,3	499 848	19,2
<b>Итого средства на счетах клиентов</b>	<b>2 516 956</b>	<b>100</b>	<b>2 602 629</b>	<b>100</b>

На 01.01.2017 года существенного изменения в объеме средств клиентов не наблюдается, также диверсификация по отраслям экономики также не претерпела существенных изменений, за исключением того, что основная доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями приходится на сектор «Энергетика» - 49,3 % . По сравнению с данными на 01.01.2016 года произошло увеличение на 18,1%.

## 2.13 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 01.01.2017 (тыс.руб.)					На 01.01.2016 (тыс.руб.)				
Вид векселя	Номинал	Дата выдачи	Дата погашения	Доходность (%)	Вид векселя	Номинал	Дата выдачи	Дата погашения	Доходность (%)
					Дисконтные	14 846	26.06.15	15.02.16	7,0
Беспроцентный	1 422	29.01.15	19.12.17	0	Дисконтные	2 124	24.11.15	08.02.16	10,2
Беспроцентный	7 000	12.02.16	24.02.17	0	Дисконтный в Евро	7 041	05.05.15	20.05.16	10,0
Дисконтные	4 684	08.07.16	14.03.17	6,0	Беспроцентный	1 421	29.01.15	19.12.17	0
Беспроцентный	120	26.07.16	14.02.17	0	Беспроцентный	7 000	16.03.15	По предъявлению, но не ранее 25.01.16	0
Дисконтные	2 082	14.09.16	14.03.17	8,2	Беспроцентный	56 104	22.09.15	03.11.17	0
Дисконтные	10 000	29.11.16	30.01.17	6,2	Беспроцентный	15 000	29.09.15	03.11.17	0
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>37 407</b>	<b>*</b>	<b>*</b>	<b>*</b>	<b>Всего:</b>	<b>103 536</b>	<b>*</b>	<b>*</b>	<b>*</b>

Беспроцентные векселя выпускаются Банком для приобретения их заемщиками с целью дальнейшей передачи их в залог Банку в качестве обеспечения по выданным кредитам. Банк не заключал договоров по привлечению денежных средств, содержащих условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

Банк не имеет неисполненных обязательств по выпущенным векселям.

## 2.14 Прочие обязательства

Информация о динамике прочих обязательств по видам обязательств по состоянию на 01.01.2017 года по сравнению с 01.01.2016 года:

Прочие обязательства	на 01.01.2017	на 01.01.2016

<b>Финансовые обязательства</b>		
Начисленные проценты по депозитам, в том числе	22 089	20 097
Начисленные проценты по депозитам в ЕВРО	3 538	1 438
Начисленные проценты по депозитам в Долларах США	2 073	2 147
Средства до выяснения	0	11
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>22 089</b>	<b>20 108</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты по предоставленным услугам, в том числе	559	630
расчеты в ЕВРО	24	-
расчеты в Долларах США	4	-
Расчеты с персоналом	7 643	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 491	-
Обязательства по налогам	3 178	2 694
Доходы будущих периодов по предоставленным кредитам	81	134
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	216	-
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>	<b>13 168</b>	<b>3 458</b>
<b>Всего прочих обязательств:</b>	<b>35 257</b>	<b>23 566</b>

Информация в разрезе обязательств по текущим налогам:

<b>Обязательства по налогам</b>	<b>на 01.01.2017</b>	<b>на 01.01.2016</b>
Налог на транспорт	124	-
Налог на землю	49	-
Налог на имущество	431	-
НДС	2 574	2 694
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3 178</b>	<b>2 694</b>

Обязательства по расчетам с персоналом в сумме 7 643 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 1 491 тыс. руб.

Информация о прочих обязательствах по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.01.2017 года:

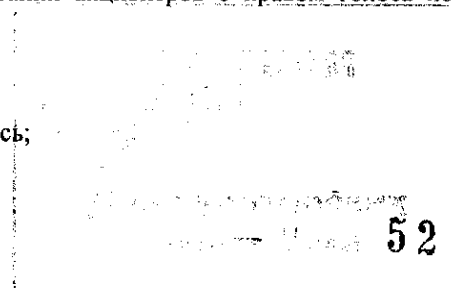
Наименование обязательства	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	свыше года	Итого прочих активов по видам
Начисленные проценты по депозитам	80	10 452	7 862	929	2 533	233	22 089
Расчеты по предоставленным услугам	0	559	0	0	0	0	559
Расчеты с персоналом	7 643	0	0	0	0	0	7 643
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 491	0	0	0	0	0	1 491
Обязательства по налогам	0	2 574	604	0	0	0	3 178
Доходы будущих периодов по предоставленным кредитам	0	0	81	0	0	0	81
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	216	0	0	0	0	0	216
<b>Всего прочих финансовых обязательств:</b>							<b>35 257</b>

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

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка составляет 501 757 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2016 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Уставный капитал Банка состоит из обыкновенных акций номиналом 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.

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 2016 год представлена в таблице:

	Вид актива				Всего (Тыс. руб.)
	Ссудная задолженность, с учетом начисленных процентов (Тыс. руб.)	Вложения в ценные бумаги для продажи (Тыс. руб.)	Прочие активы и прочие потери (Тыс. руб.)	Резервы по внебалансовым обязательствам (Тыс. руб.)	
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	434 278	0	8 349	11 350	453 977
Формирование (доначисление) резерва на возможные потери	432 342	0	20 087	144 030	596 459
Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери	508 502	0	19 948	144 030	672 480
Списание за счет резерва	2 919	0	731	0	3 650
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	355 199	0	7 757	11 350	374 306

В 2016 году произошло списание с баланса задолженности признанной безнадежной за счет 100 % созданного резерва в порядке, соответствующем Положению Банка России 254-П и внутрибанковскими документами. За счет ранее созданного резерва были списаны следующие суммы задолженности: основной долг по договору о кредитной линии ООО "ЭТК СПЕКТР" № 192/07/КЛ от 12.07.2011 г. в размере 2 709 тыс. руб.; требование к ООО "ЭТК СПЕКТР" по уплате пени по просроченному долгу и процентам в размере 210 тыс. руб.; требование по возмещению судебных расходов в размере 48 тыс. руб.; государственная пошлина признанная судом к возмещению в размере 72 тыс. руб.; требования по комиссиям Банка в размере 611 тыс. руб. Дальнейшие действия по возврату вышеперечисленной задолженности признаны не рентабельными.

#### 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

	2016 год	2015 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	547 865	(5 810)
Чистые доходы от переоценки иностранной валютой	(416 648)	210 217
<b>Всего:</b>	<b>131 217</b>	<b>204 407</b>

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

	2016 год	2015 год
Расход по налогу на прибыль	(2 735)	(6 832)
(Увеличение) уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	(4 512)	4 962
Расход по транспортному налогу	(124)	(34)
Расход по налогу на имущество	(1 426)	(10)
Расход по НДС	(16 009)	(15 635)

Налог на землю	(49)	0
<b>Всего расход по налогам:</b>	<b>(24 855)</b>	<b>(17 549)</b>

В 2016 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (В 2015 году - 20%).

В течении 2016 года ставки налогов и отчислений в фонды не менялись.

### 3.4. Вознаграждения работникам

	2016 год	2015 год
Расходы на заработную плату, премии и прочие выплаты персоналу	120 756	110 901
Расходы на добровольное медицинское страхование	4 735	3 113
Налоги и отчисления на заработную плату	26 300	24 560
<b>Всего расходов на оплату труда</b>	<b>151 791</b>	<b>138 574</b>

В связи с вступлением в силу с 01 января 2016 года Положения Банка России № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» и Письма Банка России, опубликованное в Вестнике Банка России 11 ноября 2015 года, «Об особенностях отражения в бухгалтерском учете отдельных операций в связи с вступлением в силу Положения 465-П» в феврале 2016 года Банком отражено обязательство по оплате неиспользованных до 01 января 2016 года ежегодных оплачиваемых отпусков, а также обязательств по оплате страховых взносов в общей сумме 10 224 тыс. руб. в корреспонденции со счетом 10801 «Нераспределенная прибыль». Также в соответствии с данным Положением, в состав расходов на оплату труда в 2016 году включены расходы по Договору о добровольном медицинском страховании сотрудников, заключенном Банком со страховой компанией. В целях сопоставимости данных, аналогичная информация раскрыта и за 2015 год.

### 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, поддержание высоких кредитных рейтингов.

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). Основным смысл стресс-тестирования (по каждому риску соответственно): по кредитному: на базе исторических данных определено значение колебаний изменения резервов (предполагается, что будущие резервы будут ухудшаться с тем же темпом. 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 (например, выдали длинные кредиты под дешевую ставку, а замещение депозитов – на более ранних сроках. Таким образом, при растущих ставках на рынке, Банк заместит пассивы по дорогой ставке, а за длинные кредиты будет продолжать получать недостаточно процентных доходов).

В соответствии с внутренними методиками определяется величина прочих рисков. Для нефинансовых рисков, которые невозможно посчитать 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 2016 и 2015 года 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%, до 01 января 2016 года 5,0%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%, до 01 января 2016 года 10,0%).

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 № 139-И от 03 декабря 2012 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 2017 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности собственных средств (капитала), составлял 8%.

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

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним в течение отчетного периода видно из данных таблицы:

	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (и требования по получению процентных доходов по ссудам)	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим активам, не приносящим процентный доход	по условным обязательствам кредитного характера	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего,
<b>На 01.01.2016</b>				<b>453 977</b>
Создание	432 342	20 087	144 030	596 459
Восстановление	508 502	19 948	144 030	672 480
Списание	2 919	731	-	3 650
<b>На 01.01.2017</b>				<b>374 306</b>

Информация по источникам формирования капитала представлена в следующей таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	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	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	25 111
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	2 516 956	X	X	X
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	25 111
2.2.1				из них:	X	0
				субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	64 832	X	X	X
	в том числе:					



3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	1 271	X	X	X
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0
	(строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	1 271	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	1 271
	(строка 5.2 таблицы)			(строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	848	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	848
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	5 211	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	5 211	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	1 271	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,	3, 5, 6, 7	3 257 383	X	X	X
	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	Не применимо
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Основные характеристики инструментов капитала на 01.01.2017 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 "Базель III"	базовый капитал
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

Дир. филиала  
58

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 кредитной организации
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

Данная информация  
предоставлена в соответствии с

		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 20,50% (по состоянию на 01.02.2016 года), максимальное – 28,14% (по состоянию на 01.09.2016 года).

Отчетная дата	Нормативы достаточности капитала		
	Н 1.1 ≥4.5%	Н 1.2 ≥5.5%	Н 1.0 ≥8%

01.01.2016	20,95	20,95	22,59
01.02.2016	19,01	19,01	20,50
01.03.2016	20,09	20,10	21,85
01.04.2016	25,36	25,36	27,85
01.05.2016	26,11	26,12	27,02
01.06.2016	22,28	22,28	22,35
01.07.2016	23,05	23,05	23,56
01.08.2016	24,61	24,61	24,96
01.09.2016	27,78	27,79	28,14
01.10.2016	23,73	23,74	24,47
01.11.2016	25,59	25,60	26,26
01.12.2016	27,50	27,50	27,50
01.01.2017	26,53	26,53	27,27

Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 №2332-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 по форме отчетности 0409814**

Банк не имеет существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования;

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 использование денежных средств составило величину (500 986) тыс. руб. и наблюдался за счет:

- чистые денежные средства использованные в операционной деятельности в сумме (64 204) тыс. руб.
- чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности в сумме (32 135) тыс. руб.
- чистые денежные средства использованные в финансовой деятельности в сумме (34 496) тыс. руб.
- влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю на денежные средства в сумме (370 151) тыс. руб.

В отчетном периоде были выплачены дивиденды акционерам в размере 34 496 тыс. руб.

Неденежная инвестиционная деятельность в виде приобретения внеоборотных запасов в обмен на погашение задолженности по кредитам

в 2016 году составила 49 574 тыс. руб.,

в 2015 году – 122 221 тыс. руб.

Основное движение денежных средств в 2016 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.**

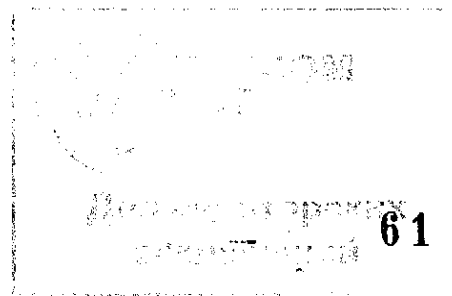
В соответствии с действующими нормативными актами Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках (в том числе значимых), процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

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, странового, риска потери деловой репутации, интернет-банкинга и риска легализации (отмывания доходов).

**Организационная структура управления рисками** Банка включает в себя следующие органы управления, комитеты и структурные подразделения Банка:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный Совет;
- Правление;
- Кредитный комитет;
- Служба управления рисками;



- Структурные подразделения Банка;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля.

#### **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 проверок Службы внутреннего контроля 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 нерезервированной 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 проводимые Банком, и периодический их пересмотр на предмет соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;
- утверждение лимитов показателей, используемых для мониторинга банковских рисков;
- рассмотрение отчетов, представляемых Управлением рисков;
- рассмотрение сообщений о выявленных существенных банковских рисках и информирование Наблюдательному совету 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:**

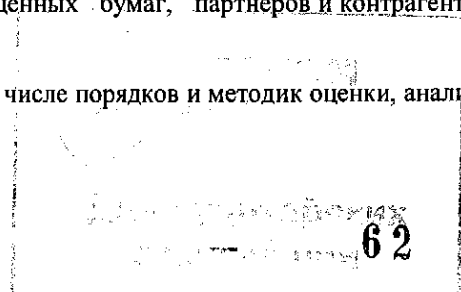
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего 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 проведение финансовых операций в пределах своей компетенции;
- установление лимитов на операции межбанковского кредитования, в т.ч. по размещению денежных средств в Банке России;
- разработка и осуществление мер, связанных с сокращением безнадежной задолженности клиентов перед Банком;
- утверждение лимитов общего риска на эмитентов ценных бумаг, партнеров и контрагентов Банка;

#### **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;

- осуществление анализа 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;

- расчет лимитов, ограничивающих кредитные риски Банка при проведении операций с кредитными организациями;

- подготовка аналитических материалов и заключений к заседаниям Кредитного Комитета с целью установления и корректировки лимитов на кредитные организации на основании результатов анализа и/или мониторинга финансового состояния и информации, формирующих оценку нефинансовых факторов, оказывающих влияние на уровень риска; расчет показателей, используемых для оценки рисков;

- оценка уровня риска;

- сбор внешней информации и/или использование внешних баз данных по рискам; сравнение внешней информации с внутренними данными Банка, использование внешней информации для построения более точных прогнозов об уровне рисков, в том числе о величине ожидаемых потерь;

- подготовка и предоставление Наблюдательному совету Банка и Правлению Банка отчетов об уровне рисков в Банке и разработка рекомендаций, направленных на управление рисками.

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

- организация управления 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 Управление рисков информации, установленной внутренними документами Банка, определяющими правила и процедуры управления отдельными видами рисков;

- организация выявления 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;

Организация работы Банка строится на основных принципах распределения полномочий в организационной 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.

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

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

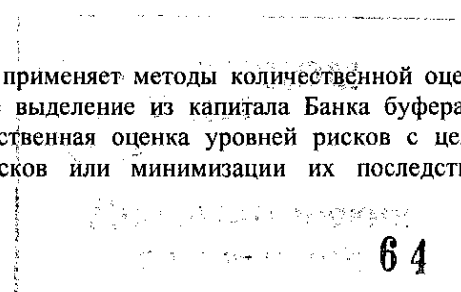
Основные концепции управления рисками и капиталом отражены в стратегии Банка. В стратегии Банка определена склонность к риску, выраженная в качественных и количественных показателях, приемлемые уровни рисков, а также определено распределение совокупного объема риска по направлениям деятельности Банка.

**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 с целью его контроля и доведения до органов управления Банком с целью принятия управленческих решений. 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 риска не было, Банком были дополнительно проработаны подходы к управлению капиталом и расчету капитала на покрытие рисков, внутренние документы были адаптированы в части взаимодействия структурных подразделений и системы отчетности.

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. Так же в состав анализируемых рисков включен риск концентрации по отдельным видам рисков и расширен список процедур стресс - тестирования.

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 минимизации их реализации 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». 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. 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 нереальных к взысканию активов и фактах соблюдения (нарушения) лимитов. Отчеты Службы управления рисками предоставляются Правлению Банка ежеквартально, Наблюдательному совету – 2 раза в год. Помимо регулярной отчетности Службы управления рисками в Банке разработаны отчеты АБС, позволяющие контролировать качество активов (в том числе кредитный риск контрагента) на ежедневной основе.

В Банке разработана методология определения экономического капитала (капитал, имеющийся в распоряжении Банка, доступный для покрытия принятых и потенциальных рисков). В основе методики лежит подход оценки достаточности капитала, учитывающий риски, рассчитанные регулятивным путем и прочие риски (не учтенные в расчете норматива достаточности капитала), а также стресс-потери.

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 регулирует (ограничивает) риск несостоятельности Банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

	01.01.2017	01.01.2016
Собственный Капитал, тыс. руб.	1 067 134	1 084 958
Н1.0	27,3%	22,6%
Базовый Капитал, тыс. руб.	1 042 023	1 006 144
Н1.1	26,5%	21,0%
Основной Капитал, тыс. руб.	1 042 023	1 006 144
Н1.2	26,5%	21,0%

В течении отчетного периода изменений размера требований к капиталу Банка на 10% и более не происходило.

Руководство Банка не исключает, что негативные тенденции в экономике могут привести к ухудшению финансового положения отдельных заемщиков Банка, что в свою очередь 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 или на внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, гарантии, акцепты, средства на корреспондентских счетах и др.).*

– **операционный риск**

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

– **процентный риск (процентный риск банковского портфеля)**

*источником, которого является ухудшение финансового положения кредитной организации 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 финансовых 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, инвестиции в долговые ценные бумаги, являющиеся частью портфеля активов Банка.

Распределение активов/условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску, по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию 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%
Розничные банковские операции	110 998	41 198	69 800	2%	2%
Платежные карты	26 697	242	26 455	1%	1%
Коммерческие банковские операции	1 143 925	313 958	829 967	27%	24%
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%
<b>Итого по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>426 465</b>	<b>11 350</b>	<b>415 115</b>	<b>100%</b>	<b>12%</b>
<b>ИТОГО:</b>	<b>3 817 430</b>	<b>368 324</b>	<b>3 449 106</b>	<b>-</b>	<b>100%</b>

Аналогичные данные на 01.01.2016 года:

Бизнес-линия	Актив, подверженный кредитному риску	Резерв	Актив за вычетом резерва	Доля в итоге подраздела	Доля в общем объеме
Собственные позиции	2 113 087	-	2 113 087	64%	46%
Розничные банковские операции	133 320	74 172	59 148	2%	1%
Платежные карты	38 677	7 497	31 180	1%	1%
Коммерческие банковские операции	1 475 909	360 713	1 115 196	33%	24%
Платежи и расчеты	47	47	-	0%	0%
Хозяйственные операции	358	197	161	0%	0%
<b>Итого по активам</b>	<b>3 761 398</b>	<b>442 626</b>	<b>3 318 772</b>	<b>100%</b>	<b>72%</b>
Коммерческие банковские операции	1 280 550	11 350	1 269 200	100%	28%
<b>Итого по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>1 280 550</b>	<b>11 350</b>	<b>1 269 200</b>	<b>100%</b>	<b>28%</b>
<b>ИТОГО:</b>	<b>5 041 948</b>	<b>453 976</b>	<b>4 587 972</b>	<b>-</b>	<b>100%</b>

Распределение активов/условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.01.2017 года по типам контрагентов:

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>

Аналогичные данные на 01.01.2016 года:

Регион	Актив, подверженный кредитному риску	Резерв	Актив за вычетом резерва	Доля в общем объеме
Требования к финансовым институтам	2 151 721	7 491	2 144 230	47%
Требования к юридическим лицам	2 756 828	372 234	2 384 594	52%
Требования к физическим лицам	133 399	74 251	59 148	1%
<b>ИТОГО:</b>	<b>5 041 948</b>	<b>453 976</b>	<b>4 587 972</b>	<b>100%</b>

Распределение активов/условных обязательств кредитного характера по типам контрагентов существенно не изменилось по сравнению с отчетными данными на начало года.

Распределение активов/условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску, в разрезе видов финансовых активов по состоянию на 01.01.2017 года:

Вид финансового актива	Актив, подверженный кредитному риску	Резерв	Актив за вычетом резерва	Доля в общем объеме
Межбанковские расчеты	416 139	199	415 940	12%
Межбанковские размещенные средства	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%
Расчеты с дебиторами	2 743	1 351	1 392	0%
Гарантии предоставленные	271 312	6 180	265 132	8%
Остатки невыбранных кредитных продуктов	155 154	5 170	149 984	4%
<b>ИТОГО:</b>	<b>3 817 430</b>	<b>368 324</b>	<b>3 449 106</b>	<b>100%</b>

Аналогичные данные на 01.01.2016 года:

Вид финансового актива	Актив, подверженный кредитному риску	Резерв	Актив за вычетом резерва	Доля в общем объеме
Межбанковские расчеты	929 437	6 729	922 708	20%
Межбанковские размещенные средства	258 640	764	257 876	6%
Кредиты предоставленные	1 594 485	427 946	1 166 539	25%
Прочие активы	977 514	6 026	971 488	21%
Расчеты с дебиторами	1 322	1 161	161	0%
Гарантии предоставленные	910 306	2 930	907 376	20%
Остатки невыбранных кредитных продуктов	370 244	8 420	361 824	8%
<b>ИТОГО:</b>	<b>5 041 948</b>	<b>453 976</b>	<b>4 587 972</b>	<b>100%</b>

Распределение активов/условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.01.2017 года в разрезе географических регионов:

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>

Основной регион распределения риска – Московский, поскольку работа в данном регионе является приоритетной в соответствии с внутренними документами Банка. На иностранные государства приходится 1% активов / условных обязательств, образовавшихся в основном из-за размещения средств Банка в инструменты валютный «СВОП».

Аналогичные данные на 01.01.2016 года:

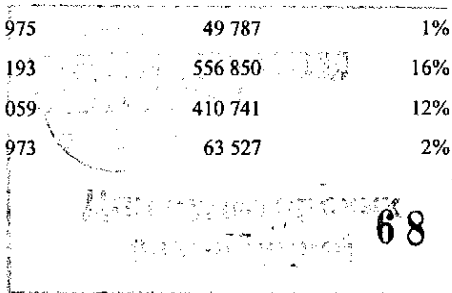
Регион	Актив, подверженный кредитному риску	Резерв	Актив за вычетом резерва	Доля в общем объеме
Московский регион	4 654 001	445 345	4 208 656	92%
Прочие регионы РФ	49 122	8 615	40 507	1%
<b>Итого РФ</b>	<b>4 703 123</b>	<b>453 960</b>	<b>4 249 163</b>	<b>93%</b>
Иностранные государства	338 825	16	338 809	7%
<b>ИТОГО</b>	<b>5 041 948</b>	<b>453 976</b>	<b>4 587 972</b>	<b>100%</b>

Существенных изменений распределения активов/условных обязательств по сравнению с данными на начало отчетного года не произошло.

Изменений в распределении активов и условных обязательств кредитного характера в разрезе видов валют, представленных в отчетном периоде, не произошло.

Информация о концентрации кредитного риска по видам деятельности контрагентов по состоянию на 01.01.2017 года:

Вид экономической деятельности	Актив, подверженный кредитному риску	Резерв	Актив за вычетом резерва	Доля в общем объеме
Транспорт	105 001	63 002	41 999	1%
Энергетика	50 762	975	49 787	1%
Строительство	722 043	165 193	556 850	16%
Торговля	497 800	87 059	410 741	12%
Производство	71 500	7 973	63 527	2%



Операции с недвижимым имуществом	130 186	2 496	127 690	4%
Финансовая деятельность	2 124 799	242	2 124 557	62%
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>

Аналогичные данные на 01.01.2016 года:

Вид экономической деятельности	Актив, подверженный кредитному риску	Резерв	Актив за вычетом резерва	Доля в общем объеме
Производство	219 155	884	218 271	5%
Строительство	1 454 306	170 432	1 283 874	28%
Торговля	431 331	113 191	318 140	7%
Операции с недвижимым имуществом	224 831	31 458	193 373	4%
Предоставление услуг				
Транспорт и связь	33 872	0.00	33 872	1%
Финансовая деятельность	2 309 759	46 994	2 262 765	49%
Прочее	235 296	16 767	218 529	5%
Физические лица	133 398	74 250	59 148	1%
<b>ИТОГО</b>	<b>5 041 948</b>	<b>453 976</b>	<b>4 587 972</b>	<b>100%</b>

62% подверженных кредитному риску активов по состоянию на 01.01.2017 года (против 49% по состоянию на отчетную дату начала года) приходится на контрагентов финансовой сферы в основном по причине работы с биржевыми инструментами и межбанковским кредитованием.

Информация о распределении активов/условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску, в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 01.01.2017 года:

	До постребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	Свыше 1 года	Просроченная задолженность	Итого
Межбанковские расчеты	416 139	-	-	-	-	-	-	416 139
Межбанковские размещенные средства	4 388	1 200 000	-	-	-	-	-	1 204 388
Кредиты предоставленные	-	35 565	144 293	76 703	283 184	377 465	226 334	1 143 544
Прочие активы	507 513	6 689	4 870	105 000			79	624 151
Расчеты с дебиторами	-	202	1 005	799	-	-	737	2 743
Гарантии предоставленные	-	25 626	107 150	11 863	7 825	118 847	-	271 311
Остатки невыбранных кредитных продуктов	-	63 000	43 800	1 100	46 754	500	-	155 154
	<b>928 040</b>	<b>1 331 082</b>	<b>301 118</b>	<b>195 465</b>	<b>337 763</b>	<b>496 812</b>	<b>227 150</b>	<b>3 817 430</b>
Резерв								(368 324)
<b>Итого</b>								<b>3 449 106</b>

Под принятым риском Банк понимает величину созданного резерва (оцениваемые вероятные потери).

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с п. 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И от 03.12.12 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	0	1 406 509	95 449	310 619	29 851	3 127	3 509	426 465
Денежные средства	100 993	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Директор 6-9

Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	325 846	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	1 750 631	0	369 830	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность	0	0	0	974 317	60 747	187 613	29 851	0	0	0
Совокупная сумма ОНА, не зависящая от будущей прибыли	0	0	0	0	0	0	0	3 127	0	0
Требования участников клиринга	0	0	0	0	0	0	0	0	3 509	0
Чистые вложения в ценные бумаги др.финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	34 702	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	62 362	0	0	0	0	0	0
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0	0	0	0	123 006	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера	0	0	0	0	0	0	0	0	0	426 465

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с п. 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И от 03.12.12 года «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 01.01.2016 года:

	1 группа (0%)	2 группа (20%)	3 группа (50%)	4 группа (100%)	Активы с ПК (110%)	Активы с ПК (150%)	Активы (130%)	КРВ
Стоимость активов, в том числе:	354 875	1 587 576	0	1 909 296	77 312	302 676	0	1 280 549
Денежные средства	145 582	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	202 917	0	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	1 587 576	0	559 735	0	0	0	0
Ссудная задолженность	6 376	0	0	1 282 110	77 312	230 491	0	0
Прочие активы	0	0	0	67 451	0	72 185	0	0
Условные обязательства кредитного характера	0	0	0	0	0	0	0	1 280 549

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 01.01.2017 года:

1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	ПК	ПК и ПКВ	Активы	Активы	-Активы	КРВ
----------	----------	----------	----------	----	----------	--------	--------	---------	-----

		(20%)	(50%)	(100%)	(110%)	(150%)	(130%)	(250%)	(1250%)	
Стоимость активов, всего, в том числе:	0	350 094	0	1 149 779	40 483	393 875	36 273	7 818	43 863	258 485
Денежные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	350 094	0	369 750	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность	0	0	0	723 093	2 311	218 013	36 273	0	0	0
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0	0	0	0	175 862	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	38 172	0	0	0	0	0
Совокупная сумма ОНА, не зависящая от будущей прибыли	0	0	0	0	0	0	0	7 818	0	0
Требования участников клиринга	0	0	0	0	0	0	0	0	43 863	0
Прочие активы	0	0	0	56 936	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера	0	0	0	0	0	0	0	0	0	258 485

Структура совокупного объема кредитного риска представлена в нижеследующей таблице.

		01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 499 873	2 048 688	1 774 457	1 577 855	1 952 254
2.1	Активы с пониженным коэффициентом риска	0	0	0	0	0
2.2	Активы с повышенным коэффициентом риска	522 312	419 046	692 542	407 209	376 646
3	Кредиты на потребительские цели	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	258 485	275 911	374 009	361 726	867 764
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0
	<b>Совокупный объем кредитного риска</b>	<b>2 280 670</b>	<b>2 743 645</b>	<b>2 841 008</b>	<b>2 346 790</b>	<b>3 196 664</b>
	<b>Среднее значение совокупного объема кредитного риска</b>	<b>2 681 755</b>				

Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2017 года составил 2 280 670 тыс. руб. и таким образом снизился на 915 994 тыс. руб. (28,6%). Среднее значение совокупного объема кредитного риска за отчетный период составило 2 681 755 тыс. рублей.

Активов, переданных в обеспечение, по состоянию на 01.01.2017 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 единственный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в подпункте 3.7.1.2 Положения № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего заверченного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее в соответствии с п. 3.3 Положения № 254 - П.

Ссуда может не признаваться реструктурированной, если:

- договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих

изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически, соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

Транши Овердрафта и Транши Кредитной линии, предоставленные Заемщикам, не являющимся кредитными организациями, признаются частями ссуды. Транши межбанковского кредита (депозита, займа) признаются отдельными ссудами.

Банк принимает единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес - линиям), так и по географическим зонам.

Объемы и сроки просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2017 года:

	просроченный актив	резерв
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней	9	9
От 91 до 180 дней	66	66
Свыше 180 дней	231 550	231 550
<b>ИТОГО:</b>	<b>231 625</b>	<b>231 625</b>

Относительная величина просроченной задолженности в общем объеме активов Банка, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.01.2017 года составила 6,1 %. По срокам, наибольший ее удельный вес (99,9%), приходится на временной интервал «свыше 180 дней». Вся просроченная задолженность сконцентрирована в Российской Федерации.

Объемы и сроки просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов 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	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам	0	0	9	9	0	0	202 266	202 266
Требования к физическим лицам	0	0	0	0	66	66	29 284	29 284
<b>ИТОГО:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>66</b>	<b>66</b>	<b>231 550</b>	<b>231 550</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
Межбанковские расчеты	0	0	0	0	0	0	0	0
Межбанковские размещенные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты предоставленные	0	0	0	0	0	0	226 325	226 325
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	4 555	4 555
Расчеты с дебиторами	0	0	9	9	66	66	670	670
<b>ИТОГО:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>66</b>	<b>66</b>	<b>231 550</b>	<b>231 550</b>

Удельный вес просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2017 года:

	Актив	резерв	Доля в общем объеме
Итого просроченных ссуд	226 334	226 334	98%



Итого просроченных требований	5 291	5 291	2%
Итого балансовых активов	231 625	231 625	100%
Итого активов и условных обязательств	-	-	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>231 625</b>	<b>231 625</b>	<b>100%</b>

Значительный объем просроченной задолженности отмечен в корпоративном бизнесе Банка: 98% из общего объема просроченной задолженности.

Объем реструктурированной в отчетном периоде 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 (3 817 430 тыс. руб.) составляет 10%.

Всего в отчетном периоде было реструктурировано непросроченных кредитов юридических лиц на сумму 194 000 тыс. руб.; просроченных кредитов юридических лиц на сумму 57 060 тыс. руб.; непросроченное требование по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) на сумму 105 000 тыс. руб.; непросроченные кредиты физических лиц на сумму 3 009 тыс. руб.; просроченный кредит физического лица в сумме 29 274 тыс. руб. Под реструктурированную задолженность создан резерв в размере 157 888 тыс. руб.

О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2017 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		Фактически сформированный						
								Итого	По категориям качества					
						II	III		VI	V				
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 956 095	1 714 115	685 353	79 474	250 819	226 334	434 449	350 646	41 720	10 347	72 245	226 334	422 454	501 106
кредитные организации	1 707 551	1 703 163	4 388	0	0	0	44	44	44	0	0	0		
юридические лица	1 138 306	3 127	629 965	73 154	235 000	197 060	388 843	309 460	39 466	8 387	64 547	197 060		
физические лица	110 238	7 825	51 000	6 320	15 819	29 274	45 562	41 142	2 210	1 960	7 698	29 274		
Требования по получению процентных доходов	6 704	461	1 671	97	0	4 475	X	4 553	47	31	0	4 475	10 606	9 593
кредитные организации	311	311	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
юридические лица	5 634	63	1 095	1	0	4 475	X	4 498	22	1	0	4 475		
физические лица	759	87	576	96	0	0	X	55	25	30	0	0		
Средства на счетах в банках	412 461	392 788	19 673	0	0	0	197	197	197	0	0	0	8 056	1 526
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	15 705	8 672	5 008	1 006	202	817	1 578	1 578	147	503	111	817	11 313	19 875

Всего активов:	3 390 965	2 116 036	711 705	80 577	251 021	231 626	436 224	356 974	42 111	10 881	72 356	231 626	452 429	532 100
Условные обязательства кредитного характера	426 465	200 349	220 271	5 845	0	0	12 444	11 350	9 965	1 385	0	0	144 030	144 030
ИТОГО:	3 817 430	2 316 385	931 976	86 422	251 021	231 626	448 668	368 324	52 076	12 266	72 356	231 626	596 459	676 130

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В этой связи следует отметить, что в первом квартале 2017 года выявились негативные тенденции в деятельности отдельных заемщиков, что повлекло за собой формирование дополнительных резервов, но не привело к существенному снижению капитала Банка и не повлияло на выполнение Банком обязательных нормативов.

В текущих условиях Банк проводит работу по минимизации потенциальных потерь, связанных с негативным влиянием экономической конъюнктуры на деятельность заемщиков, и показатели финансовой устойчивости Банка, путем оптимизации процедур управления проблемной задолженностью и активизации работы по погашению проблемной задолженности. Банк на постоянной основе поддерживает достаточный уровень ликвидности, отдавая приоритет краткосрочным вложениям. Акционеры и руководство Банка имеют четкие намерения адаптировать стратегию ведения бизнеса к сложившейся ситуации и не видят существенной угрозы для непрерывности деятельности Банка в обозримом будущем.

### 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 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Обеспечением кредита могут выступать залог материальных ценностей либо товаров в обороте, банковские гарантии, поручительства, гарантийные депозиты (вклады) и любое обеспечение, в т.ч. не отнесенное или отнесенное к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Главой 6 Положения Банка России от 26.03.04 года № 254-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 01.01.2017 года в сравнении с данными по состоянию на 01.01.2016 года:

Вид обеспечения	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес в общем объеме (%)	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес в общем объеме (%)
Ценные бумаги	14 921	0,3%	31 086	0,6%
в т.ч. собственные векселя	14 921	0,3%	31 086	0,6%
Недвижимое имущество	426 137	8,2%	457 309	8,7%
Поручительство	2 242 431	42,1%	3 365 174	63,8%
в т.ч. Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы	53 000	1,0%	106 450	2,2%
Залог прав требований	2 166 931	41,2%	739 383	14,0%
Прочее	353 670	6,1%	679 801	12,9%
<b>Общий итог:</b>	<b>5 204 090</b>	<b>100%</b>	<b>5 272 753</b>	<b>100%</b>

Ниже приведена информация о структуре полученного и принятого в корректировку резерва обеспечения в разрезе категорий качества (в соответствии с п. 2.3 Инструкции № 139-И) по состоянию на 01.01.2017 года:

Обеспечение	Оценочная стоимость	Удельный вес (%)	Справедливая стоимость	Удельный вес (%)
<b>Первой категории качества:</b>	<b>14 921</b>	<b>3,0%</b>	<b>14 921</b>	<b>2,8%</b>
Ценные бумаги	14 921	3,0%	14 921	2,8%
<b>Второй категории качества:</b>	<b>479 137</b>	<b>97,0%</b>	<b>523 770</b>	<b>97,2%</b>
Поручительство <i>Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы</i>	53 000	10,7%	53 000	9,8%
Имущество	426 137	86,3%	470 770	87,4%
<b>Общий итог:</b>	<b>494 058</b>	<b>100%</b>	<b>538 691</b>	<b>100%</b>

Требования, обеспеченные в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции № 139-И, после применения установленных данными пунктами дисконтов, по состоянию на 01.01.2017 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 180 календарных дней. Справедливая стоимость определяется в соответствии с настоящим положением и используется для целей расчета формируемого размера резерва на возможные потери по ссудной задолженности. Справедливая стоимость залога имущества определяется умножением текущей рыночной стоимости имущества на коэффициент дисконтирования и скорректированная на коэффициент ликвидности.

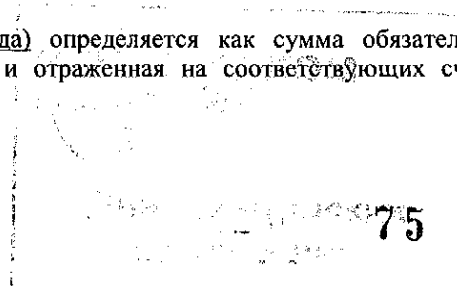
Справедливая стоимость государственных ценных бумаг, облигаций Банка России, ценных бумаг, эмитированных Министерством финансов Российской Федерации, ценных бумаг эмитентов, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's", определяется путем дисконтирования их рыночной стоимости на 5% и скорректированная на коэффициент ликвидности.

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 жилого, 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 Управлением кредитования самостоятельно 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 кредитной организации риску концентрации**

В качестве общего подхода к оценке риска концентрации кредитного риска применяется базовые значения индекса концентрации (CR):

Отсутствие концентрации  $CR < 45\%$

Умеренная концентрация  $45\% < CR < 70\%$

Высокая концентрация  $CR > 70\%$ .

Таким образом, Банк производит расчет данного вида риска только для случаев высокой концентрации.

В соответствии с приведенным подходом у Банка отсутствует высокий уровень концентрации:

- на связанных с Банком лиц;
- по требованиям к связанным с Банком лицам (группам связанных с Банком лиц).
- по видам валют требований к контрагентам
- по секторам экономики деятельности контрагентов
- по видам деятельности контрагентов
- по географическим регионам деятельности контрагентов.

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 имущественных прав (требований) на недвижимое имущество. 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 1 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 01.01.2017 года у Банка отсутствует риск концентрации при применении идентичных видов обеспечения.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2017 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:	26 461	26 461	594 794	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	26 461	26 461	34 702	0
3.1	кредитных организаций всего, в том числе:	26 461	26 461	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	26 461	26 461	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего в том числе	0	0	34 702	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	34 702	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	560 092	0

К ликвидным активам, которые могут быть предоставлены Банком в качестве обеспечения по привлеченным денежным средствам или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, относятся биржевые облигации российских кредитных организаций, входящие в ломбардный список Банка России.

Вложения в ценные бумаги	Кол-во (шт.)	Чистые вложения в ценные бумаги (тыс. руб)	Ограничения
«Московский Кредитный Банк» ПАО, биржевые облигации процентные документарные на предъявителя, серия БО-06	11 050	11 347	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-09	14 600	15 114	Блокированы ЦБ РФ по генеральному кредитному договору « 22540106 на предоставление кредитов Банка России, обеспеченные залогом(блокировкой ценных бумаг) от 25.01.2005

«Альфа-Банк» АО, еврооблигации-сертификаты участия в кредите (LPN-Loan participation notes) с погашением в 2021 году	500	34 702	нет
--	-----	--------	-----

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.

Банк не получал разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов.

#### **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 №254-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). Для мониторинга текущего состояния активов (требований) и условных обязательств, несущих кредитный риск, Банк использует отчеты, формируемые АБС.

#### **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 с 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, руководствуясь нормативными документами Банка России. Рыночный риск представляет собой совокупность процентного, фондового и валютного рисков. В отчетном периоде 2016 года совокупная величина рыночного риска рассчитывалась Банком по формуле:

$$\text{Рыночный риск} = 12,5 * (\text{Процентный риск} + \text{Фондовый риск} + \text{Валютный риск})$$

**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 кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах. По состоянию на 01.01.2017 года процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка не превышало 2 процентов (Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала) составили 1,8538), вследствие этого, валютный риск не учитывался при расчете совокупного рыночного риска.

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

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-09	RU000A0JU898	BB-	15 114	30,23	1 813,68
«Московский Кредитный Банк» ПАО, биржевые облигации процентные документарные на предъявителя, серия БО-06	RU000A0JU880	BB-	11 347	45,39	1 361,64
			26 461	75,62	3 175,32

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 торговом портфеле Банка относятся к группе ценных бумаг с высоким риском 12%.

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 за 31 декабря 2016 года, рассчитанный по методике Положения Банка России составил 40 636,75 тыс. руб.

	31.12.2016	31.12.2015	Изменения (%)
Процентный риск	3 250,94	3 452,2	-5,83
Фондовый риск	0,0	0,0	-
Валютный риск	0,0	1 755,76	-
<b>Рыночный риск</b>	<b>40 636,75</b>	<b>65 099,5</b>	<b>-37,58</b>

По данным, приведенным в таблице, общий рыночный риск уменьшился ввиду отсутствия при расчете показателя валютного риска (Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала) на отчетную дату менее 2% и составляют 1,8538%).

Помимо расчета рыночных рисков регуляторным подходом Банк проводит анализ чувствительности к каждому виду рыночных рисков с определением потенциально возможных потерь Банка. Для анализа чувствительности используется VAR-анализ с вероятностью 99%.

На 01.01.17 совокупные возможные потери по компонентам рыночного риска: 2455 тыс. руб.

По фондовому риску возможные потери – 250 тыс. руб.

По валютному риску возможные потери - 1845 тыс. руб.

По процентному риску (банковского портфеля) возможные потери - 360 тыс. руб.

### 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), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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 (АБС), располагающим набором инструментов для снижения уровня операционного риска, в т.ч.:
  - применение системы разграничения прав доступа к автоматизированной банковской системе – 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 активам 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:**

- проведение обязательной предварительной оценки соответствия всех разрабатываемых внутренних документов (правил, порядков, регламентов и т.п.) требованиям действующего законодательства Российской Федерации;
- своевременное внесение изменений и дополнений во внутренние документы Банка в случаях изменений (введения новых) нормативных правовых актов Российской Федерации;
- 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.

Уменьшение финансовых последствий операционного риска (вплоть до полного покрытия потенциальных операционных убытков) возможно с помощью страхования.

В целях ограничения операционного риска предусматривается комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций 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 превышает минимально допустимое числовое значение.

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 2017 год операционный риск будет рассчитан на основании сопоставимости данных с предыдущими финансовыми периодами в соответствии с Положением Банка России 346-П. Данный показатель участвует в расчете ежедневных нормативов, начиная с первого операционного дня после публикации годового отчета за 2016 год.

Согласно расчетам значение Операционного риска составляет 128 521 тыс. руб.

	2013	2014	2015
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>219644</b>	<b>230875</b>	<b>183538</b>
<b>Чистые непроцентные доходы</b>	<b>170941</b>	<b>1495148</b>	<b>270272</b>
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 334	29 620	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки	149 818	1 445 133	210 217
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
Комиссионные доходы	22 883	26 202	4 9927
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>4 873</b>	<b>7 020</b>	<b>5 710</b>
Прочие операционные доходы	779	1 213	15 838
<b>Итого:</b>	<b>390 585</b>	<b>1 726 023</b>	<b>453 810</b>
<b>Операционный риск</b>		<b>128 521</b>	

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

В отчетном периоде Банк не осуществлял вложения в долевые ценные бумаги (на отчетную дату вложения в долевые ценные бумаги отсутствуют).

На отчетную дату Банком осуществлялись вложения в долговые ценные бумаги:

Ценная бумага	Количество бумаг	Номинальная стоимость	Рыночная стоимость на отчетную дату (в % к номинальной)
4B020601978B	11050	11 050 000 руб.	100,4%
4B020901978B	14600	14 600 000 руб.	100,45%
XS0620695204	500	500 000 usd	113,1018%

Ценные бумаги, целью приобретения которых является продажа в краткосрочной перспективе, оцениваются на чувствительность к компонентам рыночного риска методом VAR-анализа. Риски по прочим ценным бумагам оцениваются в рамках оценки процентного риска банковского портфеля.

#### 7.5 Процентный риск банковского портфеля

Распределение финансовых инструментов торгового и 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 видно из данных следующей таблицы:

	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
Ссудная задолженность	1 281 295,00	327 856,00	159 492,00	381 931,00	500 371,00	5 596,00	9 379,00	30 110,00	2 760,00	21 814,00
Вложения в долговые обязательства	0	0	1 295,00	0	0	0	0	34 702,00	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 611 590,00	255 785,00	42 677,00	109 280,00	20 618,00	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	19 099,00	13 886,00	0	1 422,00	3 000,00	0	0	0	0	0

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 ссудные операции (в т.ч. размещение и привлечение денежных средств на межбанковском рынке), операции с векселями, сделки по покупке ценных бумаг с обязательством их обратной продажи, привлечение срочных депозитов.

Оценка уровня риска производится ежеквартально.

## 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 непредвиденные оттоки пассивов Банка (привлеченных депозитов и остатков на расчетных счетах корпоративных клиентов Банка), ухудшения качества активов, в частности вследствие реализации кредитного риска, а также выполнения забалансовых обязательств.

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

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне риска ликвидности;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска ликвидности).

**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 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 Управлением 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, корреспонденций 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 Управления рисков;
- 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 Управления рисков:

- 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.

**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.

В качестве стресс - тестирования проводится сценарный анализ: 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.

Краткий план управления риском ликвидности в случаях ЧС	
Предварительные переговоры с акционерами Банка об оказании финансовой помощи на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций, получение соответствующих устных договоренностей либо заключение соответствующих договоров, обращение к ним в	
Предварительные переговоры с компаниями - клиентами Банка, входящими в Группу бизнеса акционеров, об оказании финансовой помощи на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций, получение соответствующих устных договоренностей либо заключение соответствующих договоров, обращение к ним в случае возникновения кризисной ситуации	
Предварительные переговоры с компаниями - клиентами Банка, не входящими в Группу бизнеса акционеров об оказании финансовой помощи на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций, получение соответствующих устных договоренностей либо заключение соответствующих договоров, обращение к ним в случае возникновения кризисной ситуации	
Определение факторов, вызвавших кризисную ситуацию (внешние или внутренние), а также признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса	
Определение стратегических действий и необходимость масштаба их введения	
Утверждение Плана мероприятий по восстановлению ликвидности	
Оповещение Наблюдательного Совета Банка о наличии кризисной ситуации	
Утверждение Плана мероприятий по восстановлению ликвидности	
Мониторинг проведения платежей Акционерами, компаниями Группы бизнеса акционеров и сторонними компаниями в пользу Банка в рамках договоренностей об оказании финансовой помощи на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций	
Использование поступивших в пользу Банка средств Акционеров, компаний Группы бизнеса акционеров и сторонних компаний в рамках договоренностей об оказании финансовой помощи для выведения в плюс платежных позиций Банка в различных валютах, в том числе с использованием инструментов денежного рынка (операции SWAP, заимствований под залог валют, т.д.)	
Возврат средств, поступивших в пользу Банка от Акционеров, компаний Группы бизнеса акционеров и сторонних компаний в рамках договоренностей об оказании финансовой помощи после завершения кризисной ситуации с ликвидностью Банка	
Информирование Наблюдательного Совета Банка о результатах мероприятий и изменениях контрольных показателей	
Определение момента выхода из кризиса и план возврата к обычному режиму работы	

Комплекс применяемых мер по снижению риска ликвидности:

- 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.

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 внутренних отчетов (Правлению Банка – ежеквартально, Наблюдательному Совету – 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 в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Наблюдательный Совет Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Управление рисков, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

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

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2017 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	647 625	647 625	647 625	647 625
2. Вложения в торговые ценные бумаги	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 919 078	2 120 484	2 281 446	2 531 693
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	60 057	60 057	60 757	61 162
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
6. Прочие активы	705 264	710 787	710 787	714 296
<b>7. Итого активов (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)</b>	<b>3 332 024</b>	<b>3 538 953</b>	<b>3 700 615</b>	<b>3 954 776</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	2 108 577	2 411 360	2 516 533	2 539 045
9.1 вклады физических лиц	122 550	367 718	472 891	495 403
10. Выпущенные долговые обязательства	19 048	32 847	34 268	37 268
11. Прочие обязательства	712 910	712 910	712 910	712 910
<b>12. Итого обязательств (ст. 8 + 9 + 10 + 11)</b>	<b>2 840 535</b>	<b>3 157 117</b>	<b>3 263 711</b>	<b>3 289 223</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	88 626	247 853	301 273	420 620
<b>Показатели ликвидности</b>				
<b>14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))</b>	<b>402 863</b>	<b>133 983</b>	<b>135 631</b>	<b>244 933</b>
<b>15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, % ((ст. 14 / ст. 12) * 100 %)</b>	<b>14.2</b>	<b>4.2</b>	<b>4.2</b>	<b>7.4</b>

## 8. Информация о сделках по уступке прав требований

Сделки по уступке прав требований специализированным финансовым обществам и специализированным обществам проектного финансирования в отчетном периоде 2016 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.

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 03.12.2012 года №139-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 26.03.2004 года № 254-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. В 2016 году операции по договорам уступки прав требований Банком не проводилось.

За 4 квартал 2016 года, в тыс. руб.:

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Кредиты заемщиков - юридических лиц	9 000	0	0	0
	<b>ИТОГО</b>	<b>9 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

За 2 квартал 2016 года, в тыс. руб.:

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Кредиты заемщиков - юридических лиц	46 910	46 910	17 910	0
	<b>ИТОГО</b>	<b>46 910</b>	<b>46 910</b>	<b>17 910</b>	<b>0</b>

За 1 квартал 2016 года, в тыс. руб.:

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Кредиты заемщиков - юридических лиц	158 052	0	0	0
	<b>ИТОГО</b>	<b>158 052</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Информация о видах уступленных активов по состоянию на 01.01.2017 года:

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Резерв	Актив за вычетом резерва
		Всего	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Кредиты заемщиков - юридических лиц	105 000	105 000	63 000	42 000
	<b>ИТОГО</b>	<b>105 000</b>	<b>105 000</b>	<b>63 000</b>	<b>42 000</b>

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

В 2016 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 2015 и 2016 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	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
<b>Кредиты клиентам</b>						
Остаток на 1 января	0	0	15 333	5 000	130 000	257 086
Выдано за год	30 000	0	5 000	17 500	0	0
Погашено за год	0	0	(14 333)	(7 167)	0	(127 086)
Влияние курсовых разниц	0	0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря	30 000	0	6 000	15 333	130 000	130 000
Резерв под обесценение за 31 декабря	(1 964)	0	0	(1 333)	(1 547)	(21 500)
<b>Средства на счетах клиентов</b>						
Остаток на 1 января	88 209	114 253	8 234	1 696	425 780	44 616
Привлечено за год	269 685	309 651	90 503	88 817	130 190	12 833 173
Возвращено за год	(309 818)	(335 695)	(94 116)	(82 279)	(549 019)	(12 452 009)
Влияние курсовых разниц	0	0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря	48 076	88 209	4 621	8 234	6 951	425 780
<b>Полученные субординированные займы</b>						
Остаток на 1 января	0	0	0	0	0	0
Привлечено за год	0	0	0	0	0	0
Возвращено за год	0	0	0	0	0	0
Влияние курсовых разниц	0	0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря	0	0	0	0	0	0
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>						
Остаток на 1 января	0	0	0	0	0	0
Выпущено за год	0	0	9 160	0	0	0
Погашено за год	0	0	0	0	0	0
Влияние курсовых разниц	0	0	(61)	0	0	0
Остаток за 31 декабря	0	0	9 099	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	165 718
Остатки кредитных линий	0	0	0	0	0	6 000
Остатки по другим операциям (требования по процентам)	344	0	73	194	0	0



Остатки по другим операциям (уплата процентов)	384	3354	7	27	0	67
<b>Доходы и расходы</b>						
Процентные доходы по кредитам клиентам	344	0	2 167	924	17 100	16 422
Процентные расходы по средствам на счетах клиентов	(3 074)	(5 725)	(286)	(8)	0	0
Процентные расходы по субординированным кредитам	0	0	0	0	0	0
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0
Доходы от участия в капитале	24 008	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	274	97	141	341	211	7 758
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
Доходы по операционной аренде	0	0	0	0	0	0
Расходы по операционной аренде	0	0	0	0	(37 966)	(41 291)
Краткосрочные вознаграждения	0	0	39 730	43 777	0	0
Доходы (аренда ячеек)	18	18	55	55	0	81

В 2016 и 2015 годах Банк не имел материнской компании, дочерних предприятий, зависимых хозяйствующих обществ, преобладающих хозяйственных обществ.

На 01.01.2017 г. сделки на сумму 35 000 тыс. руб., остатки по которым указаны в таблице выше, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», были одобрены Наблюдательным Советом Банка (на 01.01.2016 – на сумму 17 500 тыс. руб.).

В 2016 и 2015 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.

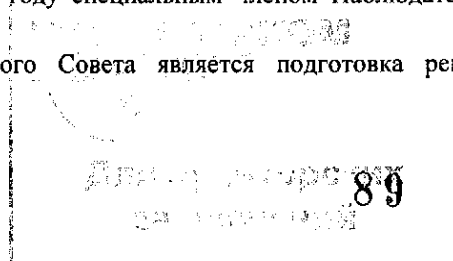
Из числа членов Наблюдательного Совета избирается специальный член Наблюдательного Совета, который:

- 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.

Специальный член Наблюдательного Совета избирается Наблюдательным Советом большинством голосов на срок избрания Наблюдательного Совета. В 2015 году специальным членом Наблюдательного Совета избран Ермолаев Сергей Николаевич.

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

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



- 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, принимающим риски:

- Президента-Председателя Правления;
- членов Правления – человека (*Начальник Управления рисков, являющийся членом Правления, не относится к работникам, принимающим риски*);
- членов Кредитного комитета – 4 человека.

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. В общем объеме 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 03.12.2012 №139-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;
- Оценка 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;

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.

Списочная численность сотрудников Банка на конец 2016 года составила 73 человек, на конец 2015 года составила 86 человека. Ключевой управленческий персонал 11 человек, из них Члены Наблюдательного совета 6 человек. Президент- Председатель совмещает должность Члена Наблюдательного совета.

Общий Фонд оплаты труда за 2016 год составил 121 101 тыс. руб. (за 2015 год – 110 901 тыс. руб.)

Сведения о выплаченных вознаграждениях членов исполнительного органа и иных работников, принимающих риски:

№ п/п	Наименование	За 2016 год	За 2015 год
	<b>Вознаграждения членам Правления</b>	<b>39 730</b>	<b>43 777</b>
1	<b>Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.</b>	39 730	43 777
	<b>Фиксированная часть:</b>	39 730	43 777
1.1	Оплату труда	28 431	34 625
1.2	Премии	0	2 430
	Выходные пособия (1 выплата )	2 000	0
1.3	Добровольное медицинское страхование	334	341
2	Налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	8 965	6 381

Все выплаты представляют собой краткосрочные вознаграждения.

Выплаты Членам Наблюдательного Совета не начислялись и не выплачивались.

Долгосрочные вознаграждения работникам, принимающим риски в 2015 и в 2016 году не выплачивались.

Нефиксированная часть оплаты труда работников принимающих риски, в соответствии с Положением о премировании является долгосрочной выплатой и в 2016 году, также как и в 2015 году не выплачивалась по итогам 2014 и 2015 года.

Выплаченное в 2016 году выходное пособие Заместителю Председателя Правления в сумме 2 млн. руб. являлось крупным вознаграждением и утверждалось протоколом Наблюдательного Совета.

№ п/п	Наименование	За 2016 год	За 2015 год
	<b>Вознаграждения иным сотрудникам, принимающим риски</b>	<b>6508</b>	<b>5 021</b>
1	<b>Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.</b>	6508	5 021
	<b>Фиксированная часть:</b>	6 508	5 021
1.1	Оплату труда	4 108	3 461
1.2	Премии	350	120
1.3	Добровольное медицинское страхование	109	47
2	<b>Налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды</b>	<b>1 941</b>	<b>1 393</b>

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка «Кузнецкий мост» АО будет утверждена на годовом общем собрании акционеров в соответствии с законодательством РФ. Дата проведения собрания «16» мая 2017 года.

Президент - Председатель Правления

Главный бухгалтер

«06» марта 2017 года



Е.А. Маркин

С.И. Явтушенко

Всего прошнуровано,  
пронумеровано и скреплено  
Исполнительно 93 листов  
И.В. Коротких

