

3.

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка
«Кузнецкий мост» Акционерное Общество
за 2018 год**

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Настоящая пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является составной частью указанной отчетности Банка «Кузнецкий мост» Акционерное Общество (далее – Банк) и раскрывает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка за 2018 год.

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;
- Указанием ЦБ РФ № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» от 24.11.2016;
- Указанием ЦБ РФ № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» от 06.12.2017.

1. Общая информация. Сведения о кредитной организации

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

Отчетный период:

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 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 изменениями в Гражданском кодексе Российской Федерации, вступившими в силу 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. Во исполнение этого акционеров был утвержден Устав Банка в новой редакции и направлен на государственную регистрацию в Центральный банк Российской Федерации. После государственной регистрации Устава с новым наименованием с 29 апреля 2015 используется новое наименование Банка.

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 2019 года представлен в следующей таблице:

Акционер	Доля в Уставном капитале (%)
Бородин Н.В.	20,00
Евстигнеев В.П.	20,00

Селезнев Л.В.	20,00
Пирогов В.И.	15,00
Лисовик С.И.	10,00
Расходчиков Е.В.	10,00
Пирогов Л.В.	5,00

В течение 2018 года в составе акционеров Банка изменений не было.

Доли обыкновенных акций Банк не имеет.

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.

До ноября 2018 года Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- 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 № 077-07818-010000 от 24.06.2004 года на осуществление дилерской деятельности.

В связи с изменением действующего законодательства по ходатайству Банка 12 ноября 2018 года была получена следующая лицензия:

- Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2254 от 12.11.2018.

Кроме указанных выше, Банк имеет Лицензию КСР № 0013845 (Пер. № 15441Н) на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 26.09.2016г.

Руководство Банка.

Состав Наблюдательного Совета:

Председатель Наблюдательного Совета:
Селезнев Л.В.

Члены Наблюдательного Совета:

Ермолаев С.Н.
Пирогов В.И.
Пирогов Л.В.
Расходчиков Е.В.
Кулемина И.В.

В 2018 году в составе Наблюдательного Совета Банка произошли изменения. На основании решения Общего собрания акционеров (Протокол № 1 от 17.05.2018г.) из состава Наблюдательного Совета вышел Маркин Е.А., членом Наблюдательного Совета была избрана Кулемина И.В.

Состав Правления Банка:

Президент-Председатель Правления:
Кулемина И.В.

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

Члены Правления:
Мокрушев А.Б. – Заместитель Председателя Правления;
Минина Е.В. – Главный бухгалтер;
Малыгин А.А. – Начальник Казначейства.

В 2018 году в составе Правления Банка произошли изменения. Президентом-Председателем Правления Банка «Кузнецкий мост» АО назначена Кулемина И.В., ранее занимавшая должность Советника Председателя Наблюдательного Совета Банка, (Протокол Наблюдательного Совета № 14 от 20.03.2018). Решением Наблюдательного Совета (Протокол № 31 от 03.07.2018г.) из состава Правления вышел Заместитель Председателя Правления Бельц А.В., вошли Главный бухгалтер Минина Е.В. и Начальник Казначейства Малыгин А.А.

2. Краткая характеристика деятельности Банка за отчетный период.

В 2018 году Банк был ориентирован, как на работу с физическими лицами, так и с корпоративными клиентами, в основном с организациями малого и среднего бизнеса, ориентируясь в большей степени на последних.

Основными направлениями деятельности Банка в отчетном периоде являлись:

- Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, а также физических лиц;
- Расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- Депозитные операции;
- Операции на межбанковском рынке;
- Операции с ценными бумагами;
- Операции купли-продажи иностранной валюты;
- Обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов;
- Операции с банковскими картами;
- Операции по предоставлению в аренду индивидуальных банковских сейфов.

Основные показатели деятельности за отчетный период приведены в таблицах ниже.

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

	тыс.руб.	
	за 2018 г.	за 2017 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	(315 389)	(72 825)
Возмещение (расход) по налогам	3 068	46 978
Прибыль (убыток) за отчетный период	(318 457)	(119 803)

По итогам деятельности за отчетный период убыток Банка до налогообложения составил 315 389 тыс. руб., что на 242 564 тыс. рублей больше, чем убыток, полученный за соответствующий период прошлого года.

2.2 Информация об основных статьях доходов/расходов, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка за 2018 и 2017 год.

	тыс.руб.	
	за 2018 г.	за 2017 г.
Процентные доходы, всего, в том числе:	105 406	151 462
От размещения средств в кредитных организациях	45 594	7 919
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	57 598	137 404
От вложений в ценные бумаги	2 214	6 139
Процентные расходы, всего, в том числе:	55 839	120 155
по привлеченным средствам кредитных организаций	24	460
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	49 786	111 093
по выпущенным долговым обязательствам	6 029	8 602

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	49 567	31 307
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:	(152 577)	(146 713)
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(327)	3 789
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(103 010)	(115 406)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(1 494)	(226)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(49 795)	31 729
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	72 413	81 949
Комиссионные доходы	14 344	21 157
Комиссионные расходы	4 379	7 916
Изменение резерва по прочим потерям	(524)	41 989
Прочие операционные доходы	30 268	164 282
Чистые доходы (расходы)	(42 177)	217 558
Операционные расходы	273 212	290 383

Увеличение размера убытка Банка в отчетном периоде по сравнению с предыдущим произошло, в основном, за счет следующих изменений статей доходов/расходов:

- Снижение (и переход в отрицательную зону) показателя чистых доходов от операций с иностранной валютой по сравнению с 2017 годом на 81 524 тыс. рублей;
- Снижение показателя прочих операционных доходов (прежде всего за счет отсутствия дополнительного дохода от переоценки имущества) по сравнению с 2017 годом на 134 014 тыс. рублей;
- Снижение (и переход в отрицательную зону) показателя изменения (восстановления) резерва по прочим потерям по сравнению с 2017 годом на 42 484 тыс. рублей;
- Экономия по статье «Операционные расходы» по сравнению с 2017 годом на 17 171 тыс. рублей.

Учитывая наличие убытка за 2017 год, Общим собранием акционеров Банка 17.05.2018 было принято решение не выплачивать дивиденды за 2017 год по акциям Банка.

На протяжении 2018 года Банком проводились мероприятия по повышению его финансовой устойчивости, в том числе, приняты успешные меры по улучшению качества активов, снижению расходов на привлечение денежных средств и управленческих расходов. В результате реализации принятых управленческих решений произошло существенное сокращение общего объема активов (валюты баланса) при одновременном сохранении эффективности использования ресурсной базы.

Руководство Банка планирует в рамках реализации Бизнес-плана Банка на 2019-2020 годы, утвержденного решением внеочередного общего собрания акционеров (Протокол № 3 от 30.08.2018), проведение следующих мероприятий в 2019 году, направленных на получение прибыли от текущей деятельности:

- Повышение ликвидности за счет снижения объема иммобилизационных активов в связи с планируемым выбытием (реализацией) прочих активов, в составе которых находятся в том числе долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также имущество Банка, временно неиспользуемое в основной деятельности;
- Постоянная работа с проблемными активами, в рамках которой Банк планирует осуществить частичное погашение просроченной ссудной задолженности путем взыскания или продажи задолженности, что позволит частично восстановить резервы на возможные потери по ссудам, а также повысить долю работающих активов в общем объеме активов Банка;
- Формирование устойчивой ресурсной базы посредством разработки и внедрения индивидуальных подходов, продуктовых и сервисных предложений для каждого клиентского сегмента, подразумевающие гибкий индивидуальный подход в работе с клиентами.

Реализация поставленных задач позволит Банку и в дальнейшем функционировать непрерывно.

Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики.

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2018 году определялись «Учетной политикой Банка «Кузнецкий мост» Акционерное Общество на 2018 год», утвержденной приказом по Банку № 125 от 29.12.2017 (далее - Учетная политика).

Приказами №54 от 31.07.2018 и №71 от 05.10.2018 в Учетную политику были внесены изменения в методы определения справедливой стоимости ценных бумаг в части уточнения критериев при определении активного рынка. Внесенные изменения не оказали влияния на финансовый результат Банка, так как на момент принятия изменений в Учетную политику в портфеле Банка отсутствовали ценные бумаги, справедливая стоимость которых рассчитывается с учетом применения корректировок к исходным данным 1-го уровня.

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

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

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

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

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям;

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.

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

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 декабря 2018 года;
- ревизия денежной наличности и других ценностей, находящихся в операционной кассе Банка по состоянию на 1 января 2019 года;
- сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами по имеющимся на балансе остаткам по состоянию на 1 января 2019 года.

В результате проведенной инвентаризации имущества, активов, обязательств по состоянию на 01 декабря 2018 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 2019 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.

Остаток на счете «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» по состоянию на 01 января 2019 года отсутствует.

Корректирующие события после отчетной даты

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

- На основании первичных документов, полученных после отчетной даты, отнесены на расходы: информационные услуги и услуги связи в сумме 328 тыс. рублей, расходы по хозяйственным операциям в сумме 71 тыс. рублей, комиссионные расходы в сумме 170 тыс. рублей, как относящиеся к прошлому отчетному периоду;
- Уменьшено отложенное налоговое обязательство на капитал в сумме 185 тыс. рублей и отложенное налоговое обязательство на прибыль в сумме 1 443 тыс. рублей;
- Создан резерв – оценочное обязательство некредитного характера в сумме 1 662 тыс. рублей;
- Произведена переоценка имущества по справедливой стоимости, в результате которой на доходы отнесено 423 тыс. рублей, на расходы – 15 806 тыс. рублей.

Некорректирующих событий после отчетной даты не было.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

3.1 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 01.01.2019	На 01.01.2018
Наличные денежные средства	27 557	56 734
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	6 930	183 289
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	7 500	287 510
<i>в том числе:</i>		266 767
<i>в кредитных организациях Российской Федерации</i>	7 304	
<i>в кредитных организациях иных стран</i>	1 185	8 936
<i>прочее</i>	71	11 807
ИТОГО Денежные средства и их эквиваленты	41 987	527 533

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

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Обязательные резервы в Банке России	1 245	18 349

Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ в сумме 1 060 тыс.руб. в части остатков на корреспондентских счетах Банка «Новый Символ» (ЗАО) не могут быть использованы, в связи с отзывом у кредитной организации лицензии. Других ограничений по использованию денежных средств на счетах кредитных организаций в Российской Федерации и в банках иностранных государств не имеется.

3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.01.2019 года в портфеле Банка нет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, как и по состоянию на 01.01.2018 года.

3.3 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».

3.4 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 01.01.2019 года:

Направления кредитования		Объем ссудной задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
1.	Депозит ЦБ РФ	441 000	32,1
2.	Расчеты с биржей	21 140	1,5
3.	МБК	2 947	0,2
4.	Кредиты юридическим лицам-резидентам	409 226	29,8
5.	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	355 768	25,9
6.	Кредиты физическим лицам	145 240	10,5
Итого предоставлено кредитов		1 375 321	100
Фактически созданный резерв		(623 438)	*
Итого чистая ссудная задолженность		751 883	*

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

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

Снижение объемов ссудной задолженности (до создания резервов) с 2 172 млн. рублей в 2017 году до 1 375 млн. рублей в 2018 году (на 37% или на 797 млн. рублей), объясняется прежде всего снижением ресурсной базы на 59% или на 1 018 млн. рублей. В основном снижение коснулось ссудной задолженности юридических лиц (на 53% или на 456 млн. рублей), а также вложений в высоколиквидные активы (на 36% или на 265 млн. рублей). Объем требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) сократился за 2018 год на 8% или на 30 млн. рублей за счет частичного досрочного погашения требований контрагентами.

Распределение ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов деятельности заемщиков – юридических лиц по состоянию на 01.01.2019 года:

№ п/п	Наименование отрасли	Объем ссудной задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
1.	Строительство	299 185	39,1
1.1.	<i>Из них просрочено</i>	<i>274 186</i>	<i>35,8</i>
2.	Операции с недвижимостью	260 768	34,1
3.	Торговля, ремонт	29 237	3,8
3.1.	<i>Из них просрочено</i>	<i>29 237</i>	<i>3,8</i>
4.	Деятельность автомобильного грузового транспорта	95 000	12,4
5.	Обрабатывающее производство	79 500	10,4
6.	Прочие (в т.ч. «овердрафт»)	1 303	0,2
6.1.	<i>Из них просрочено</i>	<i>1 303</i>	<i>0,2</i>

Итого кредиты юридических лиц:	764 994	100
Фактически созданный резерв по кредитам юридических лиц	(584 311)	*
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц	180 683	*

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

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

Из вышеприведенных таблиц следует, что основным направлением кредитования Банка является кредитование реального сектора экономики. Диверсификация по отраслям экономики претерпела небольшие изменения – увеличились доля кредитования по операциям с недвижимостью, при этом снизились доли кредитования строительства, торговли. Также необходимо отметить, что в 2018 году доля просроченной задолженности по кредитам, выданным строительным организациям значительно увеличилась с 4,3% до 35,8%, что объясняется последствиями финансового кризиса в стране, в частности, кризиса неплатежей.

Кредиты физическим лицам занимают незначительную долю в общем объеме кредитования – 10,5%.

На конец 2018 года просроченная задолженность по кредитам физическим лицам составила 28 153 тыс. рублей или 2,0%.

Распределение ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон местонахождения заемщиков по состоянию на 01.01.2019 года:

№ п/п	Наименование региона РФ	Объем ссудной задолженности (тыс. руб.)		Удельный вес (%)
		В рублях	В ин. валюте	
1.	Москва	1 375 321	-	100
	Юридические лица, из них	764 994	-	55,7
	просроченные	399 726	-	29,1
	Межбанковские операции и расчеты с биржами	465 087	-	33,8
	Физические лица, из них	145 240	-	10,5
	просроченные	28 153	-	2,0
	Всего по РФ	1 375 321	-	100

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

№ п/п	Наименование региона РФ	Объем ссудной задолженности (тыс. руб.)		Удельный вес (%)
		В рублях	В ин. валюте	
1.	Москва	2 156 137	14 130	99,9
	Юридические лица, из них	1 250 501	-	57,6
	просроченные	84 746	-	3,9

Межбанковские операции и расчеты с биржами	715 808	14 130	33,6
Физические лица, из них	189 828	-	8,7
<i>просроченные</i>	28 274	-	1,3
2. Московская область	1 927	-	0,1
Юридические лица	-	-	-
Физические лица	1 927	-	0,1
3. Чувашская республика	28	-	-
Юридические лица	-	-	-
Физические лица	28	-	-
Всего по РФ	2 158 092	14 130	100

В 2018 году все кредиты выдавались юридическим и физическим лицам, зарегистрированным в Московском регионе. Кредиты, выданные заемщикам других регионов, отсутствуют в общем объеме кредитных ресурсов.

Распределение ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 01.01.2019 года:

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	Свыше 1 года	Просроченная задолженность	Итого
Требования к кредитным организациям и биржам, всего	465 087	-	-	-	-	-	465 087
Фактически созданный резерв	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам, всего	-	-	10 000	-	355 268	399 726	764 994
Фактически созданный резерв	-	-	-	-	(184 585)	(399 726)	(584 311)
Требования к физическим лицам. Всего	-	-	2 500	6 000	108 587	28 153	145 240
Фактически созданный резерв	-	-	-	-	(10 974)	(28 153)	(39 127)
Итого	465 087	-	12 500	6 000	268 296	0	751 883

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

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

Итого	1 030 290	90 009	45 326	10 682	524 960	0	1 701 267
-------	-----------	--------	--------	--------	---------	---	-----------

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

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

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

По состоянию на начало 2018 года в портфеле Банка находились облигации кредитных организаций Российской Федерации и облигации нерезидентов в иностранной валюте (еврооблигации). Первые приобретались на Московской фондовой бирже и переоценивались по средневзвешенной цене, устанавливаемой организатором торгов. Вложение в еврооблигации были осуществлены Банком в 2017 году с целью снижения процентного и валютного риска, возникающего в связи с наличием вкладов в иностранной валюте в значительных объемах. Приобретение еврооблигаций производилось банком на условиях DVP с расчетами в НКО АО НРД. Еврооблигации были приобретены Банком в портфель долгосрочных активов для продажи. Облигации нерезидентов оценивались по текущей (справедливой) стоимости. Для оценки справедливой стоимости Банк использовал исходные данные первого уровня. Переоценка стоимости еврооблигаций в портфеле банка производилась на основании ежедневно публикуемых котировок стоимости бумаг, рассчитанных Ценовым центром финансового рынка, созданным в рамках совместного проекта Национальной финансовой ассоциации (СРО НФА) и ПАО Московская биржа.

В 2018 году ввиду заметного снижения привлеченных средств в иностранной валюте, в частности, вкладов физических лиц, принимая во внимание сложившуюся конъюнктуру рынка, а также учитывая наличие санкций в отношении одного из эмитентов, было принято решение реализовать ценные бумаги, входящие в портфель Банка.

По состоянию на конец 2018 года ценные бумаги в портфеле Банка отсутствуют.

01.01.2019				01.01.2018			
Вложения в ценные бумаги	Чистые вложения в ценные бумаги (тыс. руб.)	Ставка купона (%)	Срок до погашения ценной бумаги (дней)	Вложения в ценные бумаги	Чистые вложения в ценные бумаги (тыс. руб.)	Ставка купона (%)	Срок до погашения ценной бумаги (дней)
				Облигации, XS0620695204, Альфа-Банк-19-2021-евро	32 888	7,75	1214
				Облигации, XS0548633659, B020901978B, Банк ВТБ-24-2020-евро	31 651	6,551	1017
				Облигации, 4B021001978B, ПАО «Московский кредитный банк» БО-10 обл.	31 420	11	556
Итого чистых вложений в долговые обязательства для продажи	0	*	*	Итого чистых вложений в долговые обязательства для продажи	95 959	*	*

3.6 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.

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

По состоянию на 01.01.2019 года у Банка нет ценных бумаг, имеющих для продажи, переданных по сделкам РЕПО.

3.8 Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В 2018 году Банк не имел вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

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

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

	Основные средства	Нематериальные запасы	Материальные запасы	Недвижимость временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за минусом износа и обесценения	Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости переданная в аренду	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	итого
Стоимость на 01 января 2018	15 695	2 241	553	-	259 046	12 660	57 793	347 988
Увеличение стоимости, всего, в т.ч. за счет:	164 081	417	1 630	3 788	259 046	430	25 909	350 805
Приобретено за год	159 327	417	1 630	-	136 382	-	19 639	218 212
Амортизация по выбывшим	2 043	-	-	3 788	-	-	-	4 670
Переоценка	2 711	-	-	-	122 664	430	6 270	127 923
Уменьшение стоимости, всего, в т.ч. за счет:	(14 498)	(842)	(1 962)	(55 671)	(22 053)	(6 315)	(14 587)	(67 649)
Выбытие	(11 803)	-	(1 962)	(54 679)	(19 639)	-	-	(61 915)
Амортизационных отчислений	(2 695)	(842)	-	(992)	-	-	-	(5 734)
Обесценение	-	-	-	-	(2 414)	(6 315)	(14 587)	-
Резерв	-	-	-	-	-	-	-	-
Реклассифицировано в статью «долгосрочные активы для продажи»	-	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость на 1 января 2019	165 278	1 816	221	-	236 993	6 775	69 115	480 198

В 2018 году Банком приобретено основное средство – ранее арендованное здание, в котором Банк ведет свою основную деятельность - на сумму 159 327 тыс. руб., нематериальные активы на общую сумму 417 тыс. рублей.

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

В 2018 году часть недвижимости в сумме 19 639 тыс. рублей, временно не используемой в основной деятельности и переданной в аренду, перестала сдаваться в аренду.

На конец 2018 года основное средство (здание Банка) и недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, были переоценены по справедливой стоимости на основании профессионального

суждения уполномоченного сотрудника Банка и отчета об оценке независимого оценщика - консалтинговой группы АПХИЛЛ.

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

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

	Нежилые помещения	Земля	Итого
Остаток на 01 января 2018г.	99 437	-	99 437
Перевод из состава ОС	-	-	-
Перевод из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	-	-
Приобретено за год	-	-	72 144
Выбытие за год	(67 391)	-	(67 391)
Переоценка на конец года	1 198	-	1 198
Остаток на 01 января 2018г.	33 244	-	33 244

В 2018 году часть долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была реализована. Не реализованные долгосрочные активы были переоценены на конец 2018 года по справедливой стоимости на основании профессионального суждения и оценки независимого оценщика.

3.10 Прочие активы

Информация о динамике прочих активов по видам активов по состоянию на 01.01.2018 года по сравнению с 01.01.2019 года:

Прочие активы	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Краткосрочные финансовые активы		
Начисленные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, из них	3 164	6 401
<i>Текущие</i>	1 361	6 389
<i>просроченные проценты и пеня признанная судом</i>	1 803	12
Дисконт по выпущенным собственным векселям	-	101 955
<i>В том числе в валюте (ЕВРО)</i>		
Предметы труда, полученные по договорам залога	19 405	19 749
Требования по прочим операциям	1 245	773
Прочие финансовые активы	21	27
<i>Резервы на возможные потери по прочим финансовым потерям</i>	(2 012)	(1 400)
Всего прочих финансовых активов:	21 823	127 505
Краткосрочные нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками	6 102	3 652
Расходы будущих периодов	867	1 074
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 045	1 614
Расчеты по налогам и сборам	42	35
<i>Резервы на возможные потери по прочим нефинансовым потерям</i>	(2 701)	(772)
Всего прочих нефинансовых активов:	5 355	5 603
Всего прочих активов:	27 178	133 108

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

	Средства труда	Предметы труда	Итого
Остаток на 01 января 2018г.	-	19 749	19 749
Приобретено за год	-	-	-
Выбытие за год	-	-	-
Переоценка на конец года	-	(344)	(344)
Остаток на 01 января 2019г.	-	19 405	19 405

Поступившее в 2017 году от конкурсного управляющего движимое имущество, назначение которого не было определено, классифицировано Банком как предметы труда. Нереализованные в 2018 году предметы труда были переоценены на конец года по справедливой стоимости на основании профессионального суждения и оценки независимого оценщика.

Прочие активы на 01.01.2019 года представлены только в валюте Российской Федерации.
Долгосрочной дебиторской задолженности свыше 12 месяцев Банк не имеет.

Информация о прочих активах по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.01.2019 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	1803	1 361	-	-	-	-	3 164
Дисконт по выпущенным собственным векселям	-	-	-	-	-	-	-
Требования по прочим операциям	1 245	-	-	-	-	-	1 245
Предметы труда, полученные по договорам залога	19 405	-	-	-	-	-	19 405
Прочие финансовые активы	21	-	-	-	-	-	21
<i>Резерв</i>							(2 012)
Всего прочих финансовых активов:							21 823
Расчеты с поставщиками	264	-	5411	-	427	-	6 102
Расходы будущих периодов	-	867	-	-	-	-	867
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 045	-	-	-	-	-	1 045
Расчеты по налогам и сборам	20	-	22	-	-	-	42
<i>Резерв</i>							(2 701)
Всего прочих нефинансовых активов:							5 355
Итого прочих активов по видам							27 178

3.11 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

В 2017 и 2018 году Банка не привлекал кредитов, депозитов и прочих средств от Банка России, а также от прочих кредитных организаций.

По состоянию на 01.01.2019 года остатки средств на корреспондентских счетах «Лоро», открытых в Банке отсутствуют.

3.12 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Распределение средств клиентов в разрезе видов привлечения:

	На 01.01.2018	На 01.01.2019
Текущие счета и депозиты до востребования	1 433 362	438 277
Срочные депозиты	277 527	254 756
Всего:	1 710 889	693 033

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

Отрасль экономики	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма(тыс. руб.)	Доля (%)	Сумма(тыс. руб.)	Доля (%)
Строительство	301 535	43,5	350 366	20,5
Торговля и услуги	143 929	20,8	111 291	6,5
Энергетика	52 503	7,6	864 743	50,5
Промышленность	21 987	3,2	2 061	0,1
Связь и телекоммуникации	20 680	3,0	10 157	0,7
Прочее	7 812	1,1	17 108	1,0
Химическая отрасль	6 366	0,9	8 570	0,5
Финансы и инвестиции	373	0,1	283	0,0
Транспорт	272	0,0	250	0,0
Государственные и муниципальные организации	88	0,0	54	0,0
Страхование	18	0,0	18	0,0
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	3	0,0	9	0,0
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	0	0,0	2	0,0
Итого средства на счетах юридических лиц	555 566	80,2	1 364 912	79,8
Физические лица	137 467	19,8	345 977	20,2
Итого средства на счетах клиентов	693 033	100	1 710 889	100

По сравнению с данными за 2017 год объем средств клиентов снизился на 1 017 856 тыс.руб. или на 59%, из них средства юридических лиц на 809 346 тыс.руб. или на 59% и физических лиц на 208 510 тыс.руб. или на 60%. Значительно снизилась доля средств клиентов энергетической отрасли – на 812 240 тыс. рублей или на 94 %.

3.13 Выпущенные долговые обязательства.

В отчетном периоде Банк не выпускал собственные векселя. В 2018 году были погашены собственные векселя (в срок и досрочно), имевшиеся в балансе на 01.01.2018.

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

На 01.01.2019 (тыс.руб.)					На 01.01.2018 (тыс.руб.)				
Вид векселя	Номинал	Дата выдачи	Дата погашения	Доходность (%)	Вид векселя	Номинал	Дата выдачи	Дата погашения	Доходность (%)
					Дисконтные	57 300	14.04.17	15.05.18	7.5
					Дисконтные	20 410	10.08.17	10.08.47	7
					Дисконтные	124 178	16.08.17	16.08.47	7
					Дисконтные	25 883	05.10.17	24.05.19	11.5
					Дисконтные	21 862	12.10.17	30.01.18	13.5
Всего:	0	*	*	*	Всего:	249 633	*	*	*

3.14 Прочие обязательства

Информация о динамике прочих обязательств по видам обязательств по состоянию на 01.01.2019 года по сравнению с 01.01.2018 года:

Прочие обязательства	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Финансовые обязательства		
Начисленные проценты по депозитам, в том числе	3 226	17 914
<i>Начисленные проценты по депозитам в ЕВРО</i>	<i>61</i>	<i>452</i>
<i>Начисленные проценты по депозитам в Долларах США</i>	<i>103</i>	<i>418</i>
Итого финансовых обязательств	3 226	17 914
Нефинансовые обязательства		
Расчеты по предоставленным услугам, в том числе	451	6 875
<i>расчеты в ЕВРО</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>расчеты в Долларах США</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Расчеты с персоналом	7 566	7 129
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 499	1 238
Обязательства по налогам	1 571	2 561
Доходы будущих периодов по предоставленным кредитам	134	-
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	1 662	-
Итого нефинансовых обязательств	12 883	17 803
Всего прочих обязательств:	16 109	35 717

Информация в разрезе обязательств по текущим налогам:

Обязательства по налогам	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Налог на транспорт	112	162
Налог на землю	114	114
Налог на имущество	-	1
НДС	1 345	2 284
Итого финансовых обязательств	1 571	2 561

Обязательства по расчетам с персоналом в сумме 7 566 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 1 499 тыс. рублей.

Информация о прочих обязательствах по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.01.2019 года:

Наименование обязательств	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	0	248	623	687	800	868	3 226
Расчеты по предоставленным услугам	396	189	0	0	0	0	585
Расчеты с персоналом	7 566	0	0	0	0	0	7 566
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 499	0	0	0	0	0	1 499
Обязательства по налогам	651	114	806	0	0	0	1 571
Оценочный резерв	1 662	0	0	0	0	0	1 662
Всего прочих финансовых обязательств:							16 109

3.15 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

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

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

По сравнению с предыдущим отчетным периодом:

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

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

4.1. Убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения по видам активов и обязательств

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	по оценочным обязательствам некредитного характера	Фактически сформированные резервы (тыс. руб.), всего,
На 01.01.2018	471 716	3 126	3 974	-	478 816

Создание	552 625	14 161	41 372	1 662	609 820
Восстановление	399 769	12 625	44 325	-	456 719
Списание за счет резерва	-	24	-	-	24
На 01.01.2019	624 572	4 638	1 021	1 662	631 893

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

	2018 год	2017 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(49 795)	31 729
Чистые доходы от переоценки иностранной валютой	72 413	81 949
Всего:	22 618	113 678

4.3. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу

	2018 год	2017 год
Расход по налогу на прибыль	-	-
(Увеличение) уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	6 865	(29 210)
Расход по транспортному налогу	(112)	(162)
Расход по налогу на имущество	(7)	(592)
Расход по НДС	(9 359)	(16 560)
Налог на землю	(455)	(454)
Всего расход по налогам:	(3 068)	(46 978)

В 2018 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (в 2017 году - 20%).

В течение 2018 года ставки налогов и отчислений в фонды не менялись.

4.4. Вознаграждения работникам

	2018 год	2017 год
Расходы на заработную плату, премии и прочие выплаты персоналу	104 838	110 724
Расходы на добровольное медицинское страхование	6 325	5 284
Налоги и отчисления на заработную плату	25 537	25 353
Всего расходов на оплату труда	136 700	141 361

Списочная численность сотрудников Банка на конец 2018 года составила 69 человек, на конец 2017 года - 78 человек.

4.5. Затраты на исследования и разработки

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

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

Банк поддерживает необходимую капитальную базу в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития.

Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

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. В рамках внутренних процедур достаточности капитала, Банком установлен размер планового (экономического) капитала, контроль уровня которого на протяжении 2018 года осуществлялся на постоянной основе.

При соблюдении нормативно установленных требований к достаточности капитала, Банк руководствовался требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И (ред. от 27.11.2018) "Об обязательных нормативах банков" до ноября 2018 года и Инструкции Банка России от 06.12.2017 N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" начиная с 12 ноября 2018 года.

В соответствии с внутренним порядком действий сотрудников Банка в целях соблюдения обязательных нормативов рассчитываются 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 Президента - Председателя Правления и членов Правления Банка.

В течение 2018 года Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

По состоянию на ежемесячные отчетные даты минимальное значение норматива Н1.0 составило 16,378% (по состоянию на 01.02.2018 года), максимальное – 27,874% (по состоянию на 01.01.2019 года).

Отчетная дата	Нормативы достаточности капитала		
	Н 1.1	Н 1.2	Н 1.0
	≥4.5%	≥6%	≥8%
01.02.2018	16,378	16,378	16,378
01.03.2018	21,851	21,851	21,851
01.04.2018	17,477	17,477	17,477
01.05.2018	17,894	17,894	17,894
01.06.2018	24,385	24,385	24,385
01.07.2018	23,117	23,117	23,117
01.08.2018	23,201	23,201	23,201
01.09.2018	23,184	23,184	23,184
01.10.2018	22,267	22,267	22,267
01.11.2018	23,669	23,669	23,669
01.12.2018	Не применимо	23,294	23,294
01.01.2019	Не применимо	27,750	27,874

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	501 757	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	501 757	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	501 757
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	693 033	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
2.2.1			-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	480 198	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 816	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 816	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 816
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	16 979	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	1 816	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	759 383	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	Не применимо
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Основные характеристики инструментов капитала за 2018 год не изменились.

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

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

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.

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

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

7. 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. Денежные средства в сумме 1 060 тыс. руб. в Банке «Новый Символ» (ЗАО) которые не могут быть использованы, в связи с отзывом у кредитной организации лицензии, не являются существенными.

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

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

В отчетном периоде общий размер прироста/использования денежных средств и их эквивалентов составил (485 443) тыс. руб., в том числе по следующим статьям:

- «Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности» в сумме (545 995) тыс. руб.;
- «Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности» в сумме 14 707 тыс. руб.;
- «Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю на денежные средства» в сумме 45 845 тыс. руб.

Основное движение денежных средств в течение 2018 года происходило в Московском регионе, поскольку работа в данном регионе является приоритетной по географическому признаку в соответствии с внутренними документами Банка.

8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

8.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

В течение 2018 года управление рисками в Банке осуществлялось в соответствии с масштабом и характером деятельности Банка, а также с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, в рамках выстроенной системы управления рисками и капиталом.

Управление рисками является для Банка важнейшим элементом стратегии, одним из основных направлений деятельности, ключевым звеном системы принятия управленческих решений.

Руководство и акционеры Банка рассматривают управление и контроль над рисками и достаточностью капитала как важный аспект процесса управления и осуществления операций.

Подходы к организации системы управления рисками и капиталом определены в утвержденной Наблюдательным Советом «Стратегии управления рисками и капиталом Банка «Кузнецкий мост» АО на период до конца 2018 года».

Порядок управления рисками регламентируется «Политикой управления банковскими рисками и капиталом Банка «Кузнецкий мост» АО, которая устанавливает принципы организации системы управления рисками и закрепляет единые стандарты управления.

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 управления рисками и капиталом Банка «Кузнецкий мост» АО на период до конца 2018 года», определяющей склонность к риску, плановую структуру капитала, сценарии стресс-тестирования, состав отчетности ВПОДК, организацию контроля со стороны Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка, а также распределение совокупного объема риска по направлениям деятельности Банка и другие параметры в соответствии с требованиями Указания от 15.04.2015 N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы".

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.

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

В целях выявления рисков, присущих деятельности Банка, и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, на регулярной основе производится процедура идентификации значимых для Банка рисков.

По итогам идентификации рисков Банк группирует выявленные риски по степени существенности влияния на финансовую стабильность Банка и в зависимости от этого выстраивает процессы управления значимыми рисками на индивидуальном и агрегированном уровне, а также устанавливает требования к капиталу на их покрытие.

В рамках системы управления рисками и капиталом, Банк определяет для себя наиболее существенные риски, относящиеся к финансовым, исходя из принятой классификации, а также характера и масштабов деятельности, к которым относятся:

- Риск потери ликвидности (риск ликвидности);
- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Процентный риск;
- Операционный риск;
- Риск концентрации.

Банк относит те или иные виды рисков к значимым в соответствии с принятой методологией определения наиболее значимых рисков Банка.

Банк выделяет следующие виды существенных рисков, относящиеся к нефинансовым:

- Стратегический риск;
- Регуляторный риск;
- Правовой риск;
- Риск потери деловой репутации.

Финансовые и нефинансовые риски непосредственно связаны между собой, возникновение одного из них может являться как следствием, так и причиной другого.

Разделение полномочий и ответственности в процессе управления рисками банковской деятельности

В рамках эффективного управления рисками, особое внимание в Банке уделено распределению полномочий и ответственности между структурными подразделениями (служащими Банка) и органами управления Банка по управлению банковскими рисками, и их соответствию требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России.

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

Наблюдательный Совет осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции в соответствии с Уставом и внутренними документами Банка.

К компетенции Правления Банка относятся вопросы реализации стратегии и политики в области управления рисками и капиталом, утвержденной Наблюдательным Советом Банка и другие вопросы, в рамках системы управления рисками и капиталом.

Правление Банка вправе делегировать вопросы по управлению рисками, отнесенные к его компетенции, на рассмотрение коллегиальных рабочих органов (комитетов Банка).

Для эффективного выполнения Наблюдательным Советом организационных и контрольных функций в части управления банковскими рисками в Банке создано структурное подразделение – Служба управления рисками, ответственное за координацию управления банковскими рисками и выполняющее возложенные на него внутренними нормативными документами функции.

Структурные подразделения Банка отвечают за задачи идентификации рисков, возникающих в процессе проведения операций, являющихся профильными для подразделения. Все структурные подразделения Банка осуществляют контроль за уровнем рисков банковской деятельности, возникающих в процессе выполнения поставленных перед ними целей и задач. Контроль над уровнем банковских рисков в структурных подразделениях Банка направлен на их ограничение и минимизацию, а также на обеспечение порядка осуществления функций сотрудниками Банка, при соблюдении требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности, правил деловых обычаев и внутренних регулирующих документов.

Стратегия управления рисками и капиталом

В 2018 году Банк приступил к реализации утвержденной Наблюдательным Советом «Стратегии управления рисками и капиталом Банка «Кузнецкий мост» АО на период до конца 2018 года».

В Стратегии Банк определил для себя основные подходы и базовые принципы управления рисками, исходя из характера и масштабов деятельности, а также структуру органов управления Банка, организацию контроля со стороны Совета директоров.

Стратегической целью Банка является организация управления рисками и капиталом Банка для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

Стратегия управления рисками (риск-менеджмента) Банка направлена на обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости, соблюдение баланса доходности и уровня принимаемых рисков.

Стратегией управления рисками и капиталом определена склонность к риску на уровне Банка.

Стратегия риск-менеджмента Банка предполагает эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Процедуры управления рисками

В рамках принятого внутреннего нормативного документа «Процедуры управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала Банка «Кузнецкий мост» АО», процессы управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала, и комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию потенциального ущерба Банка, в 2018 году заключались в следующем:

- выявление (идентификация) рисков, которым подвержен Банк, определение причин возникновения, факторов и источников;
- анализ и оценка уровня возможных потерь, обусловленных влиянием рисков;
- оценка соответствия общего уровня риска величине собственного капитала Банка;
- реагирование на риски (минимизация - снижение или ограничение рисков с помощью соответствующих методов управления, обеспечивающих соответствие общего уровня риска капиталу Банка);
- мониторинг - осуществление постоянного контроля за уровнем рисков;
- подготовка отчетности о рисках.

Процедуры оценки рисков и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

Данные процедуры устанавливаются внутренними документами Банка и охватывают:

- все этапы принятия решения, проведения, контроля и анализа операций, документооборота и отчетности;
- все виды рисков, возникающих в связи с проведением операций, в т.ч., связанные со структурно сложными финансовыми инструментами (сделками) и/или с одновременным возникновением нескольких видов риска, обеспечивая полноту и отсутствие дублирования при учете рисков;
- как регулярные операции Банка, так и разовые сделки (операции) и работы по разработке и введению новых банковских продуктов;

- все операции организации, как в детализированном отдельном анализе, так и в совокупности по позиции Банка в целом;
- мониторинг и развитие системы управления рисками на предмет ее соответствия стратегии развития Банка, требованиям регулирующих органов в отношении управления рисками и отчетности, утвержденным образцам наилучшей практики в области управления рисками, текущей рыночной конъюнктуре, инфраструктуре и общим условиям ведения бизнеса;
- оценку эффективности управления рисками и действий персонала в этой области.

Правлением Банка в рамках утвержденного «Положения о процедурах управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала Банка «Кузнецкий мост» АО» была принята система показателей с установлением лимитов, позволяющая выявить и идентифицировать риск концентрации. Принятые в Банке процедуры управления риском концентрации, соответствуют характеру бизнеса Банка, сложности совершаемых операций, охватывают различные формы концентрации рисков.

Банк использует методы оценки рисков, установленные требованиями Банка России для кредитных организаций, размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей.

К основным методам управления различными видами рисков Банка относятся:

- 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 были усовершенствованы 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 отчетном периоде были пересмотрены процедуры и методы управления банковскими рисками и капиталом. Банком были дополнительно проработаны подходы к управлению капиталом и расчету капитала на покрытие рисков, были ужесточены стресс-сценарии для рисков и капитала, 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. Так же в состав анализируемых рисков включен риск концентрации по отдельным видам рисков и расширен список процедур стресс - тестирования.

Состав и периодичность отчетности по рискам

В Банке разработан порядок информирования членов Наблюдательного Совета, исполнительных органов управления, руководителей соответствующих структурных подразделений в разрезе принимаемых Банком рисков.

Банк формирует управленческую отчетность в соответствии с принятой Стратегией управления рисками и капиталом. Отчетность формируется Службой управления рисками независимой от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Периодичность и полнота управленческой отчетности в рамках ВПОДК, определена во внутренних документах Банка и соответствует требованиям Указания Банка России № 3624-У. Практика предоставления данной отчетности показывает, что отчетность является своевременной и полной для принятия оперативного решения и эффективного управления рисками и капиталом.

Требования к уровню капитала Банка

Банк, в целях оценки достаточности капитала, использовал стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России. Внутренние процедуры оценки

достаточности капитала основывались на принятой стратегии развития, отвечая долгосрочным интересам бизнеса Банка и при этом были встроены в процесс ежедневного управления и реально применялись в практической деятельности Банка.

В Банке разработана методология определения экономического капитала (капитала, имеющегося в распоряжении Банка, доступного 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.

В течение всего 2018 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному Банком России уровню.

В нижеприведенной таблице представлены значения норматива достаточности за последний квартал 2018 года, поскольку в этот период (12.11.2018) Банком была получена базовая лицензия. Показатели норматива достаточности при этом не ухудшаются, а даже имеют тенденцию к улучшению, прежде всего за счет увеличения значения собственного капитала по состоянию на 01.01.2019.

	01.01.2019	01.12.2018	01.11.2018
Собственный Капитал, тыс. руб.	605 910	539 501	547 930
Н1.0	27.874	23.294	23.669
Базовый Капитал, тыс. руб.	Не применимо	Не применимо	547 930
Н1.1	Не применимо	Не применимо	23.669
Основной Капитал, тыс. руб.	603 199	539 501	547 930
Н1.2	27.750	23.294	23.669

Определение концентрации рисков

Управление риском концентрации осуществляется в Банке в соответствии с принятыми процедурами по управлению риском, возникающим в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность включают:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации в отношении значимых рисков, методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов в Банке;
- порядок информирования Наблюдательного Совета и Правления Банка о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Риск концентрации рассматривается Банком, в составе кредитного риска и рыночного риска, исходя из значимости риска.

В целях выявления (идентификации) и измерения риска концентрации Банк установил систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банком определена система лимитов, позволяющая ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне.

В отношении риска концентрации Банком установлены процедуры оценки достаточности капитала, в том числе по результатам стресс-тестирования реализации риска концентрации.

Банк на регулярной основе осуществляет как контроль за соблюдением лимитов концентрации, так и контроль за портфелями инструментов с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации (установленной системой лимитов концентрации).

8.2. Информация в отношении каждого значимого вида рисков

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк определяет для себя значимые риски исходя из принятой классификации, характера и масштабов деятельности, а также методологии определения наиболее значимых рисков Банка и размера капитала, необходимого для их покрытия, утвержденной Наблюдательным советом в рамках «Политики управления банковскими рисками и капиталом Банка «Кузнецкий мост» АО» (Протокол № 34 от 09.07.2018).

При определении значимых рисков, Банк последовательно применяет общие и детальные подходы. Если риск не содержит признаков значимости, отнесенных к общим подходам, он дополнительно исследуется на наличие признаков значимости, содержащихся в детальных подходах.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством действующих Кредитного Комитета и Комитета по работе с проблемной задолженностью, в функции которых входят принятие решений по регулированию кредитного риска, а также контроль выполнения внутренних лимитов и нормативов.

Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством действующего Кредитного Комитета, в функции которого входят принятие решений по регулированию кредитного риска, а также контроль выполнения внутренних лимитов и нормативов.

В основе эффективного управления кредитным риском лежит принятая кредитная политика, и процедуры управления портфелем, эффективный контроль за кредитами.

Основным подходом оценки кредитного риска является определение совокупного объема требований к контрагенту, оцениваемых в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П и подлежащих резервированию.

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

Распределение активов/условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску, по различным критериям приведено в следующих таблицах:

Распределение активов/условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску, по направлениям деятельности Банка по состоянию на 01.01.2019 года.

Бизнес-линия	Актив, подверженный кредитному риску	Резерв	Актив за вычетом резерва	Доля в итоге подраздела	Доля в общем объеме
Кредитование предприятий МСБ	765 712	585 029	180 683	56%	42%
Кредитование физических лиц	147 515	39 499	108 016	33%	25%
Операции на межбанковском и финансовом рынках	30 012	1 060	28 952	9%	7%
Платежи и расчеты	6 102	2 701	3 401	1%	1%
Платежные карты	2 947	0	2 947	1%	1%
Хозяйственные операции	952	877	75	0%	0%
Итого по активам	953 240	629 166	324 074	100%	75%
Условные обязательства кредитного характера	110 189	1 021	109 168	100%	25%
Итого по условным обязательствам кредитного характера	110 189	1 021	109 168	100%	25%
ИТОГО:	1 063 429	630 187	433 242	-	100%

Распределение активов/условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску, по направлениям деятельности Банка по состоянию на 01.01.2018 года.

Бизнес-линия	Актив, подверженный кредитному риску	Резерв	Актив за вычетом резерва	Доля в итоге подраздела	Доля в общем объеме
--------------	--------------------------------------	--------	--------------------------	-------------------------	---------------------

Кредитование предприятий МСБ	1 254 395	432 290	822 105	64%	52%
Операции на межбанковском и финансовом рынках	301 537	-	301 537	23%	19%
Кредитование физических лиц	194 004	39 402	154 602	12%	10%
Платежные карты	14 374	1 188	13 186	1%	1%
Платежи и расчеты	3 652	1 209	2 443	0%	0%
Хозяйственные операции	1 351	753	598	0%	0%
Итого по активам	1 769 313	474 842	1 294 471	100%	81%
Условные обязательства кредитного характера	299 918	3 974	295 944	100%	19%
Итого по условным обязательствам кредитного характера	299 918	3 974	295 944	100%	19%
ИТОГО:	2 069 231	478 816	1 590 415	-	100%

Распределение активов/условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.01.2019 года по типам контрагентов.

Типы контрагентов	Актив, подверженный кредитному риску	Резерв	Актив за вычетом резерва	Доля в общем объеме
Требования к юридическим лицам	881 680	589 493	292 187	67%
Требования к физическим лицам	148 790	39 634	109 156	25%
Требования к кредитным организациям	32 959	1 060	31 899	7%
ИТОГО:	1 063 429	630 187	433 242	100%

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

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

Распределение активов/условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску, в разрезе видов финансовых активов по состоянию на 01.01.2019 года.

Вид финансового актива	Актив, подверженный кредитному риску	Резерв	Актив за вычетом резерва	Доля в общем объеме
Кредиты предоставленные	910 234	623 438	286 796	66%
Гарантии предоставленные	99 049	864	98 185	23%
Прочие активы	24 138	1 091	23 047	5%
Неиспользованные кредитные линии	11 140	157	10 983	3%
Межбанковские расчеты	8 580	1 060	7 520	2%
Межбанковские кредиты и депозиты	2 947	0	2 947	1%
Расчеты с дебиторами	7 341	3 577	3 764	1%
ИТОГО:	1 063 429	630 187	433 242	100%

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

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

Распределение активов/условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.01.2019 года в разрезе географических регионов.

Регион	Актив, подверженный кредитному риску	Резерв	Актив за вычетом резерва	Доля в общем объеме
Московский регион	1 062 244	630 187	432 057	99,73%
Прочие регионы РФ	-	-	-	0,00%
Итого РФ	1 062 244	630 187	432 057	99,73%
Иностранные государства	1 185	-	1 185	0,27%
ИТОГО	1 063 429	630 187	433 242	100%

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

Регион	Актив, подверженный кредитному риску	Резерв	Актив за вычетом резерва	Доля в общем объеме
Московский регион	2 060 267	478 816	1 581 451	99%
Прочие регионы РФ	28	-	28	0%
Итого РФ	2 060 295	478 816	1 581 479	99%
Иностранные государства	8 936	-	8 936	1%
ИТОГО	2 069 231	478 816	1 590 415	100%

Информация о распределении активов/условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску, в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 01.01.2019 года.

	До погребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	Свыше 1 года	Просроченная задолженность	Итого
Межбанковские расчеты	8 580	-	-	-	-	-	-	8 580
Межбанковские размещенные средства	2 947	-	-	-	-	-	-	2 947
Кредиты предоставленные	-	-	-	12 500	6 000	463 854	427 880	910 234
Прочие активы	21 140	1 194	-	-	-	-	1 804	24 138
Расчеты с дебиторами	620	-	5 412	-	427	-	882	7 341
Гарантии предоставленные	-	-	-	99 049	-	-	-	99 049
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	10 000	1 140	-	11 140
	33 287	1 194	5 412	111 549	16 427	464 994	430 566	1 063 429
<i>Резерв</i>								(630 187)
Итого								433 242

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

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

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

Информация о концентрации кредитного риска по видам деятельности контрагентов по состоянию на 01.01.2019 года.

Вид экономической деятельности	Актив, подверженный кредитному риску	Резерв	Актив за вычетом резерва	Доля в общем объеме
Строительство	299 185	282 436	16 749	4%
Операции с недвижимым имуществом	260 768	156 460	104 308	24%
Физические лица	148 790	39 634	109 156	25%
Реклама	99 049	864	98 185	23%
Транспорт	95 000	95 000	-	0%
Производство	79 500	19 875	59 625	14%
Торговля	39 237	29 394	9 843	2%
Финансовая деятельность	32 647	1 060	31 587	7%
Прочее	9 253	5 464	3 789	1%
ИТОГО	1 063 429	630 187	433 242	100%

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

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

ИТОГО	2 069 231	478 816	1 590 415	100%
-------	-----------	---------	-----------	------

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с п. 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 180-И от 28.06.2017 года «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 01.01.2019 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 (300%)	Активы (1250%)	КРВ
Стоимость активов, <i>в том числе:</i>	467 941	8 706	-	745 941	29 237	447 032	260 768	-	39 397	-	110 189
Денежные средства	27 557	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	8 036	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	8 706	-	11 551	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	432 180	-	-	541 179	29 237	81 500	260 768	-	39 397	-	-
Совокупная сумма ОНА, не зависящая от будущей прибыли	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования участников клиринга	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги др. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	168	-	-	193211	-	-	-	-	-	-	-

00

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	-	-	-	-	-	346 127	-	-	-	-	-
Предметы труда, полученные по договорам залога	-	-	-	-	-	19 405	-	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110 189

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

	1 группа (0%)	2 группа (20%)	3 группа (50%)	4 группа (100%)	Активы с ПК (110%)	Активы с ПК (150%)	Активы (130%)	Активы (250%)	Активы (1250%)	КРВ
Стоимость активов, в том числе:	1 076 052	44 591	-	1 116 999	95 785	724 345	323 025	-	11 707	110 189
Денежные средства	56 734	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	904 623	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	44 591	-	259 613	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	114 695	-	-	699 113	31 246	275 660	323 025	-	-	-
Совокупная сумма ОНА, не зависящая от будущей прибыли	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования участников клиринга	-	-	-	-	-	-	-	-	11 707	-
Чистые вложения в ценные бумаги др. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	64 539	-	-	-	-	-
Прочие активы	168	-	-	158 273	-	-	-	-	-	-
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	-	-	-	-	-	428 936	-	-	-	-

b +

Предметы труда, полученные по договорам залога	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	-	-	-	-	-	-	186 978

Структура совокупного кредитного риска

	01.01.2019	01.01.2018
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	325 572	876 171
2.1 Активы с пониженным коэффициентом риска	1 061	-
2.2 Активы с повышенным коэффициентом риска	866 171	1 473 649
3 Кредиты на потребительские цели	-	-
4 Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	98 185	185 805
5 Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-
Совокупный объем кредитного риска	1 290 989	2 535 625
	1 913 307	
Среднее значение совокупного объема кредитного риска		

Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2019 года составил 1 290 989 тыс. рублей и таким образом снизился на 1 244 636 тыс. рублей (49,09%). Среднее значение совокупного объема кредитного риска за отчетный период составило 1 913 307 тыс. рублей.

Активов, переданных в обеспечение, по состоянию на 01.01.2019 года Банк не имеет.

Сведения о просроченной и реструктурированной задолженности.

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

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

Объемы и сроки просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2019 года.

	просроченный актив	Резерв
До 30 дней	-	-
От 31 до 90 дней	1 085	242
От 91 до 180 дней	220 966	220 966
Свыше 180 дней	208 514	208 514

ИТОГО:	430 565	429 722
---------------	----------------	----------------

Относительная величина просроченной задолженности в общем объеме активов Банка, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.01.2019 года составила 40,49%. По срокам наибольший ее удельный вес (48,43%) приходится на временной интервал «свыше 180 дней».

Объемы и сроки просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.01.2019 года.

Тип контрагента	до 30 дней		от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		свыше 180 дней	
	просроченный актив	резерв	просроченный актив	резерв	просроченный актив	резерв	просроченный актив	резерв
Требования к финансовым институтам	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам	-	-	-	-	220 906	220 906	180 286	180 286
Требования к физическим лицам	-	-	1 085	242	60	60	28 228	28 228
ИТОГО:	-	-	1 085	242	220 966	220 966	208 514	208 514

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

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

Удельный вес просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2019 года.

	Актив	резерв	Доля в общем объеме
Итого просроченных ссуд	427 879	427 879	99%
Итого просроченных требований	2 686	1 843	1%
Итого балансовых активов	430 565	429 722	100%
Итого активов и условных обязательств	-	-	-
ИТОГО:	430 656	429 722	100%

Значительный объем просроченной задолженности отмечен в корпоративном бизнесе Банка: 99% из общего объема просроченной задолженности.

В течение 2018 года Банком проводилась процедура реструктуризации по ссудной задолженности юридического лица и включала в себя перенос срока погашения траншей и изменение порядка погашения процентов.

Результаты классификации активов по категориям качества, размеры расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2019 года.

Вид актива	Сумма общая	Категория качества					Резерв на возможные потери							Сформир овано резервов за отчетный период	Восстано влено резервов за отчетный период
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный							
								Итого	По категориям качества						
									II	III	IV	V			
Ссудная и приравнен ная к ней задолженно сть	934 321	75 244	20 730	126 200	284 268	427 879	631 063	623 438	2 533	28 316	164 710	427 879	544 027	391 544	
кредитные организации	24 087	24 087	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			

юридически е лица	764 994	-	-	89 500	275 768	399 726	586 411	584 311	-	19 875	164 710	399 726		
физические лица	145 240	51 157	20 730	36 700	8 500	28 153	44 652	39 127	2 533	8 441	-	28 153		
Требования по получению процентных доходов	2 993	502	483	1 290	-	718	X	1 090	75	297	-	718	8 598	8 225
кредитные организации	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-		
юридически е лица	718	-	-	-	-	718	X	718	-	-	-	718		
физические лица	2 275	502	483	1 290	-	-	X	372	75	297	-	-		
Средства на счетах в банках	8 489	7 429	-	-	-	1 060	1 160	1 160	-	-	-	1 060	1 352	1 455
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	7 437	2 018	-	284	4 252	883	3 578	3 578	-	145	2 550	883	14 471	11 170
Всего активов:	953 240	85 193	21 213	127 774	288 520	430 540	635 701	629 166	2 608	28 758	167 260	430 540	568 448	412 394
Условные обязательст ва кредитного характера	110 189	1 140	109 049	-	-	-	1 290	1 021	1 021	-	-	-	41 372	44 325
ИТОГО:	1 063 429	86 333	130 262	127 774	288 520	430 540	636 991	630 187	3 629	28 758	167 260	430 540	609 820	456 719

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 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.

Информация о принятом Банком обеспечении.

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

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

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

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

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года.

Вид обеспечения

на 01.01.2019

на 01.01.2018

	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес в общем объеме (%)	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес в общем объеме (%)
Ценные бумаги	-	-	144 588	5,05%
<i>в т.ч. собственные векселя</i>	-	-	144 588	5,05%
Недвижимое имущество	242 744	65,17%	1 058 082	36,93%
Поручительство	101 284	27,19%	1 550 978	54,13%
<i>в т.ч. Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы</i>	-	-	25 000	0,87%
Залог прав требований	14 081	3,78%	38 027	1,33%
Прочее	14 389	3,86%	73 434	2,56%
Общий итог:	372 498	100%	2 865 109	100%

Информация о структуре обеспечения, принятого в целях минимизации резерва в разрезе категорий качества (в соответствии с п. 2.3 Инструкции № 180-И) по состоянию на 01.01.2019 года.

Обеспечение	Оценочная стоимость	Удельный вес (%)	Справедливая стоимость	Удельный вес (%)
Первой категории качества:	-	-	-	-
Ценные бумаги	-	-	-	-
Второй категории качества:	185 341	100%	123 909	100%
Имущество	185 341	100%	123 909	100%
Общий итог:	185 341	100%	123 909	100%

Требования, обеспеченные в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции № 180-И, после применения установленных данными пунктами дисконтов, по состоянию на 01.01.2019 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.

171

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, нежилого назначения, 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.

Банк производит расчет данного вида риска для случаев высокой концентрации.

Риск концентрации признается Банком значительным, если

- показатель концентрации крупных кредитных рисков (H7) > 600%;
- показатель концентрации кредитных рисков на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25) > 19 %;
- показатель концентрации кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6) > 19 %;
- вложения в ценные бумаги эмитентов по отдельному виду экономической деятельности составляют более 50% от общего портфеля Банка.

В соответствии с приведенным подходом у Банка имеет место риск концентрации на связанных с Банком лиц (группу связанных с банком лиц), и равный по состоянию на 01.10.2018 - 19.76 %. При этом, данный показатель находился в границах установленного лимита по ограничению риска концентрации и нарушен не был.

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.

Кредитный риск признается значительным, если

- доля просроченных ссуд составляет более 10% от кредитного портфеля Банка;
- доля ссуд в портфеле Банка, выданных заемщикам, финансовое положение которых оцениваются как "плохое" составляет более 20 %;
- общий размер созданного резерва (РВПС) по кредитному портфелю составляет более 25%.

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 01.01.2019 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 01.01.2019 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 пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	-	-	1 202 755	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего в том числе	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	13 255	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	196 000	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	290 424	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	132 460	-
8	Основные средства	-	-	386 842	-
9	Прочие активы	-	-	183 774	-

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает в себя процентный риск, фондовый, валютный и товарный риски.

При управлении рыночным риском, Банком решаются следующие задачи:

- организация контроля за диверсификацией торговых портфелей;
- поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению.

Методы управления рыночным риском зависят от характера возникающих рисков и подразделяются на общие и специальные.

К общим методам управления рыночным риском относятся:

- система сбора и анализа информации о рынках и контрагентах;
- система установления и контроля лимитов;
- система текущего мониторинга изменения рыночных цен;
- система хеджирования;
- система создания резервов под возможные потери.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Банк оценивает уровень рыночного риска в соответствии с масштабами деятельности. Количественная оценка уровня рыночного риска рассчитывается Банком, руководствуясь нормативными документами Банка России.

Анализ чувствительности к изменению каждого вида риска, включающего в рыночный, приводится ниже.

Анализ чувствительности к изменению процентного риска

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Управление процентным риском является частью системы управления рисками и капиталом Банка.

Процедуры по управлению процентным риском включают перечень активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

Количественные параметры приемлемого (допустимого) уровня процентного риска, и другие элементы (составляющие) системы управления процентным риском определены во внутренних документах Банка.

Соответствие количественных параметров приемлемого (допустимого) уровня процентного риска, принятым в Банке определяется на основании управленческой отчетности, исходя из данных GAP-анализа.

Выявление процентного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска, который может проводится на нескольких уровнях:

- анализ влияния изменения процентных ставок на отдельные сделки;
- анализ влияния изменения процентных ставок на отдельные виды инструментов (продуктов);
- анализ степени корреляции процентных ставок Банка на разных сроках по активным и пассивным статьям баланса (определение GAP-разрывов).

Проводимый в Банке GAP-анализ имеет целью количественную оценку влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход (процентную маржу). При этом, особо пристальное внимание уделяется анализу риска, связанного с финансовым инструментом, чувствительным к изменению процентных ставок, которые оказывают существенное влияние на совокупную позицию Банка, подверженную процентному риску.

Показатели процентного риска по состоянию на 1 января 2019 года, рассчитанные в соответствии с принятыми в Банке нормативными документами, приведены в таблице ниже:

Временной интервал	1 месяц	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
Итого активов	459 436 464.70	0.00	10 000 000.00	0.00
Итого обязательств	599 586 573.00	1 300 000.00	0.00	9 016 172.00
GAP	-140 150 108	-1 300 000	10 000 000	-9 016 172
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	-31%	-	100%	-
Середина временного интервала, дней	15	60	135	270

Процентный риск, руб.	- 2 688 079	-21 684	125 000	45 081
-----------------------	-------------	---------	---------	--------

Величина процентного риска рассматривается критической, если она (величина) равна или превышает размер величины собственных средств (капитала) более чем на 20%.

Величина процентного риска, рассчитанная с учетом стресс - сценария при применении метода GAP-анализа составляет 0,41% от собственных средств (капитала) Банка, что не является критической.

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, не оказывает влияния, так как долговые облигации в торговом портфеле Банка на отчетную дату отсутствуют.

Общий процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок, также не оказывает влияния на показатель процентного риска, так как ценные бумаги в портфеле Банка отсутствуют.

Анализ чувствительности к изменению фондового риска

Фондовый риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Анализ чувствительности прибыли/убытка и капитала к изменению котировок долговых и долевого ценных бумаг не представлен, поскольку по состоянию на 01.01.2019 года ценные бумаги в портфеле Банка отсутствуют.

Анализ чувствительности к изменению товарного риска

Товарный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие изменения цен по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам.

Банк рассчитывает товарный риск в соответствии с Положением Банка России "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" от 03.12.2015 N 511-П.

В течение 2018 года и по состоянию на 1 января 2019 года товарный риск отсутствовал и при расчете рыночного риска не участвовал.

Анализ чувствительности к изменению валютного риска

Валютный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Размер открытой валютной позиции Банка по отношению к капиталу составляет менее 2%, поэтому валютный риск, в соответствии с методикой Банка России, в расчет рыночного риска не принимался.

Лимит ОВП, утвержденный решением Правления на отчетную дату соблюдался.

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2019 и на 1 января 2018 года вызвало бы увеличение (уменьшение) капитала и прибыли / убытка на сумму, приведенную в таблице.

Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, включая процентные ставки, остаются неизменными.

	на 1.01.2019 года	на 1.01.2018 года
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 950	4 888

20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	27	5 427
---	----	-------

Рост курса рубля по отношению к выше перечисленным валютам по состоянию на 1 января 2019 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Таким образом, рыночный риск Банка по состоянию на 01.01.2019 отсутствует.

Показатели	01.11.2018	01.12.2018	01.01.2019
Процентный риск (ПР)	0	0	0
Фондовый риск (ФР)	0	0	0
Товарный риск (ТР)	0	0	0
Валютный риск (ВР)	1 928.37	2 014.38	0
Рыночный риск (РР)	24 105	25 180	0
РР/Капитал	4,40 %	4,67 %	0

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, нарушения внутренних порядков и процедур служащими Банка и (или) иными лицами, недостаточности функциональных возможностей, применяемых Банком информационных, технологических и других систем, а также в результате воздействия внешних событий.

Выявление операционного риска в Банке осуществляется на постоянной основе и предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который может проводиться на нескольких уровнях.

В целях мониторинга операционного риска, Банк использовал в работе систему индикаторов, которая имела количественные и (или) финансовые значения (в том числе фактический и (или) потенциальный операционный убыток, упущенную выгоду или снижение уровня деловой репутации Банка), по которым во внутренних документах Банка установлены лимиты (пороговые значения).

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 Банке используется метод оценки операционного риска, в соответствии с Положением Банка России "Положение о порядке расчета размера операционного риска" от 03.11.2009 N 346-П (ред. от 18.11.2015).

Принятые в Банке методы позволяют поддерживать 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.

Рассчитанное в соответствии с указанным выше Положением значение операционного риска по состоянию на 01.01.2019 составляет 73 770 тыс. руб. или 11,9% от собственных средств (капитала) Банка.

Значения статей Отчета о финансовых результатах, участвующих в расчете размера операционного риска представлены в следующей таблице:

	2014	2015	2016	2017
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	230 875	183 538	87 873	31 307
Чистые непроцентные доходы	1 495 148	270 272	613 368	289 037
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 620	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки	1 445 133	210 217	547 865	113 678
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
Комиссионные доходы	26 202	49 927	39 381	21 132
Комиссионные расходы	7 020	5 710	6 898	7 413
Прочие операционные доходы	1 213	15 838	33 020	161 640
Итого:	1 726 023	453 810	701 241	320 344
Операционный риск	73 770			

На основании принятых показателей склонности к риску, в Банке устанавливаются лимиты по значимым для Банка рискам с количественной и качественной оценками (лимиты первого уровня), в т. ч. по операционному риску. На протяжении 2018 года операционный риск находился в границах установленного лимита.

Риск потери ликвидности (Риск ликвидности)

Риск потери ликвидности – риск, выражающийся в неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Факторы риска потери ликвидности, основные принципы и организация процесса управления риском изложены в принятой «Политике управления банковскими рисками и капиталом Банка «Кузнецкий мост» АО» и «Положении о процедурах управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала Банка «Кузнецкий мост» АО».

Процедуры по управлению риском потери ликвидности позволяют устанавливать факторы его возникновения и включают:

- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском потери ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;
- описание процедур определения избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности;
- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры принятия решений в случае возникновения "конфликта интересов" между ликвидностью и прибыльностью (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств);
- процедуры восстановления ликвидности.

Принятые в Банке методы управления риском потери ликвидности, охватывают его различные формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск оперативной ликвидности, возникающий ввиду невозможности Банка своевременно выполнить свои текущие обязательства из-за сложившейся структуры текущих поступлений и списаний денежных средств;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спред), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов. В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
 - 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.
- Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения, поддерживая диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования.
- Основным компонентом риска ликвидности, подлежащего регулированию, является мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность.

В рамках реализации принятой Стратегии управления рисками и капиталом, Банком проводятся следующие мероприятия:

- контроль за исполнением Плана финансирования деятельности в случае непрогнозируемого снижения ликвидности (Оптимального уровня ликвидности);
- расчет показателя избытка (дефицита) ликвидности в соответствии с методом предельных значений - методом GAP-анализа;
- приближение величины совокупного GAP (коэффициент разрыва) по состоянию на конец года к величине, принятой в мировой практике (в пределах 0,9-1,1).

Для оценки, анализа и планирования риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- Метод коэффициентов;
- Метод анализа разрывов ликвидности;
- Метод платежного календаря.

Метод коэффициентов основан на оценке и анализе значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (НЗ, Н2 и Н4 – до момента получения базовой лицензии). Исходя из значений коэффициентов, рассчитывается величина свободного ресурса ликвидных активов (снижение на размер которой не приведет к выходу значений нормативов ликвидности за установленные уровни).

Метод разрывов ликвидности позволяет оценивать и анализировать риск текущей и долгосрочной ликвидности. Данный метод заключается в анализе разрывов активов и обязательств по срокам погашения, составленной с использованием рекомендованной Банком России формы (письмо ЦБ РФ от 27.07.2000 г. № 139-Т), и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующей сроке.

Метод анализа разрывов ликвидности позволяет выявить периоды, когда у Банка возникает дефицит денежных ресурсов, способный привести к реализации риска потери ликвидности.

Метод платежного календаря позволяет оценить риск мгновенной ликвидности и частично, текущей ликвидности. Данный метод позволяет оценивать ликвидную позицию в режиме реального времени осуществлять мониторинг выполнения нормативов ликвидности, осуществлять привлечение или размещение ликвидных активов в зависимости от потребности. Прогноз ликвидности позволяет заранее принимать решения о распределении ликвидных активов и обязательств по срокам.

Основным инструментом анализа риска потери ликвидности является метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств - GAP-анализ.

При анализе состояния ликвидности Банка по срокам погашения активов/пассивов учитывается возможный риск изменения срочности требований и обязательств, в том числе в случае непредвиденного досрочного отзыва вкладов и депозитов.

Расчет избытка (дефицита) ликвидности также может быть скорректирован на все предполагаемые внебалансовые позиции.

На основе данных прогнозов Правление Банка вырабатывает руководящие принципы, касающиеся стратегической цели Банка по управлению ликвидностью, и устанавливает (при необходимости) собственные коэффициенты ликвидности, которые должны соблюдаться.

На основе мониторинга и анализа риска ликвидности принимаются меры по регулированию риска ликвидности. К числу этих мер относятся следующие:

- Лимитирование уровня ликвидности

Правление устанавливает внутренние минимальные и максимальные значения обязательных нормативов ликвидности и коэффициентов разрыва ликвидности по каждому сроку.

- Активное управление ликвидностью

На основе собственного мониторинга внутридневной ликвидности Казначейство осуществляет операции для поддержания ликвидности в рамках установленных лимитов.

На ежедневной основе Банком производится расчет обязательных экономических нормативов в соответствии с порядком, установленным нормативными документами ЦБ РФ, и оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности, а именно Н2, НЗ, Н4 (с ноября 2018 – НЗ) и величины принимаемых Банком рисков.

Обязательным элементом управления ликвидностью является периодический обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов о состоянии ликвидности и данных отчетности. В целях оценки перспективного состояния ликвидности составляется краткосрочный прогноз показателей ликвидности.

Прогнозирование уровня ликвидности производится путем экстраполяции текущего уровня ликвидности с учетом поправок на планируемые изменения в структуре активов и пассивов на основе данных, получаемых от структурных подразделений Банка, ответственных за предоставление такой информации.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. Порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности установлен во внутренних документах Банка.

Контроль над соблюдением процедур и механизмов управления ликвидностью осуществляет Служба внутреннего аудита.

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 случае	
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.

Служба управления рисками доводит сведения о риске потери ликвидности до органов управления Банка в составе внутренних отчетов. Текущий контроль соблюдения предусмотренных данным документом процедур

осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

В рамках осуществления контроля за системой управления риском потери ликвидности Правление раз в месяц заслушивает на своих заседаниях отчет руководителя Службы управления рисками по вопросу уровня риска потери ликвидности. Контроль выполнения должностными лицами и подразделениями обязанностей производится Службой внутреннего аудита Банка в ходе проведения плановых проверок.

В рамках анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу, (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность), Банк проводит оценку состояния ликвидности с использованием сценариев негативного развития событий, обусловленных изменениями параметров рынка, финансового положения контрагентов (заемщиков, кредиторов), иными обстоятельствами, способными оказать влияние на состояние ликвидности Банка.

Используемая для проведения анализа информация распределения активов и обязательств Банка по срокам погашения приводится в таблице:

Информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2019 года.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ				
1. Денежные средства	41 916	41 916	41 916	41 916
2. Вложения в торговые ценные бумаги	-	-	-	-
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	466 170	466 170	466 170	535 524
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
6. Прочие активы	576	1 625	2 052	2 052
7. Итого активов (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	508 662	509 711	510 138	579 492
ПАССИВЫ				
8. Средства кредитных организаций	-	-	-	-
9. Средства клиентов, из них:	601 449	628 136	658 592	696 259
9.1 вклады физических лиц	42 657	69 344	99 800	137 467
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	50 297
11. Прочие обязательства	10 229	10 691	10 691	10 691
12. Итого обязательств (ст. 8 + 9 + 10 + 11)	611 678	638 827	669 283	706 950
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	99 049	109 049	110 189
Показатели ликвидности				
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	-103 016	-228 165	-268 194	-237 647
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, % ((ст. 14 / ст. 12) * 100 %)	-16,8	-35,7	-40,1	-33,6

Стресс-тестирование ликвидности активов.

Одним из важнейших вопросов банковской деятельности является правильная и своевременная оценка ликвидности кредитной организации и эффективное управление ею.

Банк исходит из того, что на регулярной основе необходимо определять объем и регулярно тестировать достаточность своих ликвидных ресурсов с помощью строгих стресс-тестов. При этом правила и процедуры проведения стресс-тестирования периодически пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка.

На протяжении 2018 года стресс-тестирование проводилось в соответствии с требованиями Банка России № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" и утвержденными внутренними документами.

Методология стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности, включая описание используемых сценариев стресс-тестирования на отчетную дату оставалась без изменения относительно предыдущей отчетной даты.

Результаты стресс-тестирования на ежеквартальной основе доводились до сведения Наблюдательного Совета и Правления Банка.

Контроль выполнения должностными лицами и подразделениями обязанностей по управлению ликвидностью, соблюдения нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов проводится Службой внутреннего аудита Банка.

Нефинансовые риски

Управление нефинансовыми рисками является частью системы управления рисками Банка, охватывающей иные виды рисков, которые в сочетании со значимыми рисками Банка могут привести к существенным потерям.

Под нефинансовыми рисками Банк понимает, в том числе:

- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- регуляторный риск;
- стратегический риск.

Данные риски не относятся Банком к значимым и в отношении их применяется качественная система оценки.

Общий резерв капитала, необходимого для покрытия рисков с качественной оценкой, формируется по решению Правления Банка в размере 1% от собственных средств (капитала) Банка.

Для нефинансовых рисков Банк использует методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе заключения (профессионального суждения), формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска подразделением, ответственным за управление тем или иным риском.

Перечень факторов, учитываемых при управлении нефинансовыми рисками, установлен Банком во внутренних нормативных документах.

8.3. Управление Капиталом

В течение 2018 года управление капиталом Банка осуществлялось в соответствии с принятой «Политикой по управлению рисками и капиталом Банка «Кузнецкий мост» АО, определяющей цели и задачи по управлению рисками и капиталом.

Главной целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому развитию при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала.

В соответствии с внутренним нормативным документом Банка к основным процедурам управления капиталом в Банке относятся:

- планирование достаточности капитала в составе общего бизнес-планирования Банка; обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов достаточности капитала;
- разработка системы лимитов по распределению капитала по бизнес-подразделениям, генерирующим риск;
- разработка плана по управлению достаточностью капитала в неблагоприятной ситуации.

Расчет плановых нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования.

Оценка капитала осуществляется по результатам оценок показателей достаточности собственных средств (капитала) и оценки качества капитала Банка.

Банком рассчитываются нормативы достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков"; с момента изменения получения базовой лицензии - Инструкция Банка России от 06.12.2017 N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией".

К основным процедурам управления капиталом в Банке относятся:

- планирование достаточности капитала в составе общего бизнес-планирования Банка;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов достаточности капитала;
- разработка системы лимитов по распределению капитала по бизнес-подразделениям, генерирующим риск;
- разработка плана по управлению достаточностью капитала в неблагоприятной ситуации.

Расчет плановых нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования.

Банк определил для себя основные количественные показатели склонности к риску, учитывающие все виды рисков, и характеризующие достаточность капитала, а именно - норматив достаточности капитала (Н1.0) – плановый (целевой) уровень.

Процедуры соотношения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала, включая методику оценки доступности дополнительных источников капитала, применяются на постоянной основе и позволяют осуществлять контроль за плановым (целевым) уровнем

достаточности капитала и соблюдением обязательных нормативов, включая нормативы достаточности капитала, в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков" и Инструкции Банка России от 06.12.2017 N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией".

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков (в частности, кредитному, рыночному) и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

При определении дополнительных источников капитала и его размера, Банк исходит из принятой внутренней методологии оценки рисков, применяемой концепции оценки достаточности капитала при управлении риском потери ликвидности, степени устойчивости и доступности источников капитала для покрытия всех банковских рисков.

9. Информация о сделках по уступке прав требований.

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 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Положением Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и формирует резервы в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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 декабре 2018 года была осуществлена операция по уступке прав требований по договору о кредитной линии в сумме 159,3 млн. рублей. Взамен уступленного актива на основании договора купли-продажи имущества и соглашения о зачете взаимных требований Банком оприходовано на баланс основное средство (здание Банка), оцениваемое по справедливой стоимости. Таким образом, была осуществлена замена одного актива Банка на другой более качественный актив.

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

За 2018 год Банк не проводил операции по публичному размещению ценных бумаг.

11. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

Информация в отношении объемов и видов осуществляемых операций с контрагентами - нерезидентами

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	1 185	8 936

2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	64 538
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	64 538
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	56	56
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	43	43
4.3	физических лиц - нерезидентов	13	13

12. 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 2018 году являлись: акционеры Банка, члены Наблюдательного совета, ключевой управленческий персонал Банка, другие связанные стороны. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

Виды операций	Акционеры	Члены Наблюдательного совета	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Кредиты клиентам				
<i>Остаток на 1 января</i>	27 000	-	4 263	-
<i>Выдано за год</i>	-	-	-	-
<i>Погашено за год</i>	(27 000)	-	(4 263)	-
<i>Остаток за 31 декабря</i>	-	-	-	-
<i>Резерв под обесценение за 31 декабря</i>	-	-	-	-
Средства на счетах клиентов				
<i>Остаток на 1 января</i>	65 941	-	4 621	6 951
<i>Привлечено за год</i>	-	1 895	-	-
<i>Возвращено за год</i>	(41 310)	-	(4 377)	(6 942)
<i>Остаток за 31 декабря</i>	24 631	1 895	244	9
Полученные субординированные займы				
<i>Остаток на 1 января</i>	-	-	-	-
<i>Привлечено за год</i>	-	-	-	-
<i>Возвращено за год</i>	-	-	-	-
<i>Остаток за 31 декабря</i>	-	-	-	-

Выпущенные долговые ценные бумаги				
Остаток на 1 января	-	-	-	-
Выпущено за год	-	-	-	-
Погашено за год	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря	-	-	-	-
Прочие обязательства				
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-
Остатки кредитных линий	-	-	-	-
Остатки по другим операциям (требования по процентам)	-	-	-	-
Остатки по другим операциям (обязательства по процентам)	363	-	-	-
Доходы и расходы				
Процентные доходы по кредитам клиентам	1 200	-	159	-
Процентные расходы по средствам на счетах клиентов	(594)	-	(65)	-
Процентные расходы по субординированным кредитам	-	-	-	-
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	-
Чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале	-	-	-	-
Комиссионные доходы	25	61	16	52
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Доходы по операционной аренде	-	-	-	-
Расходы по операционной аренде	-	-	-	-
Краткосрочные вознаграждения	-	16 006	32 923	-

В 2018 году Банк не имел материнской компании, дочерних предприятий, зависимых хозяйствующих обществ, преобладающих хозяйственных обществ.

В 2018 году сделок, в отношении которых имелась заинтересованность на основании Закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и которые должны быть одобрены Наблюдательным Советом Банка, не совершалось.

В 2018 году не производилось списания задолженности, признанной безнадежной по дебиторской задолженности связанных с Банком сторон.

13. Информация о системе оплаты труда

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

Целями и задачами политики в области вознаграждений работникам являются:

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

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

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

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

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

- организации системы вознаграждений работникам;
- мониторинга системы вознаграждений работникам;
- 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;
- членов Кредитного комитета.

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

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

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

Банк относит к работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль:

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

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

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений и органов, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. 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 28.06.2017 №180-И "Об обязательных нормативах банков";
- Рентабельность собственного капитала;
- Чистая прибыль;
- Совокупный объем риска.

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

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

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

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

России, внутренних процедур Банка.

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

- о финансовых результатах деятельности Банка и соблюдении экономических нормативов;
- об исполнении показателей Стратегии развития;

- об эффективности управления банковскими рисками, включающего сведения о соблюдении установленного показателя предельно допустимого совокупного уровня риска;
- об оценке качественных показателей.

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

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

выплатить премию в размере запланированного Фонда премирования;

не выплачивать премию;

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

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части.

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

Порядок определения, начисления и выплаты отложенной части вознаграждения.

Отсроченная часть нефиксированного вознаграждения рассчитывается для работников, принимающих риски.

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2019 года пять сотрудников Банка осуществляют функции принятия рисков, в том числе четыре сотрудника – члены Правления Банка, три сотрудника – Члены кредитного комитета (два члена кредитного комитета одновременно являются членами Правления).

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

Сводная таблица выплат членам исполнительных органов

	2018	2017
Вознаграждения всего:	16 432	22 003
расходы на оплату труда всего:	16 432	21 013
<i>в том числе лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа</i>	6 319	7836
Расходы на премии и компенсации	0	990

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

Сводная таблица выплат персоналу, принимающему риски

	2018	2017
Вознаграждения всего:	5 328	10 312
расходы на оплату труда	5 328	10 312
Расходы на премии и компенсации	-	0

За отчетный 2018 год выплаты нефиксированной части оплаты труда не производились

Банком в 2018, как и в 2017 годах не выплачивались гарантированные премии. Системой оплаты труда такая форма вознаграждения не предусмотрена.

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

За отчетный 2018 год не осуществлялись выплаты выходного пособия.

В 2018, как и в 2017 годах у Банка не возникали обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам (отсроченных вознаграждений), с последующей корректировкой.

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

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

смена более чем на 50% кадрового состава работников, принимающих риски;

существенное, более чем на 15%, изменение ставки налогов (взносов).

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

Президент-Председатель Правления

Главного бухгалтера



24 апреля 2019 года

И.В. Кулемина

Е.В. Минина