

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1. Основные бизнес-линии Банка.
2. Финансово-экономический обзор тенденций банковского сектора в 2015 году.
3. Основные показатели деятельности и факторы, оказавшие влияние на финансовые результаты деятельности Банка за отчетный год.
4. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики.
5. Корректирующие события после отчетной даты.
6. Некорректирующие события после отчетной даты.
7. Изменения в учетной политике.
8. Прибыль на акцию.
9. Денежные средства и их эквиваленты.
10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
11. Чистая ссудная задолженность.
12. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи.
13. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.
14. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.
15. Прочие активы.
16. Средства кредитных организаций.
17. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.
18. Выпущенные долговые обязательства.
- 19.20. Обязательства по текущему налогу на прибыль и отложенное налоговое обязательство.
21. Прочие обязательства.
22. Средства акционеров.
23. Убытки и суммы восстановления обесценения.
24. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток.
25. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу.

26. Вознаграждение работникам.

27. Выбытие основных средств.

28. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме отчетности 0409808.

29. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага 0409813.

30. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814.

31. Раскрытие информации о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

32. Операции со связанными сторонами.

33. Информация о системе оплаты труда.

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка «Кузнецкий мост» Акционерное Общество
за 2015 год.**

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

Юридический адрес: 115054 г. Москва ул. Малая Пионерская д.37 стр.1
Фактический адрес местоположения: 115054 г. Москва ул. Малая Пионерская д.37 стр.1

Адрес в сети «Интернет»: www.kmbank.ru

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 09.01.2007г., регистрационный номер 2254.

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

Годовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль). Там где не указано иное, единицей измерения показателей годовой отчетности является тысяча российских рублей.

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 2016 года.

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
Пирогов Л.В.	5,00
Шапошников П.В.	10,00

В 2015 году в состав акционеров Банка вошел Шапошников П.В. Его доля в уставном капитале составила 10%.

Доли обыкновенных акций Банк не имеет.

Банк не осуществляет публичное размещение облигаций и иных ценных бумаг.

Банк не входит в банковскую группу.

Филиалов и дополнительных офисов Банк не имеет.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, участником международной расчетной системы S.W.I.F.T.

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

Для предоставления широкого спектра банковских услуг Банк имеет лицензии:

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2254 от 22/04/2015г.;

- на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2254 от 22/04/2015г.;
- на осуществление деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг с правом ведения:
- Брокерской деятельности № 077-05333-100000 от 28/06/2001г.;
 - Дилерской деятельности № 077-07818-010000 от 24/06/2004г.;
 - Депозитарной деятельности № 077-05404-000100 от 11/07/2001г.;
 - Доверительного управления ценными бумагами № 077-05350-001000 от 28/06/2001г.

Руководство Банка:

Состав Наблюдательного совета:

Председатель Наблюдательного совета:
Селезнев Л.В.

Члена Наблюдательного совета:

Пирогов В.И.
Пирогов Л.В.
Селезнев П.Л.
Маркин Е.А.
Ермолаев С.Н.

В 2015 году изменений в составе Наблюдательного совета Банка не было.

Состав Правления Банка:

Президент-Председатель Правления:
Маркин Е.А.

Члены Правления:

Мокрушев А.Б. – Первый Заместитель Председателя Правления;
Бабунов К.А. - Заместитель Председателя Правления;
Удодова Л.В. – Операционный директор-Член Правления;
Явтушенко С.И. –Главный бухгалтер;
Гладков К.А. – Начальник Управления рисков.

1. Основные бизнес - линии Банка:

1.1. Собственные позиции.

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

1.2. Розничные банковские операции.

- Кредитование физических лиц, в основном, в форме потребительского кредитования;
- Вклады физических лиц;

1.3. Платежные карты.

- операции с использованием платежных банковских карт по зарплатным проектам.

1.4. Коммерческие банковские операции.

- кредитование юридических лиц;
- предоставление банковских гарантий;

- документарные операции;
- выпуск собственных векселей банка
- депозиты юридических лиц;

1.5. Платежи и расчеты.

- открытие и ведение банковских счетов в валюте РФ и иностранной валюте;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием системы интернет-клиент-банк;
- конверсионные операции;
- валютный контроль;
- инкассация и хранение ценностей;
- предоставление индивидуальных банковских сейфов.

2. Финансово-экономический обзор тенденций банковского сектора в 2015 году.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Россия вступила в 2015 год на фоне продолжающегося снижения мировых цен на нефть, резкого падения курса рубля, роста инфляции и экономических санкций со стороны США и Европейского Союза (ЕС).

Снижение мировых цен на ключевые экспортные товары России (нефть, нефтепродукты, газ, уголь, железную руду и никель), которое происходило на протяжении последних лет, в 2015 г. продолжилось. Это негативно сказывается на доходах государственного бюджета и на инвестиционной привлекательности России.

В течение 2015 года динамика курса рубля была разнонаправленной. В начале 2015 года рубль укрепился по отношению к доллару США и евро, но во втором полугодии началось снижение курса рубля, продолжившееся до конца 2015 года. Общее ослабление рубля за 2015 год составило 30% к доллару и 17% к евро.

Снижение инфляционных ожиданий в начале 2015 года, а также отсутствие монетарных факторов ускорения инфляции позволило Банку России последовательно снизить ключевую ставку на 5,5 процентных пункта до 11,5% в первом полугодии 2015 года. Летнее ускорение инфляции повлекло за собой рост инфляционных ожиданий, что вынудило Банк России сначала уменьшить шаг в снижении ключевой ставки до 0,5 процентных пункта, а позже и вовсе приостановить смягчение денежно-кредитной политики. В результате ключевая ставка осталась на уровне 11% до конца 2015 года.

Инфляция в декабре 2015 г. (месяц к месяцу предыдущего года) составила 12,9%.

Основным источником инфляционных рисков остается возможное дальнейшее ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры на фоне длительного сохранения цен на нефть на низком уровне, нормализации денежно-кредитной политики ключевыми центральными банками и продолжения замедления роста экономики Китая.

В 2015 году продолжилось начавшееся в 2014 году снижение реальной заработной платы во всех секторах экономики.

Вышеперечисленные события отразились на банковском секторе России следующим образом.

Доходность по банковским кредитам и депозитам последовательно снижались под влиянием как уже реализованного, так и ожидаемого участниками рынка дальнейшего смягчения денежно-кредитной политики.

В 2015 году наблюдался рост депозитов физических лиц и средств на счетах организаций. Также наметился некоторый рост корпоративного кредитного портфеля банков. Однако розничный кредитный портфель продолжает снижаться. На фоне снижения кредитных ставок банки устанавливали жесткие требования к заемщикам и качеству обеспечения по кредитам.

В целом за 12 месяцев 2015 года по банковскому сектору России доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц выросла с 5,9% до 8,1%, по кредитам юридическим лицам – с 4,6% до 6,8%. Ухудшение качества кредитного портфеля требует создания дополнительных резервов и сокращает прибыль банковского сектора. Резервы на возможные потери увеличились с начала 2015 года на 33,4%, или на 1,4 трлн. рублей.

В начале 2015 года банковская система по российским правилам бухгалтерского учета демонстрировала чистые убытки, но к концу года постепенно вышла на прибыль и закончила 2015 год с чистой прибылью 192 млрд. руб. Однако, учитывая, что ПАО «Сбербанк России» в 2015 году получил прибыль в размере 236 млрд. руб., на остальную банковскую систему приходится убыток 44 млрд. руб.

Дальнейшее развитие экономической ситуации будет зависеть от скорости адаптации экономики к произошедшим внешним шокам. По прогнозу Банка России, постепенное смягчение внутренних финансовых условий, снижение долговой нагрузки и улучшение деловых настроений во второй половине 2016 года создадут предпосылки для восстановления инвестиционной и производственной активности в 2017 году. Это, в свою очередь, приведет к росту доходов населения, что будет способствовать активизации потребительского спроса в 2018 году. Снижение ВВП замедлится до 0,5-1,0% в 2016 году. В 2017 году темпы экономического роста составят 0,0-1,0%.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основные показатели деятельности и факторы, оказавшие влияние на финансовые результаты деятельности Банка за отчетный год, перспективы развития Банка.

Финансовое положение Банка оценивается на основе публикуемых форм годовой отчетности, а также иных аналитических расшифровок, представленных подразделениями Банка.

Сравнительный анализ полученных доходов и произведенных расходов в отчетном и предыдущем отчетном периоде показал следующее:

Динамика доходов 2015 и 2014 года.

№ п/п	Группы доходов:	Сумма доходов, полученных в 2015 г. (тыс. руб.)	Доля в общей сумме доходов (%)	Сумма доходов, полученных в 2014 г. (тыс. руб.)	Доля в общей сумме доходов (%)	Прирост (+)/Снижение (-) (тыс. руб.)	Прирост (+)/Снижение (-) (%)
1.	Процентные доходы, в том числе:	303 080	52,72	360 004	55,94	-56 924	-15,81
1.1.	от кредитных операций, включая МБК	299 941	52,17	317 321	49,31	-17 380	-5,48
1.2.	от размещения денежных средств на корр. счетах	107	0,02	2 170	0,34	-2 063	-95,07
1.3.	от вложений в рыночные	3 032	0,53	40 513	6,3	-37 481	-92,52

	<i>инструменты, из них:</i>						
1.3.1	<i>от вложений в ценные бумаги</i>	2 621	0,46	25 568	3,97	-22 947	-89,75
1.3.2	<i>от вложений в депозиты ЦБ РФ</i>	411	0,07	14 945	2,32	-14 534	-97,25
2.	Чистый доход от операций с рыночным инструментом - валютный СВОП	201 148	34,99	256 299	39,83	-55 151	-21,52
3.	Чистые доходы от выбытия имущества	13 866	2,41	0	0	13 866	100
4.	Комиссионные доходы по документарным операциям, в том числе	29 177	5,08	9 891	1,54	19 286	194,99
4.1	<i>по банковским гарантиям</i>	29 177	5,08	9 861	1,53	19 316	195,88
4.2	<i>по аккредитивам</i>	0	0,0	30	0,01	-30	-100
5.	Прочие комиссионные доходы	20 750	3,61	16 311	2,53	4 439	27,21
6.	Чистые доходы от операций с валютными ценностями	3 260	0,57	173	0,03	3 087	1783,82
7.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	2 417	0,42	0	0	2 417	0,42
8.	Прочие доходы	1 217	0,21	865	0,13	352	40,69
	Итого:	574 915	100	643 543	100	-68 628	-10,66

Динамика расходов 2015 и 2014 года.

N п/п	Группы расходов:	Сумма расходов, понесенных в 2015 г. (тыс. руб.)	Доля в общей сумме расходов (%)	Сумма расходов, понесенных в 2014 г. (тыс. руб.)	Доля в общей сумме расходов (%)	Прирост (+)/ Снижение (-) (тыс. руб.)	Прирост (+)/ Снижение (-) (%)
1.	Процентные расходы, в том числе	119 542	25,19	129 129	27,73	-9 587	-7,42
1.1.	<i>по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями</i>	113 680	23,95	39 582	8,5	74 098	187,2
1.2.	<i>дисконт по вытущенным векселям</i>	5 862	1,24	89 547	19,23	-83 685	-93,45
2.	По изменению резервов	94 237	19,86	109 086	23,42	-14 849	-13,61

3.	По уступке прав требования	2 710	0,57	0	0	2710	0
4.	Чистые расходы от выбытия имущества	0	0,00	400	0,09	-400	-100
5.	Комиссионные расходы	5 710	1,2	7 020	1,51	-1310	-18,66
6.	На содержание аппарата	135 459	28,54	119 311	25,62	16148	13,53
7.	Чистые расходы от операций с ценными бумагами	0	0,00	1 068	0,23	-1 068	-100
8.	Участие в благотворительности	2 660	0,56	1 128	0,24	1 532	135,82
9.	Прочие операционные расходы	114 300	24,08	98 558	21,17	15 742	15,97
	Итого:	474 618	100	465 700	100	8 918	1,91

Основным источником доходов Банка являются процентные доходы. Их доля в общем объеме всех полученных доходов 2015 года составляет 52,72%. Общий объем процентных доходов Банка по сравнению с 2014 годом сократился на 56 924 тыс. руб. (15,81 п.п.). Это связано с сокращением кредитного портфеля Банка и увеличением объема просроченной задолженности. В 2015 году, также как и в 2014, Банк проводил консервативную политику относительно размещения денежных средств. Временно свободные денежные средства «до востребования» размещались Банком преимущественно в рыночные инструменты, такие как валютный «СВОП». В связи с ухудшением ситуации на рынке ценных бумаг Банк сократил до минимума вложения в облигации, в связи с чем, Банком получено на 22 млн. руб. процентных доходов от вложения в ценные бумаги меньше чем в прошлом году. В связи с тем, что ставки Банка России по привлечению в депозиты денежных средств были менее привлекательны, чем ставки по биржевым инструментам ММВБ, Банк практически не использовал данный инструмент для размещения. Более рискованные вложения в учтенные векселя кредитных организаций Банком не осуществлялись. Размещение денежных средств в такой рыночный инструмент как валютный «СВОП» позволило Банку получить доход в сумме 201 148 тыс. руб., что на 55 151 тыс. руб. меньше, чем в предыдущем году. Тем не менее, доля данного вида дохода в общем объеме доходов Банка составила 34,99%. В 2015 году Банк, с целью снижения кредитного риска, продолжал активно развивать такое направление своей деятельности, как предоставление банковских гарантий. Это принесло Банку 29 177 тыс. руб. дополнительного дохода, что на 19 286 тыс. руб. больше, чем в 2014 году. Доходы от операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов выросли по сравнению с прошлым годом на 27,21 % или на 4 439 тыс. руб. и составили 20 750 тыс. руб. Рост комиссионных доходов объясняется, прежде всего, развитием такого направления, как услуги Банка по выпуску и обслуживанию банковских платежных карт, а также развитием «зарплатных проектов». В 2015 году Банком получено 13 866 тыс. руб. дохода от выбытия имущества, ранее полученного по договорам отступного. Доля остальных видов доходов в общем объеме полученных за 2015 год доходов не значительна и составляет 1,2%. В результате проводимых операций общий доход Банка составил 574 914 тыс. руб., что на 68 629 тыс. руб. меньше дохода, полученного за 2014 год или на 10,66 п.п.

В 2015 году снизились процентные расходы Банка, которые составили 119 542 тыс. руб., что на 9 587 тыс. руб. (7,42 п.п.) меньше чем в 2014 году. Снижение процентных расходов связано с некоторым оттоком платных ресурсов. Кроме того, вырос объем

просроченной задолженности, что отражает общую тенденцию экономического состояния банковского сектора. В результате, в 2015 году, Банк увеличил объем резервирования на 94 237 тыс. руб.

В 2015 году на 16 148 тыс. руб. (13,53 п.п.) выросли расходы на содержание персонала в связи с увеличением штата сотрудников и ростом заработной платы.

В 2015 году на 15 742 тыс. руб. выросли прочие операционные расходы Банка. Это на 15,97 п.п. больше чем в прошлом году. Основными драйверами роста операционных расходов стали:

- арендные платежи;
- расходы на ремонт помещений офиса Банка;
- оплата в рублевом эквиваленте договоров, заключенных в иностранной валюте по обслуживанию линий связи, участия в платежных системах.

Таким образом, общая сумма расходов за 2015 год составила 474 618 тыс. руб., что на 8 918 тыс. руб. больше расходов прошлого года. В процентном отношении этот рост составил 1,91 п. п., т.е. Банком практически не превышен уровень расходов прошлого года.

В результате полученных доходов и произведенных расходов за 2015 год Банком получена прибыль в размере 100 297 тыс. руб., что существенно ниже прибыли полученной в предыдущем отчетном периоде, которая в 2014 году составила 177 843 тыс. руб.

Сумма начисленных (уплаченных) налогов за 2015 год составила 17 549 тыс. руб., из них налог на прибыль составил – 6 832 тыс. руб., налоги, относимые на расходы, включая уплаченный НДС, составили 15 679 тыс. руб. Отложенный налоговый актив признанный Банком составил 6 832 тыс. руб. Чистая прибыль после налогообложения в 2015 году составила 82 748 тыс. руб.

За 2015 год рентабельность, рассчитанная в соответствии с Указанием Банка России 2005-У, составила:

- активов –2, 28% (2,68 % - 2014год);
- капитала –6,54% (14,37 % - 2014год).

Сравнивая аналогичные показатели предыдущего отчетного периода можно сделать вывод о том, что прибыльность активов и капитала Банка в 2015 году ниже 2014 года, но, вместе с тем, оценивается как удовлетворительная.

По решению Общего собрания акционеров Банка, прибыль, полученная в 2014 году не распределялась.

Утвержденная Наблюдательным Советом Банка 24 декабря 2015 года стратегия развития Банка на 2016-2018 гг. включает следующие приоритетные направления развития:

❖ Привлечение средств:

Главными задачами Банка в сфере привлечения ресурсов являются:

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

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

❖ Размещение средств:

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

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

Главными задачами Банка в сфере размещения ресурсов являются:

- Увеличение объемов инвестиций в реальный сектор экономики за счет кредитования клиентов в рублях.
- Нарращивание объемов кредитования юридических лиц.

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

❖ Развитие банковских услуг:

Банк определяет следующие основные задачи по развитию банковских услуг:

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

Кроме того, Банком разработана и утверждена стратегия развития организационной структуры и системы управления, бухгалтерского и управленческого учета, управления персоналом, управления рисками и совершенствования системы контроля за деятельностью Банка.

Банком также разработан и принят бизнес-план на 2016-2018 годы (утвержден 24 декабря 2015 Наблюдательным советом).

Утверждены следующие основные показатели деятельности в соответствии с бизнес-планом:

Показатель, млн.руб.	2016 год	2017 год	2018 год
Активы, валюта баланса Банка	3 000	3 500	4 100
Капитал	1211	1373	1544
Кредитный портфель (розничный и корпоративный)	1736	2106	2483
Портфель гарантий	1300	1700	2000
Чистая прибыль	202	215	239
Рентабельность капитала (% годовых)	20,04	18,84	18,6

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

Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется Банком в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой (финансовой) отчетности» от 04/09/2013 года и Указанием ЦБ РФ № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» от 25/10/2013 года.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В целях формирования достоверной годовой отчетности Банком проведена:

- инвентаризация имущества, находящегося в собственности Банка, арендованного имущества, активов и обязательств, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, в том числе требований и обязательств по срочным сделкам по состоянию на 01 ноября 2015 года;
- ревизия денежной наличности и других ценностей, находящихся в операционной кассе Банка по состоянию на 1 января 2016 года;
- сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами по имеющимся на балансе остаткам по состоянию на 1 января 2016 года.

В результате проведенной инвентаризации имущества, активов, обязательств по состоянию на 01 ноября 2015 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 2016 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.

Банком приняты меры по получению от клиентов (юридических лиц и банков-корреспондентов) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 01 января 2016 года. Остатки по открытым счетам банкам-корреспондентам, в банках корреспондентах, остатки по ссудной задолженности, по депозитам юридических лиц подтверждены полностью. Вместе с тем, Банком продолжается работа по подтверждению остатков на расчетных счетах юридических лиц в рублях и иностранной валюте.

Остаток на счете «до выяснения» по состоянию на 01 января 2016 года составил 10,9 тыс. руб. Эта сумма возвращена в Банк-плательщика на пятый рабочий день

Проверены остатки по счетам незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через подразделения Банка России. По состоянию на 01 января 2016 года остатков на счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения банка России» нет.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.

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

Признание доходов и расходов.

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

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

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

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

Денежные средства.

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

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

Общие принципы оценки справедливой стоимости.

Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 18/07/2012г. №106н.

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

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов.

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

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

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

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

Критерии первоначального признания финансовых активов.

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

Получая **финансовые активы**, кредитная организация обязана оценивать степень, в которой она получает риски и выгоды, связанные с владением данных **финансовых активов**. В этом случае:

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

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

Критерии прекращения признания финансовых активов.

Передавая **финансовые активы**, кредитная организация обязана оценивать степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением данными **финансовыми активами**. В этом случае:

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

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

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов.

Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги - это цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при совершении сделки на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Цель определения текущей

(справедливой) стоимости финансового инструмента, обращающегося на активном рынке, состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемым финансовым инструментом на дату проведения оценки на самом благоприятном активном рынке, к которому Банк имеет непосредственный доступ. Так как Банк в соответствии с внутренней политикой приобретает только ценные бумаги активного рынка и классифицирует их в торговый портфель (ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток либо, приобретенные для продажи), то для оценки справедливой стоимости использует **ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ 1 УРОВНЯ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ** - средневзвешенную цену, раскрываемую на организованных торгах *Московской биржи*; В случае отсутствия рыночных котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения переоценки. Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.

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

Учетные Банком векселя отражаются на балансе по покупной стоимости.

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

Основные средства.

Учет основных средств осуществляется Банком по первоначальной стоимости, то есть исходя из фактических затрат на приобретение без НДС.

Амортизация основных средств начисляется линейным методом, т.е. по методу равномерного списания в течение срока полезного использования основного средства с использованием утвержденных норм амортизации.

Дебиторская задолженность.

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

Финансовые требования.

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

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

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

Собственные ценные бумаги.

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность.

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

Финансовые обязательства.

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

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

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

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

Условные обязательства некредитного характера.

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

5. *Корректирующие события после отчетной даты.*

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

- На основании первичных документов, полученных после отчетной даты, отнесено на расходы по хозяйственным операциям 376 тыс. руб., комиссионные расходы в сумме 238 тыс. руб. как относящиеся к прошлому отчетному периоду;

- Начислены проценты на кредитовый остаток по корреспондентским счетам за декабрь в сумме 5 тыс. руб.;
- Уменьшен налог на прибыль за отчетный год в сумме 16 551 тыс. руб. в связи со сдачей годовой декларации по налогу на прибыль;
- Начислены за отчетный год налоги, относимые на расходы: НДС - 64 тыс. руб., налог на имущество - 2 тыс. руб., транспортный налог – 34 тыс. руб.;
- Уменьшен признанный Банком отложенный налоговый актив на сумму 9 044 тыс. руб.

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

7.Изменения в учетной политике.

Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Все аспекты построения и функционирования системы бухгалтерского учета Банка представлены в Учетной политике на 2015 год.

Учетная политика Банка на 2015 год основывается на Положении Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Положение № 385-П), других документах Банка России, регламентирующих порядок учета и отчетности, Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06/12/2011 года, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам Рабочего плана счетов бухгалтерского учета.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

Учетная политика, применявшаяся Банком в 2015 году, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2014 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2015 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация об изменениях, внесенных в учетную политику на следующий отчетный год.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2016 год, связаны с внесением изменений в Положения № 385-П от 16/07/2012 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Указаниями ЦБ РФ от 22/12/2014 года № 3503-У, от 15.03.2015 N [3597-У](#), от 15.04.2015 N [3623-У](#), от 04.06.2015 N [3659-У](#), от 22.06.2015 N [3685-У](#), от 03.09.2015 N [3775-У](#), от 21.10.2015 N [3826-У](#), от 10.11.2015 N [3846-У](#), от 30.11.2015 N [3863-У](#). Введением в действие с 01 января 2016 года Положениями Банка России: от 22 декабря 2014 г. N 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»; 22 декабря 2014 г. N 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости,

временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»; 15 апреля 2015 г. № 465-П «Положение отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» и других нормативных актов Банка России.

8. Прибыль на акцию.

Обыкновенные акции Банка не обращаются на биржевом и внебиржевом рынках ценных бумаг, а также Банк не находится в процессе размещения обыкновенных акций на открытых рынках ценных бумаг. Поэтому Банк раскрывает информацию о прибыли на акцию в финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 33 "Прибыль на акцию" в порядке справочной информации.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров, в том числе в период составления годовой отчетности.

Банк, не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Прибыль, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	82 748	128 828
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тыс.)	501 757	501 757
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию	0,16	0,26

В 2015 году дивиденды не выплачивались и не были объявлены. В 2014 году дивиденды не выплачивались и не были объявлены.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

9. Денежные средства и их эквиваленты.

№ п/п	Наименование статьи	По состоянию на 01/01/2016	По состоянию на 01/01/2015
		Объем ден. Средств (тыс. руб.)	Объем ден. Средств (тыс. руб.)
1.	Наличные денежные средства,	145 582	131 086
1.1.	из них Группа развитых стран, из них	101 335	80 242
1.1.1.	Доллары США	57 368	17 599
1.1.2.	Евро	43 967	62 643
2.	Средства кредитных организаций в Центральном Банке, без учета обязательных резервов	89 555	197 394
3.	Средства в кредитных организациях, из них	922 673	371 254

3.1.	Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах, из них	586 208	71 063
3.1.1.	Средства в российских рублях		
3.1.2.	Средства в долларах США	30 114	35 908
3.1.3.	Средства в Евро	4 074	31 518
		552 020	3 636
3.2.	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, из них	338 809	300 191
3.2.1			
3.2.2	Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG	315 408	281 145
	VTB Bank (Deutschland) Ag	23 401	19 046
3.3	Средства коллективного обеспечения в НКЦ	4 383	0
3.4.	Резерв под обесценение средств на коррсчете в банке-резиденте	(6 727)	0
4.	Всего денежные средства и их эквиваленты	1 157 810	699 734

Денежные средства данной статьи используются Банком без ограничений.

Из данных таблицы следует, что структура денежных средств Банка по состоянию на 01/01/2016 года по сравнению с 01/01/2015 года претерпела изменения в части существенного снижения остатков денежных средств на счетах в банках-нерезидентах *RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH AG, VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG* и размещением валютных остатков в Сбербанке России с целью снижения странового риска.

10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 01/01/2016 года в портфеле Банка нет финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток также как и по состоянию на 01/01/2015 года.

10.1 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».

11. Чистая ссудная задолженность.

Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по направлениям кредитования представлена в таблице:

По состоянию на 01/01/2016				По состоянию на 01/01/2015			
№ п/п	Направления кредитования	Объем ссудной задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	№ п/п	Направления кредитования	Объем ссудной задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
1.	МБК	258 640	8,9	1.	МБК	1 041 892	27,0
2.	Депозит ЦБ РФ	100 000	3,5	2	Депозит ЦБ РФ	0	0
3.	Расчеты с биржей	963 681	33,0	3.	Расчеты с биржей	709 081	18,4
4.	Кредиты юридическим лицам-резидентам	1 462 532	50,1	4.	Кредиты юридическим лицам-резидентам	2 028 198	52,5
5.	Кредиты физическим лицам	131 953	4,5	5.	Кредиты физическим лицам	81 251	2,1
5.1	Потребительские кредиты	63 638	*	5.1	Потребительские кредиты	80 970	*
5.2	Автокредиты	0	*	5.2	Автокредиты	281	*
5.3	Жилищные кредиты	45 315	*	5.3	Жилищные кредиты	0	*
5.4	Ипотечные кредиты	23 000	*	5.4	Ипотечные кредиты	0	*
Итого предоставлено кредитов		2 916 806	100	Итого предоставлено кредитов		3 860 422	100
Фактически созданный резерв		(428 712)	*	Фактически созданный резерв		(316 415)	*
Итого чистая ссудная задолженность		2 488 094	*	Итого чистая ссудная задолженность		3 544 007	*

По состоянию на 01/01/2016г. по строке 1 отражен межбанковский кредит в объеме 255 000 тыс. руб. размещенный в ОАО Сбербанк РФ сроком до 30 дней, по строке 2 отражен депозит, размещенный в Банке России сроком «до востребования», по строке 3 отражены денежные средства в рублях и иностранной валюте, размещенные на бирже для осуществления расчетов по сделкам «валютный СВОП». Кроме того, следует отметить, что ссуды отраженные в отчете на 01/01/2016 года и на 01/01/2015 года, предоставлены на финансирование текущей деятельности заемщиков.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (кроме МБК, расчетов с биржей и вложений в векселя кредитных организаций) предоставленных юридическим лицам в разрезе видов экономической деятельности представлена в таблице:

№ п/п	Наименование отрасли	По состоянию на 01/01/2016		По состоянию на 01/01/2015	
		Объем ссудной задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Объем ссудной задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
1.	Торговля, ремонт	351 553	24,04	472 743	23,31
1.1	<i>Из них просрочено</i>	70 743	4,84	90 743	4,47
2.	Строительство	485 084	33,17	471 058	23,23
2.1.	<i>Из них просрочено</i>	155 084	10,60	6 958	0,34
3.	Транспорт	0	0	1 308	0,06
3.1.	<i>Из них просрочено</i>	0	0	0	0
4.	Операции с недвижимостью	113 293	7,75	103 293	5,09
4.1.	<i>Из них просрочено</i>	23 293	1,59	23 293	1,15
5.	Химическое производство	99 000	6,77	131 592	6,49
5.1.	<i>Из них просрочено</i>	0	0	38 000	1,87
6.	Производство электроэнергии	97 689	6,68	174 400	8,6
7.	Производство готовых металлоизделий	0	0	82 000	4,04
8.	Сфера финансового посредничества	158 000	10,8	173 000	8,53
9.	Обеспечение безопасности	0	0	10 000	0,49
10.	Добыча полезных ископаемых	31 800	2,17	18 931	0,93
11.	Издательское дело	7 253	0,5	5 466	0,27
11.	Обработывающее производство	0	0	125 000	6,16
12.	Прочая деятельность по тех. контролю	6 912	0,47	29 935	1,48
13.	Чистка, уборка помещений	61 382	4,2	61 382	3,03
14.	Прочая деятельность в области спорта	0	0	99 000	4,88
12.	Прочие (в т.ч. «овердрафт»)	50 566	3,46	22 045	1,09
	Итого кредиты юридических лиц:	1 462 533	100	2 028 198	100,0
	Фактически созданный резерв по кредитам юридических лиц	(354 536)	*	(286 696)	*
	Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц	1 107 997	*	1 741 502	*

Информация об объеме и видах ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленных заемщикам - физическим лицам представлена в таблице:

№ п/п	Кредиты физических лиц, из них	По состоянию на 01/01/2016		По состоянию на 01/01/2015	
		Объем (тыс. руб.)	Доля (%)	Объем (тыс. руб.)	Доля (%)
		131 953	100,0	81 251	100,0
1.	Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	45 315	34,34	0	0
2.	Ипотечные ссуды	23 000	17,43	0	
3.	Потребительские ссуды, из них	63 638	48,23	81 251	100,0
	<i>Просроченная задолженность физических лиц</i>	<i>45 315</i>	<i>34,34</i>	<i>1 943</i>	<i>2,4</i>
	Фактически созданный резерв по кредитам физических лиц	(73 411)	*	(22 628)	*
	Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	58 542	*	58 623	*

Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (кроме МБК, расчетов с биржей и вложений в векселя кредитных организаций) предоставленных юридическим лицам в разрезе размеров производства заемщиков представлена в таблице:

По состоянию на 01/01/2016			По состоянию на 01/01/2015		
Объем производства	Размер ссудной задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Объем производства	Размер ссудной задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
Крупное производство	615 079	42,06	Крупное производство	642 266	31,7
Малое и среднее предпринимательство	847 454	57,94	Малое и среднее предпринимательство	1 385 932	68,3
Итого кредитов юр. лиц:	1 462 533	100	Итого кредитов юр. лиц:	2 028 198	100

Из вышеприведенных таблиц следует, что основным направлением кредитования Банка является кредитование реального сектора экономики, преимущественно малого и среднего бизнеса. В 2015 году кредитный портфель Банка существенно сократился. Диверсификация по отраслям экономики не претерпела существенных изменений. Необходимо отметить, что в 2015 году просроченная задолженность по кредитам, выданным предприятиям торговли в размере 70 743 тыс. руб., что составило 4,84% от общего объема кредитов, выданных юридическим лицам, сократилась по сравнению с прошлым годом, просроченная задолженность по кредитам выданным строительным организациям в размере 155 084 тыс. руб., что составило 10,6 % корпоративного кредитного портфеля, напротив существенно увеличилась, просроченная задолженность предприятий, осуществляющих операции с недвижимостью осталась на уровне прошлого года и составила 23 293 тыс. руб. – 1,59%. Кредиты физическим лицам занимают не большую долю в общем объеме кредитования-порядка 8% от общего объема выданных кредитов и выдаются, в основном на потребительские цели. В 2015 году был выдан кредит

на покупку жилья в сумме 45 315 тыс. руб., и просрочен на конец 2015 года. Динамика объемов и структуры ссудной и приравненной к ссудной задолженности относительно отчетной даты прошлого года показывает, что кредитный портфель Банка существенно сократился, в основном за счет сокращения кредитов, выданных юридическим лицам.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (кроме МБК и расчетов с биржей и вложений в векселя кредитных организаций) предоставленных юридическим и физическим лицам по географическим зонам - регионам Российской Федерации в разрезе валюты выдачи.

В 2015 году все заемщики Банка являлись резидентами Российской Федерации.

№ п/п	Наименование региона РФ	По состоянию на 01/01/2016			По состоянию на 01/01/2015		
		Объем ссудной задолженности (тыс. руб.)		Удельный вес (%)	Объем ссудной задолженности (тыс. руб.)		Удельный вес (%)
		В рублях	В ин. валюте		В рублях	В ин. валюте	
1.	Московский регион, из них	1 418 614	28 241	89,0/1,8	1 757 898	23 712	83,3/1,1
	Юридические лица, из них	1 315 732	0	82,5	1 717 485	0	81,4
	просроченные	249 120	0	15,6	158 994	0	7,5
	Физические лица, из них	102 882	28 241	6,5/1,8	40 413	23 712	1,9/1,1
	просроченные	45 315	0	2,8	1 943	0	0,1
2.	Санкт-Петербург	16 000	0	1,0	0	0	0
	Юридические лица, из них	16 000	0	1,0	0	0	0
	просроченные	0	0	0	0	0	0
	Физические лица, из них	0	0	0	0	0	0
	просроченные	0	0	0	0	0	0
3.	Белгородская область	31 800	0	2,0	18 931	0	0,9
	Юридические лица, из них	31 800	0	2,0	18 931	0	0,9
	просроченные	0	0	0	0	0	0
	Физические лица, из них	0	0	0	0	0	0
	просроченные	0	0	0	0	0	0
4.	Брянская область	0	0	0	96		0
	Юридические лица, из них	0	0	0	0	0	0
	просроченные	0	0	0	0	0	0
	Физические лица, из них	0	0	0	96	0	0
	просроченные	0	0	0	0	0	0
5.	Московская область	99 000	0	6,2	307 311	0	14,6
	Юридические лица, из них	99 000	0	6,2	291 782	0	13,8
	просроченные	0	0	0	0	0	0
	Физические лица, из них	0	0	0	15 529	0	0,7
	просроченные	0	0	0	0	0	0
6.	Рязанская область	750	0	0,0	1 500	0	0
	Юридические лица, из них	0	0	0	0	0	0
	просроченные	0	0	0	0	0	0
	Физические лица, из них	750	0	0	1 500	0	0
	просроченные	0	0	0	0	0	0

7.	Волгоградская область	47	0	0	0	0	0
	Юридические лица, из них	0	0	0	0	0	0
	просроченные	0	0	0	0	0	0
	Физические лица, из них	47	0	0	0	0	0
	просроченные	0	0	0	0	0	0
8.	Чувашская республика	33	0	0	0	0	0
	Юридические лица, из них	0	0	0	0	0	0
	просроченные	0	0	0	0	0	0
	Физические лица, из них	33	0	0	0	0	0
	просроченные	0	0	0	0	0	0
	Всего по РФ	1 566 244	28 241	100	2 085 736	23 712	100

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

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до погашения представлена в таблице:

Срок, оставшийся до погашения	Объем ссудной задолженности на 01/01/16 г. (тыс. руб.)
«до востребования»	1 113 887
До 30 дней	324 865
До 180 дней	442 831
До года	590 152
Свыше года	150 636
Просроченная задолженность	294 435
Всего	2 916 806

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

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов.

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

справедливой стоимости использует **ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ 1 УРОВНЯ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ** - средневзвешенную цену, раскрываемую на организованных торгах *Московской биржи*; В случае отсутствия рыночных котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения переоценки. Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги для продажи:

В 2014 и 2015 годах Банк осуществлял финансовые вложения в долговые обязательства-облигации кредитных организаций в Российской Федерации.

01/01/2016				01/01/2015			
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, 4B021101978B, ПАО "Московский кредитный банк "БО-11 обл.	12 622	10,9	1287	Облигации, 40802209B, ОАО Банк "ФК Открытие" 12 обл.	12 732	8,7	971
Облигации, 4B021001978B, ПАО "Московский кредитный банк "БО-10 обл.	9 550	12,25	1287	Облигации, 4B020402209B, ОАО Банк "ФК Открытие" БО-04	40 545	9,3	790
Облигации, 4B020901978B, ПАО "Московский кредитный банк "БО-09 обл.	6 488	15	1546	-	-	-	-
Итого чистых вложений в долговые обязательства для продажи	28 660	*	*	Итого чистых вложений в долговые обязательства для продажи	53 277	*	*

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

По состоянию на отчетную дату, также как и в отчетном периоде, Банк не осуществлял вложений в дочерние, зависимые организации, а также прочее участие.

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет финансовых активов, переданных без прекращения признания.

13. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

В 2015 году Банк не имел вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не передавал ценные бумаги в качестве обеспечения третьей стороне по срочным депозитам и другим видам займов, не осуществлял переклассификацию в отношении ценных бумаг, удерживаемых до погашения и предназначенных для продажи.

14. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Банк не имеет на своем балансе нематериальных активов, объектов недвижимости, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

На 01 января 2016		На 01 января 2015	
	Объем (тыс. руб.)		Объем (тыс. руб.)
Стоимость основных средств на 01/01/15	23 222	Стоимость основных средств на 01/01/14	27 384
Поступление	11 701	Поступление	3 838
Выбытие	(4 566)	Выбытие	(8 000)
Стоимость основных средств на 01/01/16	30 357	Стоимость основных средств на 01/01/15	23 222
Амортизация	(15 976)	Амортизация	(18 436)
Остаточная стоимость основных средств на 01/01/16	14 381	Остаточная стоимость основных средств на 01/01/15	4 786
Материальные запасы	454	Материальные запасы	537
Внеоборотные активы	72 185	Внеоборотные активы	0
Итого:	87 020	Итого:	5 323

В ноябре 2015 года Банком получено нежилое помещение по итогам несостоявшихся торгов предмета залога в счет погашения просроченной ссудной задолженности в сумме 71 728 тыс. руб. Недвижимость принята на баланс Банка в качестве внеоборотного актива до принятия решения о его дальнейшем использовании. В 2016 году недвижимость признана в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности и принята на баланс по первоначальной стоимости с дальнейшей амортизацией.

В декабре 2015 года Банком получено нежилое помещение (гараж) по договору отступного в счет погашения ссудной задолженности. Недвижимость принята на баланс Банка в качестве внеоборотного актива с целью дальнейшей реализации. В первый рабочий день 2016 года недвижимость отражена в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, оцениваемого по справедливой стоимости. 19 января 2016 года недвижимость реализована с убытком 57 тыс. руб.

Переоценка основных средств Банком не производится. Основные средства не заложены. Ограничения прав собственности на основные средства отсутствует. Резерв под обесценение основных средств в 2014 и 2015 году не создавался, капитальные вложения на конец года не осуществлялись.

15. Прочие активы.

Краткосрочные финансовые активы	На 01 января 2016 (тыс. руб.)	На 01 января 2015 (тыс. руб.)
Начисленные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, из них	9 150	35 903
текущие	3 904	4 846
просроченные проценты и пеня признанная судом	5 246	31 057
Дисконт по выпущенным собственным векселям, в т.ч.	394	6 318
в иностранной валюте (Евро)	246	262
Требования по прочим операциям	5776	6 428

Прочие финансовые активы	37	48
Резервы на возможные потери по прочим финансовым потерям	(6 992)	(33 000)
Всего прочих финансовых активов:	8 365	15 697
Краткосрочные нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками	3 674	1 054
Расходы будущих периодов	4 097	4 797
Расчеты по налогам и сборам	382	92
Резервы на возможные потери по прочим нефинансовым потерям	(196)	0
Всего прочих нефинансовых активов:	7 957	5 943
Всего прочих активов:	16 322	21 640

Долгосрочной дебиторской задолженности свыше 12 месяцев Банк не имеет.

16. Средства кредитных организаций.

	На 01 января 2016 (тыс. руб.)	На 01 января 2015 (тыс. руб.)
Остатки средств на корреспондентских счетах «Лоро»	1	1
Всего:	1	1

17. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

	На 01 января 2016 (тыс. руб.)	На 01 января 2015 (тыс. руб.)
Текущие счета и депозиты до востребования	1 545 556	1 691 000
Срочные депозиты	1 057 073	1 431 171
Всего:	2 602 629	3 122 171

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

Отрасль экономики	На 01 января 2016 (тыс. руб.)		На 01 января 2015 (тыс. руб.)	
	Сумма (тыс. руб.)	Доля (%)	Сумма (тыс. руб.)	Доля (%)
Торговля и услуги	408 919	15,71	154 441	4,95
Промышленность	53 762	2,07	10 052	0,32
Химическая отрасль	-	-	2 701	0,09
Энергетика	812 852	31,23	637 306	20,41
Строительство	798 815	30,69	1 808 561	57,93
Связь и телекоммуникации	10 662	0,41	1 036	0,03
Страхование	105	0,01	150	0,0
Финансы и инвестиции	974	0,04	2 228	0,07
Транспорт	511	0,02	16 446	0,53
Прочее	16 167	0,62	19 954	0,64
Итого средства на счетах юридических лиц	2 102 767	80,80	2 652 875	84,97
Физические лица	499 862	19,20	469 296	15,03
Итого средства на счетах клиентов	2 602 629	100	3 122 171	100

18. Выпущенные долговые обязательства.

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

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

На 01 января 2016 (тыс. руб.)					На 01 января 2015 (тыс. руб.)				
	Номинал (тыс. руб.)	Дата выдачи	Дата погашения	Доходность (%)		Номинал (тыс. руб.)	Дата выдачи	Дата погашения	Доходность (%)
Дисконтные векселя	14 846	26/06/15	15/02/16	7,0	Дисконтные векселя	16 500	26/06/14	10/07/15	9,5
Дисконтные векселя	2 124	24/11/15	08/02/16	10,2	Дисконтные векселя	134 962	19/12/14	15/06/15	7,5
Дисконтный вексель в Евро	7 041	05/05/15	20/05/16	10,0	Дисконтные векселя	101 662	26/12/14	06/02/15	8,5
Беспроцентный вексель	1 421	29/01/15	19/12/17	0	Дисконтный вексель в Евро	8 227	06/05/13	20/05/15	10,0
Беспроцентный вексель	7 000	16/03/15	По предъявлении, но не ранее 25/01/16	0	Беспроцентный вексель	7 000	28/03/14	По предъявлении, но не ранее 21/01/15	0
Беспроцентный вексель	56 104	22/09/15	03/11/17	0	0	0	0	0	0
Беспроцентный вексель	15 000	29/09/15	03/11/17	0	0	0	0	0	0
Всего:	103 536	*	*	*	Всего:	268 351	*	*	*

Банк не имеет неисполненных обязательств по выпущенным векселям.

19.20. Обязательство по текущему налогу на прибыль и отложенное налоговое обязательство.

	На 01 января 2016 (тыс. руб.)	На 01 января 2015 (тыс. руб.)
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	6 767
Отложенное налоговое обязательство	0	41

21. Прочие обязательства.

	На 01 января 2016 (тыс. руб.)	На 01 января 2015 (тыс. руб.)
Начисленные проценты по депозитам, в т. ч.	20 097	10 856
Начисленные проценты по депозитам в Евро	1 438	2 085
Начисленные проценты по депозитам в Долл. США	2 147	2 111
Средства до выяснения	11	62
Итого финансовые обязательства	20 108	10 918
Расчеты по предоставленным услугам	630	1 208
Обязательства по налогам	2 694	286
Доходы будущих периодов по предоставленным кредитам	134	856
Итого нефинансовые обязательства	3 458	2 350
Итого прочие обязательства:	23 566	13 268

Прочие обязательства на 01 января 2016 года по срокам, оставшимся до исполнения:

	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Св. 1 года
Проценты по депозитам физических лиц	1 147	576	3866	2 396	2 205
Проценты по депозитам юридических лиц	9 774	133	0	0	0
Средства до выяснения	11	0	0	0	0
Расчеты по предоставленным услугам	630	0	0	0	0
Обязательства по налогам	2 694	0	0	0	0
Доходы будущих периодов по предоставленным кредитам	0	134	0	0	0

Банк не имеет просроченных обязательств по уплате процентов по привлеченным средствам, по расчетам, а также по налоговым обязательствам.

22. Средства акционеров.**Информация о величине и изменении величины уставного капитала.**

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка составляет 501 757 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2015 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Уставный капитал Банка состоит из обыкновенных акций номиналом 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все обыкновенные акции Банка предоставляют акционерам-владельцам акций одинаковый объем прав. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка могут участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом:

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

12 марта 2014 Банк выкупил 10% собственных акций по номиналу 1 руб. за штуку, что составило 50 175 700-00 рублей. 11 марта 2015 года Банк реализовал ранее выкупленные акции физическому лицу по рыночной цене 1-02 руб. за штуку. Рыночная цена определялась на основании Отчета оценщика № 19-10 от 6 февраля 2015 года. Оценка проводилась компанией ЗАО «АБМ Партнер».

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

23. Убытки и суммы восстановления обесценения.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2015 год представлена в таблице:

	Вид актива
--	------------

	Ссудная задолженность, с учетом начисленных процентов (Тыс. руб.)	Вложения в ценные бумаги для продажи (Тыс. руб.)	Прочие активы и прочие потери (Тыс. руб.)	Резервы по внебалансовым обязательствам (Тыс. руб.)	Всего (Тыс. руб.)
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	347 958	0	1457	10 848	360 263
Формирование (доначисление) резерва на возможные потери	868 976	0	34 634	288 457	1 192 067
Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери	782 656	0	27 217	287 955	1 097 828
Списание за счет резерва	0	0	525	0	525
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	434 278	0	8 349	11 350	453 977

В 2015 году произошло списание с баланса задолженности признанной безнадежной за счет 100 % созданного резерва: 464 тыс. руб.- государственная пошлина, признанная судом к возмещению, но не включенная судебным приставом в стоимость недвижимости, участвующей в торгах по продаже заложенного имущества; 0,1 тыс. руб. – проценты, оставшиеся к погашению после возврата ссуды физическим лицом; 60 тыс. руб. – государственная пошлина признанная судом к возмещению поручителем по ссуде. Дальнейшие действия по возврату вышеперечисленной задолженности признаны не рентабельными.

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

	2015 год	2014 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(5 810)	(1 218 281)
Чистые доходы от переоценки иностранной валютой	210 217	1 445 133
Всего:	204 407	226 852

25.Основные компоненты расхода (дохода) по налогу:

	2015 год	2014 год
Расход по налогу на прибыль	(6 832)	(38337)
Расход по транспортному налогу	(34)	0
Расход по налогу на имущество	(10)	(12)
Расход по НДС	(15 635)	(15 582)
Отложенный налоговый актив, признанный банком	4 962	4 916
Всего расход по налогам:	(17 549)	(49 015)

В 2015 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (В 2014 году-20%).

26. Вознаграждение работникам:

	2015 год	2014 год
Фонд оплаты труда работников	110 901	99 605
Налоги и отчисления на заработную плату	24 560	19 706
Всего расходов на оплату труда	135 461	119 311

В связи с вступлением в силу с 01 января 2016 года Положения Банка России № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» и Письма Банка России, опубликованное в Вестнике Банка России 11 ноября 2015 года, «Об особенностях отражения в бухгалтерском учете отдельных операций в связи с вступлением в силу Положения 465-П» в феврале 2016 года Банком отражено обязательство по оплате неиспользованных до 01 января 2016 года ежегодных оплачиваемых отпусков, а также обязательств по оплате страховых взносов в общей сумме 10 224 тыс. руб. в корреспонденции со счетом 10801 «Нераспределенная прибыль».

27. Выбытие основных средств.

В 2015 году выбыло полностью амортизированных основных средств на сумму 4 566 тыс. руб. Также, в ноябре 2015 года, Банком реализована, жилая недвижимость принятая во внеоборотные запасы, после несостоявшихся торгов предмета залога по кредитному договору. Доход от реализации составил в общей сумме 250 тыс. руб. В июне и декабре 2015 года Банком реализована нежилая недвижимость, принятая по договору отступного во внеоборотные запасы. Доход от реализации составил в общей сумме 13 616 тыс. руб.

28. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме отчетности 0409808.

В качестве базового подхода к определению совокупного объема необходимого капитала Банк использует стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России 139-И от 02 декабря 2012 года «Об обязательных нормативах банков». По состоянию на 1 января 2015 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности собственных средств (капитала), составлял 10%.

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

В соответствии с внутренним порядком действий сотрудников Банка в целях соблюдения обязательных нормативов Отдел отчетности и экономического анализа рассчитывает значения обязательных нормативов достаточности капитала на ежедневной основе. В случае, если значения показателей, участвующих в расчете экономических нормативов, выходят на пограничные или сверхлимитные значения, данная информация незамедлительно доводится до лиц принимающих решения, а именно: Президент-Председатель Правления Банка, Заместители Председателя Правления. В течение 2014

года и 2015 года норматив достаточности капитала не превышал законодательно установленного уровня.

Начиная с 1 апреля 2013 года Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) и нормативы достаточности капитала Н1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации», Н1.1 «Показатель достаточности базового капитала кредитной организации», Н1.2 «Показатель достаточности основного капитала кредитной организации» в соответствии с Положением ЦБ РФ 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации».

Информация об изменении объема активов, взвешенных по уровню риска представлена в таблице:

	На 01/01/2015	На 01/01/2016	Прирост/ Снижение
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	1 785 129	4 803 139	3 018 010
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	1 744 988	4 803 139	3 058 151
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1 744 988	4 803 139	3 058 151

С учетом уточнений в подходах к расчету финансового рычага, внесенных изменениями в Указание Банка России 2332-У, Банком была пересчитана (скорректирована на величину резервов и переоценки) величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага. Данные показатели пересчитаны по состоянию на 01/01/2016 года и отражены в отчете в разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага». С учетом внесенных корректив величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага уменьшилась и, соответственно, значения показателя финансового рычага по Базелю III за отчетный период продемонстрировали незначительный рост.

Расчет размера собственных средств (капитала) на 01/01/2016 года:

	Наименование показателя	Данные на 01/01/2016 года (тыс. руб.)
1	2	3
1	Собственные средства (капитал) всего, в т. ч.	1 084 958
1.1	Источники базового капитала:	1 006 144
1.1.1	Уставный капитал сформированный	501 757

	обыкновенными акциями	
1.1.2.	Резервный фонд	84 141
1.1.3.	Нераспределенная прибыль прошлых лет	420 246
1.3.	Базовый капитал	1 006 144
1.4.	Добавочный капитал	0
1.5.	Основной капитал	1 006 144
1.6.	Источники дополнительного капитала:	78 814
1.7.	Прибыль текущего года	78 814
1.8.	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0
1.9.	Дополнительный капитал	78 814

Основные характеристики инструментов капитала на 01/01/2016 года:

	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Банк «Кузнецкий мост» АО
2	Идентификационный номер инструмента	10102254В
3	Применимое право	Россия
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала (тыс.руб.)	501 757
9	Номинальная стоимость инструмента (тыс.руб.)	501 757
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал

11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	09.01.2007
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет

Дивиденды

1	Тип ставки по инструменту	не применимо
2	Ставка	не применимо
3	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
4	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации
5	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
6	Характер выплат	некумулятивный
7	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
10	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет
11	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да

В соответствии с Протоколом № 2 от 17.06.2015 г. Общим собранием акционеров Банка принято решение не распределять прибыль, полученную за 2014 год. Дивиденды в 2015 году не начислялись и не выплачивались.

29. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага 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.

30. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814.

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

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

В 2015 году наблюдалось получение чистых денежных средств в операционной деятельности в сумме – 247 704 тыс. руб., прирост чистых денежных средств от инвестиционной деятельности в сумме – 77 141 тыс. руб., получение чистых денежных средств для выкупа собственных акций у акционера в сумме 50 175 тыс. руб. Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю на денежные средства составило положительную величину в сумме 141 742 тыс. руб. Неденежная инвестиционная деятельность в виде приобретения внеоборотных запасов в обмен на погашение задолженности по кредитам в 2015 году составила 122 221 тыс. руб., в 2014 году – 900 тыс. руб.

31. Раскрытие информации о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

В соответствии с действующими нормативными актами Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

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

Идентификацию, анализ, оценку и выработку методов управления принимаемых Банком рисков осуществляет независимое структурное подразделение Банка – Управление рисков. Служба внутреннего контроля – независимое подразделение, дополнительно занимающееся выявлением и оценкой комплаенс - риска.

Управление рисками является не только функцией риск - менеджеров, оно также интегрируется во все бизнес-процессы Банка и является частью корпоративной культуры. Ответственность за реализацию конкретного рискованного события несет подразделение, иницирующее и реализующее сделки по приобретению активов. Задачей риск - подразделения является ограничение суммарных возможных убытков Банка и реализация процедур снижения возникающих рисков. Важность вовлеченности сотрудников Банка всех уровней и направлений деятельности, включая руководство Банка, в процесс управления рисками, понимание и принятие сотрудниками целей Банка в области рисков, заключающихся в предотвращении банкротства и максимизации долгосрочной акционерной стоимости Банка, находит отражение в «Стратегии развития Банка «Кузнецкий Мост» АО на 2013 – 2016 годы». Эффективная система управления рисками рассматривается как основа финансовой устойчивости Банка.

Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками, определяется системой управления рисками. В соответствии с «Политикой Управления рисками в Банке «Кузнецкий мост» АО»: «Система управления банковскими рисками - это совокупность органов управления рисками и мероприятий осуществляемых ими, направленных на обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка».

Система управления рисками Банка «Кузнецкий мост» АО:

Органы Управления Банка:

Наблюдательный Совет:

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

Правление:

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

Президент - Председатель Правления:

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

Коллегиальный орган:

Кредитный комитет:

- оценка и регулирование кредитных рисков, установление лимитов на проведение финансовых операций в пределах своей компетенции;
- установление лимитов на операции межбанковского кредитования, в т.ч. по размещению денежных средств в Банке России;
- разработка и осуществление мер, связанных с сокращением безнадежной задолженности клиентов перед Банком;
- утверждение лимитов общего риска на эмитентов ценных бумаг, партнеров и контрагентов Банка;

Руководители структурных подразделений Банка:

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

Управление рисков:

- участие в разработке внутренних документов Банка, в том числе порядков и методик оценки, анализа и управления рисками;
- консультирование работников структурных подразделений Банка по вопросам управления рисками, в том числе по вопросам применения внутренних нормативных документов Банка, касающихся управления отдельными видами рисков;
- внедрение основных методов выявления, оценки, контроля рисков, соответствующих рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и Банка России;
- осуществление анализа финансового состояния физических, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, кредитных организаций с целью определения рисков на основании финансовой отчетности;

- подготовка профессионального суждения с целью классификации заемщиков, эмитентов ценных бумаг (финансовых активов), контрагентов по соответствующим категориям качества;
- подготовка аналитических материалов и заключений к заседаниям Кредитного Комитета о финансовом состоянии заемщиков, эмитентов ценных бумаг (финансовых активов), контрагентов;
- расчет лимитов, ограничивающих кредитные риски Банка при проведении операций с кредитными организациями;
- подготовка аналитических материалов и заключений к заседаниям Кредитного Комитета с целью установления и корректировки лимитов на кредитные организации на основании результатов анализа и/или мониторинга финансового состояния и информации, формирующих оценку нефинансовых факторов, оказывающих влияние на уровень риска; расчет показателей, используемых для оценки рисков;
- оценка уровня риска;
- сбор внешней информации и/или использование внешних баз данных по рискам; сравнение внешней информации с внутренними данными Банка, использование внешней информации для построения более точных прогнозов об уровне рисков, в том числе о величине ожидаемых потерь;
- подготовка и предоставление Наблюдательному совету Банка и Правлению Банка отчетов об уровне рисков в Банке и разработка рекомендаций, направленных на управление рисками.

Служба внутреннего аудита:

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

Служба внутреннего контроля:

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

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

Банк применяет следующие процедуры управления рисками:

- Идентификация рисков, возникающих в деятельности Банка;
- Анализ идентифицированных рисков, оценка рисков;
- Принятие решения о проведении или непроведении операций, подверженных риску, ограничение идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери;
- Контроль соблюдения ограничений уровня принимаемых рисков;
- Постоянный мониторинг и оптимизация установленных лимитов с учетом оценки результатов деятельности Банка, связанных с принятием определенного вида риска;
- Мониторинг рисков;
- Контроль эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками.

Оценка рисков производится качественными и количественными методами с последующим сопоставлением расчетных величин и характеристик мер риска с установленными лимитами.

Результатом оценки каждого риска является его уровень, который, в соответствии с Положениями Банка, может быть «низким», «умеренным», «средним» или «высоким».

Уровень каждого риска, присуждается исходя из фактов соответствия или отклонения от установленных лимитов характеристик, участвующих в оценке данного риска, степени отклонения данных характеристик и их комбинаций. По результатам оценки рисков формируется основное понимание конкретных методов и способов снижения этих рисков.

Политика Банка предусматривает следующие методы управления рисками:

- Регламентирование/стандартизация операций
- Установка лимитов на операции
- Диверсификация операций
- Формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь
- Страхование
- Хеджирование
- Поддержание достаточности капитала
- Разработка и реализация комплекса мероприятий для кризисной ситуации

По каждому виду рисков Управлением рисков представляется отчет об оценке и управлении рисками:

- Правлению банка - ежеквартально,

- Наблюдательному Совету – один раз в полгода.

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

	01.01.2016	01.01.2015
Собственный Капитал, тыс. руб.	1 084 958	951 594
Н1.0	20.9%	29.9 %
Базовый Капитал, тыс.руб.	1 006 144	822 766
Н1.1	20.9%	25.5%
Основной Капитал, тыс.руб.	1 006 144	822 766
Н1.2	22.6%	25.8%

По состоянию на ежемесячные отчетные даты в 2015 году минимальное значение норматива Н1.0 составило 21,5%, максимальное – 35,06%.

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

Информация о значимых рисках:

Риски, реализация которых может оказать наиболее сильное воздействие на устойчивость Банка как финансовой организации (далее значимые риски) определяются исходя из объема активов, подверженных риску, сложности технологии совершения операций и сделок, которым присущ риск, а также времени проведения аналогичных операций в Банке (оценка новых банковских продуктов). По значимым рискам Банк раскрывает информацию о виде риска и источнике его возникновения.

В отношении кредитного риска:

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

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

Распределение активов / условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску, в разрезе географических регионов представлено в таблице:

РЕГИОН	НА 01.01.2016			ТЫС. РУБ.
	АКТИВ / У.О.К.Х.	РЕЗЕРВ	АКТИВ/У.О.К.Х. ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВА	ДОЛЯ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ
МОСКОВСКИЙ РЕГИОН	4 654 001	445 345	4 208 656	92%
ПРОЧИЕ РЕГИОНЫ	49 122	8 615	40 506	1%
ИТОГО РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	4 703 122	453 960	4 249 162	93%
ИНОСТРАННЫЕ ГОСУДАРСТВА	338 825	16	338 809	7%
ИТОГО	5 041 948	453 976	4 587 972	100.00%

Основной регион распределения риска – Московский, поскольку работа в данном регионе является приоритетной в соответствии с внутренними документами Банка. На иностранные государства приходится 7% непокрытых резервами активов / условных обязательств, образовавшихся в основном из-за размещения средств Банка в инструменты валютный «СВОП».

Аналогичные данные за прошлый год представлены в таблице:

РЕГИОН	НА 01.01.2016			ТЫС. РУБ.
	АКТИВ / У.О.К.Х.	РЕЗЕРВ	АКТИВ/У.О.К.Х. ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВА	ДОЛЯ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ
МОСКОВСКИЙ РЕГИОН	4 336 309	359 993	3 976 316	93%
ПРОЧИЕ РЕГИОНЫ	21 299	271	21 028	0%
ИТОГО РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	4 357 608	360 264	3 997 344	93%
ИНОСТРАННЫЕ ГОСУДАРСТВА	300 191	-	300 191	7%
ИТОГО	4 657 799	360 264	4 297 535	100.00%

Существенных изменений распределения активов / условных обязательств год к году не произошло.

Распределение активов и условных обязательств кредитного характера в разрезе видов валют представлено в таблице:

Валюты	Код валюты	На 01.01.16	На 01.01.15
		Рублевый эквивалент (тыс. руб.)	
Доллары США	840	181 074	878 450

ЕВРО	978	1 775 575	126 185
Белорусский рубль	974	0	0
Итого активы / у.о.к.х. в иностранных валютах:		1 956 649	1 004 635
Итого активы / у.о.к.х. в рублях:		3 085 299	3 653 164
Итого по данным таблицы:		5 041 948	4 657 799

В соответствии с представленными данными на 01.01.16 доля активов и условных обязательств в иностранных валютах составила 39% всех активов / условных обязательств, тогда как на 01.01.15 на долю валютных активов приходилось – 22% всего портфеля активов / условных обязательств кредитного характера.

Существенные объемы, а также структура размещения денежных средств Банка в иностранных валютах, объясняется участием Банка в биржевых сделках валютный «СВОП» сроком расчетов не позднее следующего дня.

Распределение активов и условных обязательств по бизнес-линиям приведено в таблице:

БИЗНЕС-ЛИНИЯ	НА 01.01.2016				ТЫС. РУБ.	
	ПОДВЕРЖЕННЫЙ КРЕДИТНОМУ РИСКУ АКТИВ / УСЛОВНОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	РЕЗЕРВ	АКТИВ/УСЛОВНОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВА	ДОЛЯ В ИТОГЕ РАЗДЕЛА	ДОЛЯ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ	
СОБСТВЕННЫЕ ПОЗИЦИИ	2 113 087	-	2 113 087	64%	46%	
РОЗНИЧНЫЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ	133 320	74 172	59 148	2%	1%	
ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТЫ	38 677	7 497	31 180	1%	1%	
КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ	1 475 909	360 713	1 115 196	33%	24%	
ПЛАТЕЖИ И РАСЧЕТЫ	47	47	-	0%	0%	
ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ	358	197	161	0%	0%	
ИТОГО ПО АКТИВАМ	3 761 398	442 626	3 318 772	100%	72%	
КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ	1 280 550	11 350	1 269 200	100%	28%	
ИТОГО ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	1 280 550	11 350	1 269 200	100%	28%	
ИТОГО ПО ДАННЫМ ТАБЛИЦЫ	5 041 948	453 976	4 587 972	-	100%	

Аналогичные данные на предыдущую отчетную дату приведены в таблице:

БИЗНЕС-ЛИНИЯ	НА 01.01.2015				ТЫС. РУБ.	
	ПОДВЕРЖЕННЫЙ КРЕДИТНОМУ РИСКУ АКТИВ / УСЛОВНОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	РЕЗЕРВ	АКТИВ/УСЛОВНОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВА	ДОЛЯ В ИТОГЕ РАЗДЕЛА	ДОЛЯ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ	
СОБСТВЕННЫЕ ПОЗИЦИИ	2 123 340*	7 882	2 115 458	53%	49%	
РОЗНИЧНЫЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ	81 750	22 732	59 018	2%	1%	
ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТЫ	22	10	12	0.00%	0%	
КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ	2 068 925*	318 777	1 750 148	45%	41%	

ПЛАТЕЖИ И РАСЧЕТЫ	18	15	3	0%	0%
ИТОГО ПО АКТИВАМ	4 274 055	349 416	3 924 639	100.00%	91%
СОБСТВЕННЫЕ ПОЗИЦИИ	0	0	0	0.00%	0%
РОЗНИЧНЫЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ	274	0	274	0%	0%
КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ	383 470	10 848	372 622	100%	9%
ИТОГО ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	383 744	10 848	372 896	100%	9%
ИТОГО ПО ДАННЫМ ТАБЛИЦЫ	4 657 799	360 264	4 297 535	-	100.00%

*При раскрытии информации на 01.01.15 межбанковские кредиты и требования по получению процентов Банком были отнесены к бизнес - направлению «Коммерческие банковские операции». В таблице со значениями на 01.01.15 данные требования в размере 1 040 183 тыс.руб. отнесены в бизнес - направление «Собственные позиции» по причине пересмотра Банком подхода исходя из экономического содержания таких операций(сделок). Соответствующие значения на 01.01.15 пересчитаны для обеспечения сопоставимости данных.

Информация о концентрации кредитного риска по видам деятельности контрагентов отображена в таблице:

ВИДЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	НА 01.01.16				ТЫС. РУБ.
	ПОДВЕРЖЕННЫЙ КРЕДИТНОМУ РИСКУ АКТИВ	РЕЗЕРВ	АКТИВ ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВА	ДОЛЯ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ	
ПРОИЗВОДСТВО	102 167	884	101 283	3%	
СТРОИТЕЛЬСТВО	491 810	166 155	325 655	10%	
ТОРГОВЛЯ	382 409	111 379	271 030	8%	
ОПЕРАЦИИ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ И ТАВЛЕНИЕ УСЛУГ	181 831	29 813	152 018	5%	
ТРАНСПОРТ И СВЯЗЬ	17 231	0.00	17 231	0%	
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	2 309 759	46 994	2 262 765	68%	
ДРУГИЕ	142 793	13 151	129 642	4%	
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	133 398	74 250	59 148	2%	
ИТОГО ПО ДАННЫМ ТАБЛИЦЫ:	3 761 398	442 626	3 318 772	100.00%	

68% подверженных кредитному риску активов приходится на контрагентов финансовой сферы в основном по причине работы с биржевыми инструментами и межбанковским кредитованием.

Аналогичная информация о распределении кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера приведена в таблице:

ВИДЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	НА 01.01.16				ТЫС. РУБ.
	ПОДВЕРЖЕННОЕ КРЕДИТНОМУ РИСКУ УСЛОВНОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО	РЕЗЕРВ	ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВА	ДОЛЯ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ	
ПРОИЗВОДСТВО	116 988	0.00	116 988	9%	
СТРОИТЕЛЬСТВО	962 496	4 277	958 219	76%	
ТОРГОВЛЯ	48 912	1 812	47 100	4%	

ОПЕРАЦИИ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ И ТАВЛЕНИЕ УСЛУГ	43 010	1 645	41 365	3%
ТРАНСПОРТ И СВЯЗЬ	16 641	0,00	16 641	1%
ДРУГИЕ	92 503	3 616	88 887	7%
ИТОГО ПО ДАННЫМ ТАБЛИЦЫ:	1 280 550	11 350	1 269 200	100%

76% условных обязательств, подверженных риску, приходится на контрагентов строительной отрасли по причине активной работы Банка с контрагентам в данном сегменте. Принципалы в основном – клиенты, имеющие положительную кредитную историю в Банке или положительное сотрудничество по исполнению гарантированных Банком обязательств.

Соответствующие данные за прошлый год приведены ниже:

ВИДЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	НА 01.01.15			ТЫС. РУБ.
	ПОДВЕРЖЕННЫЙ КРЕДИТНОМУ РИСКУ АКТИВ	РЕЗЕРВ	АКТИВ ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВА	ДОЛЯ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ
ПРОИЗВОДСТВО	569 324	98 007	471 317	12%
СТРОИТЕЛЬСТВО	491 021	26 413	464 608	12%
ТОРГОВЛЯ	503 673	146 320	357 353	9%
ОПЕРАЦИИ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ И ТАВЛЕНИЕ УСЛУГ	215 205	27 880	187 325	5%
ТРАНСПОРТ И СВЯЗЬ	19 711	986	18 725	0%
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	2 282 114	15 074	2 267 040	58%
ДРУГИЕ	111 000	11 849	99 151	3%
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	82 007	22 887	59 120	1%
ИТОГО ПО ДАННЫМ ТАБЛИЦЫ:	4 274 055	349 416	3 924 639	100%

Аналогичная информация о распределении кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера приведена в таблице:

ВИДЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	НА 01.01.15			ТЫС. РУБ.
	ПОДВЕРЖЕННОЕ КРЕДИТНОМУ РИСКУ УСЛОВНОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	РЕЗЕРВ	УСЛОВНОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВА	ДОЛЯ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ
ПРОИЗВОДСТВО	47 711	1 158	46 553	12%
СТРОИТЕЛЬСТВО	175 638	2 052	173 586	47%
ТОРГОВЛЯ	75 529	4 682	70 847	19%
ОПЕРАЦИИ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ И ТАВЛЕНИЕ УСЛУГ	64 821	2 875	61 946	17%
ТРАНСПОРТ И СВЯЗЬ	1 626	81	1 545	0%
ДРУГИЕ	18 145	0,00	18 145	5%
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	274	0,00	274	0%
ИТОГО ПО ДАННЫМ ТАБЛИЦЫ:	383 744	10 848	372 896	100%

Информация об активах, подверженных кредитному риску, распределенных по типам контрагентов представлена в таблице:

Активы	на 01.01.2016					
	ТЫС. РУБ.					
	Сумма требования	Доля в общем объеме %	Расчетный резерв	Средний процент резервирования %	Фактически сформированный резерв	Средний процент резервирования %
Требования к кредитным организациям	2 151 721	57.21%	7 491	1.53%	7 491	1.69%
Требования к юридическим лицам (кредитных организаций)	1 476 278	39.25%	398 526	81.64%	360 884	81.53%
Предоставленные физическим лицам (физм) и прочие требования к физическим	133 399	3.55%	82 144	16.83%	74 251	16.78%
Итого по таблице	3 761 398	100.00%	488 161	100.00%	442 626	100.00%

Аналогичные данные за прошлый год представлены в таблице:

Активы	на 01.01.2015					
	ТЫС. РУБ.					
	Сумма требования	Доля в общем объеме %	Расчетный резерв	Средний процент резервирования %	Фактически сформированный резерв	Средний процент резервирования %
Требования к кредитным организациям	2 122 420	49.66%	7 091	0.33%	7 091	0.33%
Требования к юридическим лицам (кредитных организаций)	2 069 628	48.42%	455 376	22.00%	319 438	15.43%
Предоставленные физическим лицам (физм) и прочие требования к физическим	82 008	1.92%	27 050	32.98%	22 886	27.91%
Итого по таблице	4 274 056	100.00%	489 517	11.45%	349 415	8.18%

Просроченная задолженность

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

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе направлений деятельности:

БИЗНЕС - ЛИНИЯ	НА 1 ЯНВАРЯ 2016 ГОДА			ИТОГО ПО БИЗНЕС - ЛИНИИ
	ТЫС. РУБ.			
	ДО 30 ДНЕЙ	ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	СВЫШЕ 180 ДНЕЙ	

СОБСТВЕННЫЕ ПОЗИЦИИ	-	-	-	-
РОЗНИЧНЫЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ	46 008	-	-	46 008
ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТЫ	-	3	3	6
КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ	72	153 797	101 385	255 254
ПЛАТЕЖИ И РАСЧЕТЫ	-	-	47	47
ИТОГО ПО ДАННЫМ ТАБЛИЦЫ	46 080	153 800	101 435	301 315
<i>в т. ч. ссуды</i>	<i>45 315</i>	<i>150 000</i>	<i>99 120</i>	<i>294 435</i>

Аналогичная информация на прошлую отчетную дату представлена в таблице:

БИЗНЕС - ЛИНИЯ	НА 1 ЯНВАРЯ 2015 ГОДА				ИТОГО ПО БИЗНЕС - ЛИНИИ
	ДО 30 ДНЕЙ	ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	СВЫШЕ 180 ДНЕЙ	
СОБСТВЕННЫЕ ПОЗИЦИИ	-	-	-	-	-
РОЗНИЧНЫЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ	6 127	-	-	2 027	8 154
ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТЫ	-	2	8	1	11
КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ	20 021	50 678	-	119 228	189 927
ПЛАТЕЖИ И РАСЧЕТЫ	1	4	1	9	15
ИТОГО ПО ДАННЫМ ТАБЛИЦЫ	26 149	50 684	9	121 265	198 107
<i>в т. ч. ссуды</i>	<i>26 000</i>	<i>50 000</i>	<i>-</i>	<i>90 953</i>	<i>166 953</i>

Информация о распределении просроченной задолженности по географическим регионам и видам экономической деятельности:

РЕГИОН	НА 1 ЯНВАРЯ 2016 ГОДА			ИТОГО ПО РЕГИОНУ (ТЫС. РУБ.)
	ДО 30 ДНЕЙ	ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	СВЫШЕ 180 ДНЕЙ	
МОСКОВСКИЙ РЕГИОН	46 080	153 800	101 418	301 298
ПРОЧИЕ РЕГИОНЫ	-	-	1	1
ИТОГО РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	46 080	153 800	101 419	301 299
ИНОСТРАННЫЕ ГОСУДАРСТВА	-	-	16	16
ИТОГО ПО ДАННЫМ ТАБЛИЦЫ	46 080	153 800	101 435	301 315

Данные прошлого года представлены в таблице:

РЕГИОН	НА 1 ЯНВАРЯ 2015 ГОДА				ИТОГО ПО РЕГИОНУ (ТЫС. РУБ.)
	ДО 30 ДНЕЙ	ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	СВЫШЕ 180 ДНЕЙ	
МОСКОВСКИЙ РЕГИОН	26 149	50 685	8	121 264	198 106

ПРОЧИЕ РЕГИОНЫ	-	-	-	1	1
ИТОГО ПО ДАННЫМ ТАБЛИЦЫ	26 149	50 685	8	121 265	198 107

Распределение просроченной задолженности по видам деятельности контрагентов:

ВИДЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	НА 1 ЯНВАРЯ 2016 ГОДА				ТЫС. РУБ.	
	ДО 30 ДНЕЙ	ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	СВЫШЕ 180 ДНЕЙ	ИТОГО ПО ВИДУ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	ДОЛЯ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ	
ПРОИЗВОДСТВО	-	-	9	9	0%	
СТРОИТЕЛЬСТВО	-	153 797	5 344	159 141	53%	
ТОРГОВЛЯ	-	-	71 850	71 850	24%	
ОПЕРАЦИИ С НЕДВИЖИМЫМ СТВОМ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГ	-	-	23 537	23 537	8%	
ТРАНСПОРТ И СВЯЗЬ	-	-	617	617	0%	
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	-	-	3	3	0%	
ДРУГИЕ	72	-	-	72	0%	
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	46 008	3	75	46 086	15%	
ИТОГО ПО ДАННЫМ ТАБЛИЦЫ	46 080	153 800	101 435	301 315	100%	

Общая доля просроченной задолженности в общем объеме активов составила 8%

Данные прошлого периода:

ВИДЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	НА 1 ЯНВАРЯ 2015 ГОДА				ТЫС. РУБ.	
	ДО 30 ДНЕЙ	ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	СВЫШЕ 180 ДНЕЙ	ИТОГО ПО ВИДУ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	ДОЛЯ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ
ПРОИЗВОДСТВО	-	-	-	67 955	67 955	34%
СТРОИТЕЛЬСТВО	-	-	-	7 167	7 167	4%
ТОРГОВЛЯ	20 022	50 682	-	20 821	91 525	46%
ОПЕРАЦИИ С НЕДВИЖИМЫМ СТВОМ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГ	-	-	-	23 294	23 294	12%
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	6 127	2	9	2 028	8 166	4%
ИТОГО ПО ДАННЫМ ТАБЛИЦЫ	26 149	50 684	9	121 265	198 107	100%

Общая доля просроченной задолженности в общем объеме активов составила 5%

Сведения о реструктурированной задолженности:

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 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершено и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее в соответствии с пунктом 3.3 Положения 254-П.

Ссуда может не признаваться реструктурированной, если:

договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически, соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

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

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

Информация о текущей реструктурированной задолженности (не являющейся просроченной) в разрезе направлений деятельности (бизнес – линий) приведена в таблице:

ТЫС. РУБ.		
БИЗНЕС - ЛИНИЯ	НА 01.01.16	НА 01.01.15
РОЗНИЧНЫЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ	33 491	16 878
КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ	130 000	296 710
ИТОГО ПО ТАБЛИЦЕ:	163 491	313 588

Доля таких ссуд в общем объеме подверженных риску активов составила 4%.

Информация о текущей реструктурированной задолженности (не являющейся просроченной) в разрезе направлений деятельности (бизнес – линий) приведена в таблице:

ТЫС. РУБ.		
БИЗНЕС - ЛИНИЯ	НА 01.01.16	НА 01.01.15
РОЗНИЧНЫЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ	33 491	16 878
КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ	161 800	296 710
ИТОГО ПО ТАБЛИЦЕ:	195 291	313 588

По видам экономической деятельности распределение реструктурированной задолженности заемщиков представлено в таблице:

ТЫС. РУБ.		
ВИДЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	НА 01.01.16	НА 01.01.15
ПРОИЗВОДСТВО	-	117 000
СТРОИТЕЛЬСТВО	-	99 710
ТОРГОВЛЯ	50 000	-
ОПЕРАЦИИ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГ	80 000	80 000

ДРУГИЕ	31 800	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	33 491	16 878
ИТОГО ПО ТАБЛИЦЕ:	195 291	313 588

Информация о классификации активов по категориям качества приведена в таблице:

Категория качества актива	Общий объем актива (тыс. руб.)		Сформированные резервы (тыс. руб.)		Средний процент резервирования	
	01.01.2016	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2015
I-III	3 349 216	3 966 812	95 549	159 171	3%	4,01%
IV-V	412 182	307 244	347 077	190 244	84%	61,92%
Итого по таблице:	3 761 398	4 274 056	442 626	349 415	12%	8.18%

Информация об активах, подверженных риску по срокам, оставшимся до погашения, представлена в таблице:

До ВОСТРЕБОВАНИЯ И НА 1 ДЕНЬ	ДО 30 ДНЕЙ	ДО 90 ДНЕЙ	ДО 180 ДНЕЙ	ДО 270 ДНЕЙ	ДО 1 ГОДА	СВЫШЕ 1 ГОДА
1 888 895	380 321	286 277	230 404	130 414	416 923	126 849
6 816	24 708	44 081	9 689	7 350	49 787	4 005

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 ЦБ РФ 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Обеспечением кредита могут выступать залог материальных ценностей либо товаров в обороте, банковские гарантии, поручительства, гарантийные депозиты (вклады) и любое обеспечение, в т.ч. не отнесенное или отнесенное к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Главой 6 Положения ЦБ РФ от 26.03.04г. №254-П при соблюдении принципа достаточности для покрытия обязательств Заемщика по заключённым 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 представлена в таблице:

ВИД ОБЕСПЕЧЕНИЯ	НА 01.01.16		НА 01.01.15	
	СУММА (ТЫС. РУБ.)	УДЕЛЬНЫЙ ВЕС В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ	СУММА (ТЫС. РУБ.)	УДЕЛЬНЫЙ ВЕС В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ

ЦЕННЫЕ БУМАГИ	166 236.26	3.15%	163 964.89	2.72%
<i>в т.ч. собственные векселя</i>	<i>31 086.26</i>	<i>0.59%</i>	<i>163 814.89</i>	<i>2.72%</i>
НЕДВИЖИМОЕ ИМУЩЕСТВО	457 309.50	8.67%	1 041 250.43	17.29%
ПОРУЧИТЕЛЬСТВА	3 365 174.53	63.82%	3 260 947.05	54.15%
<i>в т.ч. Фонд содействия эдитованию малого бизнеса Москвы</i>	<i>106 450.29</i>	<i>2.02%</i>	<i>55 295.40</i>	<i>0.92%</i>
ПРОЧЕЕ	1 284 034.31	24.35%	1 555 900.72	25.84%
ВСЕГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ:	5 272 754.61	100.00%	6 022 063.08	100.00%

Информация о принятом в корректировку резерва обеспечении представлено в таблице:

Обеспечение:	Оценочная стоимость	Удельный вес (%)	Справедливая стоимость	Удельный вес (%)
Не принятое в корректировку:	4 795 726	91%	-	0%
Гарантии/поручительство	3 258 724	62%	-	0%
Гарантийный депозит	10 400	0%	-	0%
Имущество/права требования	1 391 452	26%	-	0%
Ценные бумаги/доли	135 150	3%	-	0%
Первой категории качества:	31 086	1%	31 086	5%
Ценные бумаги/доли	31 086	1%	31 086	5%
Второй категории качества:	456 342	9%	653 505	95%
Гарантии/поручительство	106 450	2%	102 087	15%
Имущество	349 892	7%	551 418	81%
Общий итог:	5 283 155	100%	684 591	100%

По данным таблицы резерв на отчетную дату корректирует лишь 10% принятого обеспечения.

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

Согласованная сторонами стоимость имущества (залоговая стоимость) – стоимость обеспечения, определяемая по соглашению сторон и указываемая в договоре обеспечения.. Залоговая стоимость равна денежной сумме, которую, по мнению Банка, с высокой долей вероятности можно выручить от продажи данного имущества при обращении на него взыскания за вычетом затрат, связанных с обращением взыскания и реализацией предмета залога. Залоговая стоимость определяется путем дисконтирования (уменьшения) рыночной стоимости имущества, т.е. с использованием залогового дисконта.

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

Справедливая стоимость имущества - стоимость обеспечения, то есть такая его цена, по которой залогодатель в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в

залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней. Справедливая стоимость определяется в соответствии с настоящим положением и используется для целей расчета формируемого размера резерва на возможные потери по ссудной задолженности. Справедливая стоимость залога имущества определяется умножением текущей рыночной стоимости имущества на коэффициент дисконтирования и скорректированная на коэффициент ликвидности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Транспортные средства - 1 раз в 6 месяцев

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

Оценка имущества – это составление аргументированного мнения о стоимости того или иного вида имущества на дату проведения оценки, основанное на подробном анализе оцениваемого имущества и изучении рынка оцениваемого имущества. Настоящее Положение 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.

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

ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ	КОЛИЧЕСТВО (ШТУК)	ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ (ТЫС.РУБ.)	ОГРАНИЧЕНИЯ
Облигация, 4В021101978В, Московский Кредитный банк БО-11	12000	12 623,52	БЛОКИРОВАНО БАНКОМ РОССИИ
Облигация, 4В021001978В, Московский Кредитный банк БО-10	8997	9 549,415	-
Облигация, 4В020901978В, Московский Кредитный банк БО-09	6200	6 487,432	-

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

Информация о сделках по уступке прав требований

Банк осуществляет сделки по уступке прав требований частным компаниям и лицам.

Сделки по уступке прав требований специализированным финансовым обществам и специализированным обществам проектного финансирования в 2014 и 2015 годах не заключались.

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

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

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

В связи с осуществлением сделок уступки прав требований у Банка могут возникнуть балансовые и внебалансовые требования и обязательства, в отношении которых Банк определяет требования к величине собственных средств (капиталу) в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков», Положением Банка России от 28.09.2012 года №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и формирует резервы в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 года №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

По сделкам с частными лицами банк полностью передает кредитный риск.

В таблицах ниже представлена информация о видах уступленных активов.
За 2015 год, в тыс. руб.:

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Потребительские кредиты	2 576	2 576	76	0
2	Кредиты малому и среднему предпринимательству	145 342	145 342	2 634	0
	ИТОГО	147 918	147 918	2 710	0

За 2014 год, в тыс. руб.:

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
4	Кредиты малому и среднему предпринимательству	3000	3000	0	0
5	ИТОГО	3000	3000	0	0

В 1 квартале 2016 года Банк планирует уступить кредит балансовой стоимостью 158 млн. руб. частной компании.

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с п. 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И от 03.12.12г. «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 1 января 2016 года:

ТЫС. РУБ.

	1 группа (0%)	2 группа (20%)	3 группа (50%)	4 группа (100%)	Активы с ПК (110%)	Активы с ПК (150%)	Активы (130%)	КРВ
Стоимость активов, в том числе:	354 875	1 587 576	0	1 911 183	77 312	302676	0	1 280 549
Денежные средства	145 582	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	202 917	0	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	0	0	559 735	0	0	0	0
Ссудная задолженность	6 376	0	0	1 282 110	77 312	230 491	0	0
Прочие активы	0	0	0	69 338	0	72 185	0	0
Условные обязательства финансового характера	0	0	0	0	0	0	0	1 280 549

**Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с п. 2.3
Инструкции ЦБ РФ № 139-И от 03.12.12г. «Об обязательных нормативах банков) по
состоянию на 1 января 2015 года:**

ТЫС. РУБ.

	1 группа (0%)	2 группа (20%)	3 группа (50%)	4 группа (100%)	Активы с ПК (110%)	Активы с ПК (150%)	Активы (130%)	КРВ
Стоимость активов, в том числе:	401 673	2 063 853	0	1 571 464	348 631	180 867	133 942	383 743
Денежные средства	131 086	0	0	0	0	0	0	-
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	245513	0	0	0	0	0	0	-
Средства в кредитных организациях	0	300 192	0	37 045	0	0	0	-
Ссудная задолженность	25 074	0	0	1 448 573	348 631	180 867	133 942	-
Прочие активы	0	0	0	85 846	0	0	0	-
Условные обязательства финансового характера	-	-	-	-	-	-	-	383 743

Рыночный риск.

Рыночный риск, то есть риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Банк оценивает уровень рыночного риска в соответствии с масштабами деятельности. Количественная оценка уровня рыночного риска рассчитывается Банком, руководствуясь нормативными документами ЦБ РФ. Рыночный риск представляет собой совокупность процентного, фондового и валютного рисков. В 2015 году совокупная величина рыночного риска рассчитывалась по формуле:

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

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

Валютный риск - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах. По состоянию на 01 января 2016 года процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка превысило 2 процентов, в следствии этого, валютный риск учитывался при расчете совокупного рыночного риска.

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

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

ЭМИТЕНТЫ ДОЛГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	ISIN	РЕЙТИНГ (ЭКВИВАЛЕНТ ПО S&P)	ТЕКУЩАЯ СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ (ТЫС.РУБ.)	ОБЩИЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК (ТЫС.РУБ.)	СПЕЦИАЛЬНЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК (ТЫС.РУБ.)
АО «Московский Кредитный Банк»	RU000A0JUQR3	BB-	12 623	0,00	1514,76
АО «Московский Кредитный Банк»	RU000A0JUQQ5	BB-	9 550	0,00	1 146,0
АО «Московский Кредитный Банк»	RU000A0JU898	BB-	6 487	12,974	3 439,20

В соответствии с данными проведенного VAR- анализа с вероятностью 99% в интервале 10 дней совокупные убытки Банка по портфелю не превысят 654 561,46 рублей.

По оценке Банка рассчитанный наиболее вероятный потенциальный убыток не отразится на его финансовой устойчивости.

Специальный процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги. Долговые облигации в торговом портфеле Банка относятся к группе ценных бумаг с высоким риском 12%.

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

Рыночный риск Банка за 31 декабря 2015 года составил 65 099 тыс. руб.

	31.12.2015	31.12.2014	ИЗМЕНЕНИЯ (%)
ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК	3 452,17	6 499,79	-46,89
ФОНДОВЫЙ РИСК	0,00	0,00	0,00
ВАЛЮТНЫЙ РИСК	21 946,89	0,00	100,00
РЫНОЧНЫЙ РИСК	65 099,00	81 247,00	-19,88

По данным, приведенным в таблице, общий рыночный риск сократился ввиду сокращения вложений Банка в ценные бумаги.

Операционный риск.

Операционный риск представляет собой возможность понесения Банком убытков или неполучения доходов в результате несоответствующих требованиям, неудачных или неадекватных внутренних процессов, действий людей и систем (ошибок или сбоев в работе) или внешних обстоятельств.

В целях минимизации операционного риска, а также исключения возможных убытков (потерь) в Банке на постоянной основе Управлением рисков на основании данных от структурных подразделений осуществляется выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, обстоятельств их возникновения и выявления. Мониторинг операционного риска осуществляется руководителями структурных подразделений на регулярной основе путем анализа системы индикаторов операционного риска. Риск-подразделение Банка осуществляет анализ и дает оценку операционного риска.

Оценка управления операционным риском проводится в отношении всех направлений деятельности кредитной организации, в которых возможны: случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка; несовершенство организационной структуры кредитной организации в части разделения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их отражения в учете, или несоблюдение служащими установленных порядков и процедур; сбои в функционировании систем и оборудования; неблагоприятные внешние обстоятельства (события), находящиеся вне контроля кредитной организации.

Оценка операционного риска осуществляется с учетом среднего размера показателя дохода Банка за предыдущие три года. Для определения требований к капиталу расчетная величина операционного риска вычисляется, исходя из среднего размера показателя дохода Банка за предыдущие три года и корректируется на коэффициент 12,5.

Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

	2012	2013	2014
Итого за год	349 595	390 585	1 726 023
Чистые процентные доходы	250 974	219 644	230 875
Чистые непроцентные доходы	98 621	170 941	1 495 148
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, ваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-483	2 334	29 620
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	87 890	149 818	1 445 133
Доход от участия в капитале других юридических лиц	2	0	0
Комиссионные доходы	11 399	22 883	26 202
Комиссионные расходы	2 839	4 873	7 020
Прочие операционные доходы	2 169	779	1 213

Для снижения уровня операционного риска и предотвращения его реализации, выраженной в убытках (потерях), Банк использует следующие основные методы:

- Вводит систему пограничных значений (лимитов) показателей (критериев) операционного риска;
- Соблюдает разработанную систему принятия решений и разграничения полномочий сотрудников Банка;
- Совершенствует информационную систему Банка;
- Регулярно проводит мониторинг операционных рисков;
- Анализирует и оценивает индикаторы операционного риска с целью контроля соблюдения лимитов;
- Ведет базу данных критериев операционного риска.

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

Риск процентной ставки.

Риск процентных ставок представляет собой возможность понесения Банком убытков в случае, если изменения процентных ставок окажут неблагоприятное воздействие на чистый доход Банка и таким образом приведут к снижению объема собственного капитала Банка.

Риск процентных ставок – это риск того, что под влиянием изменений рыночных процентных ставок будет меняться стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовыми инструментами (риск процентных ставок денежного потока), или справедливая стоимость финансовых инструментов (риск процентных ставок справедливой стоимости). Период, в течение которого процентная ставка финансового инструмента является фиксированной, определяет степень его подверженности риску процентных ставок.

Банк оценивает влияние изменений процентных ставок на свою деятельность в целом, на операции, включенные в неторговый и торговый портфель, а также риск процентных ставок в каждой валюте, по которой величина активов или пассивов превышает 5% от общей суммы баланса, и вместе по всем валютам.

С целью контроля и снижения риска процентных ставок Банк:

- обеспечивает поддержание структуры чувствительных к изменениям процентных ставок активов и пассивов в соответствии с приемлемым для Банка уровнем риска;
- непрерывно следит за изменениями процентных ставок на рынках финансовых инструментов и денежных рынках;
- в случае необходимости применяет хеджирование риска процентных ставок, а также вводит ограничения на использование в продуктах Банка, связанных с процентными ставками, встроженных опционов.

С целью контроля процентного риска Банк производит расчет процентной маржи, величина которой на отчетную дату показывает, что при негативном изменении процентных ставок в пределах 3.22 пунктов Банк сохранит уровень безубыточности.

Динамика процентного риска по состоянию на 01/01/2016 года и 01/01/2015 года:

ПРОЦЕНТ - ЗАВИСИМЫЕ АКТИВЫ / ПАССИВЫ	НА 01.01.16		НА 01.01.15	
	СУММА (МЛН.РУБ.)	СТАВКА (%)	СУММА (МЛН.РУБ.)	СТАВКА (%)
АКТИВЫ, СОДЕРЖАЩИЕ ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК				
ДЕПОЗИТЫ В ЦБ РФ	100	10,0	0	0,0
МБК	255	3,69	1 040	14,62
КРЕДИТЫ ЮР. и ФИЗ. ЛИЦАМ	1 272	15,4	1 923	14,41
ОБЛИГАЦИИ КОРПОРАТИВНЫЕ	27	12,2	52	18,2
SWAP (РАЗМЕЩЕНИЕ)	1 600	10,29	742	16,8
ИТОГО:	3 254	-	3 757	-
ПАССИВЫ, СОДЕРЖАЩИЕ ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК				
ДЕПОЗИТЫ ЮР. и ФИЗ. ЛИЦ	1 938	8,87	1 431	8,03
ВКСЕЛЯ, ВЫПУЩЕННЫЕ БАНКОМ	104	2,7	268	7,9
ИТОГО:	2 042	-	1 699	-
ИТОГО ПРОЦЕНТНАЯ МАРЖА:	-	3,22	-	6,98

Дополнительно Банк в целях контроля процентного риска провел стресс-тестирование, которое показало, что в случае изменения процентных ставок на 400 б.п. в Банке не произойдут критические для финансовой устойчивости изменения.

СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА 01.01.2016	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Итого за год млн.руб.	
Величина ГЭПа в интервале	561,0	170,6	11,3	478,1	-	-
финансовый результат при УВЕЛИЧЕНИИ %- ставок на 400 б.п.	21,5	5,7	0,3	4,8	32,3	потенциальная дополнительный прибыль
финансовый результат при УМЕНЬШЕНИИ %- ставок на 400 б.п.	-21,5	-5,7	-0,3	-4,8	-32,3	потенциальный дополнительный убыток

Риск ликвидности.

Риск ликвидности представляет собой возможность понесения Банком значительных убытков в случае отсутствия у Банка ликвидных активов в достаточном объеме для своевременного удовлетворения юридически обоснованных требований или преодоления непредвиденных изменений в ресурсной базе Банка и/или рыночных условиях.

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

Основные принципы управления риском ликвидности определены в Положении об организации управления риском ликвидности Банка, определяющим также процесс управления ликвидностью, задачи и ответственность руководства и структурных подразделений Банка в управлении ликвидностью и обеспечении ликвидности, методы и условия, порядок управления активами и пассивами, мероприятия по недопущению и преодолению кризиса ликвидности, а также порядок представления информации и отчетности.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;

применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам ЦБ РФ, политике в области управления рисками;

Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;

устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;

при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;

каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;

проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;

осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

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

Полномочия Наблюдательного Совета Банка:

утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе риском ликвидности), а также утверждение дополнений и изменений к ним;

осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых Управлением рисков отчетов об оценке уровня основных банковских рисков;

утверждение комплекса мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);

Полномочия Правления Банка:

формирование эффективной политики по управлению ликвидностью в Банке;

утверждение лимитов показателей, используемых для мониторинга риска ликвидности;

принятие мер в случае превышения лимитов показателей, используемых для мониторинга риска ликвидности;

рассмотрение отчетов по риску ликвидности, предоставляемых руководителем Управления рисков;

принятие текущих решений по привлечению и размещению денежных средств в рамках утвержденной политики по управлению ликвидностью;

определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;

определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;

разработка мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения;

определение момента выхода из кризиса и возврата к обычному режиму работы;

Полномочия Казначейства:

текущее управление ликвидностью;

координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка и прогнозирования потоков денежных средств;

прогноз влияния проводимых операций на состояние ликвидности в перспективе,

обеспечение соответствия проводимых операций рекомендациям Правления, общебанковской политике поддержания ликвидности.

анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;

проведение стресс-тестирования;

составление текущего и краткосрочного прогноза ликвидности;

контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;

контроль за коэффициентами избытка (дефицита) ликвидности и их динамикой;

контроль выполнения Банком обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

соблюдение установленных лимитов;

заключение сделок с целью регулирования ликвидности Банка;

поддержание необходимого количества ценных бумаг, свободных от обременения.

Полномочия Управления рисков:

мониторинг признаков возникновения риска ликвидности и его влияния на уровень финансового состояния Банка;

расчет показателей, используемых для оценки уровня риска ликвидности;

оценка уровня риска ликвидности;

регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной внутренними документами;

инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;

выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности.

В рамках управления риском ликвидности Банк применяет метод управления активами и пассивами, в соответствии с которым обеспечивается сбалансированная срочная структура активов и пассивов. В случае необходимости управление текущей ликвидностью может осуществляться и с использованием других методов, например, привлекая ресурсы на межбанковском рынке посредством заключения сделок по продаже активов с обратным выкупом (REPO) и валютнообменных сделок (FX SWAP).

В управлении ликвидностью используются следующие приемы:

- ежедневный мониторинг денежных потоков клиентов, срочной структуры задолженности и обязательств Банка в ключевых валютах;
- обеспечение достаточных ликвидных средств, например в форме остатков на корреспондентских счетах и краткосрочных межбанковских размещений, с целью обеспечения способности выполнения финансовых обязательств;
- надзор за показателями балансовой ликвидности посредством сравнения с внутрибанковскими и регулируемыми требованиями;
- планирование источников ликвидности, например займов на непредвиденные нужды ликвидности.

Кроме этого, в целях анализа риска потери ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков. Для управления общей ликвидностью риск-подразделение анализирует разрывы в сроках погашения требований и обязательств. На постоянной основе осуществляет анализ риска потери ликвидности с учетом ограничений, накладываемых обязательными нормативами, установленными Банком России, и внутренними нормативами ликвидности.

Система управления текущей платежной позицией по корреспондентскимostro-счетам должна обеспечивать положительное сальдо по каждомуostro-счету на конец операционного дня.

Основным документом, отражающим сведения о всех поступлениях и платежах за текущий день, является «Платежная позиция», составляемая на основе данных, содержащихся в Информационной системе и постоянно корректируемая в течение операционного дня. «Платежная позиция» в режиме on-line доступна должностным лицам и членам исполнительных органов Банка в локальной сети Банка.

Платежная позиция включает учет следующей информации:

- данные о платежной позиции Банка на начало операционного дня, т.е. остатки наostro-счетах по основным видам валют на утро текущего дня;
- данные о привлеченных и размещенных Банком краткосрочных МБК, а также об иных ликвидных активах;
- данные об известных на утро текущего дня поступлениях и списаниях по всем срочным операциям (на основе данных внутрибанковской информационной системы и информации подразделений Банка);
- данные о предполагаемых объемах сальдо зачислений/списаний текущих клиентских средств;
- данные о предполагаемых объемах банкнотных операций, платежах по покупке/продаже ценных бумаг и прочих текущих операциях Казначейства;
- данные о предполагаемых конверсионных операциях (об изменении открытой валютной позиции);
- данные об отдельных платежах, связанных с оплатой бюджетных расходов и крупных

хозяйственных платежей;

— данные о прочих операциях, влияющих на платежную позицию.

На основании данных «Платежной позиции» рассчитывается разница между суммами зачисления и списания средств, которая вместе с входящим сальдо по корреспондентским счетам на утро операционного дня представляет собой характеристику ликвидности по каждой из основных валют.

В случае дефицита ликвидности Начальник Казначейства незамедлительно информирует Президента-Председателя Правления о величине дефицита платежной позиции и организует мероприятия по восстановлению текущей платежной позиции.

Для оценки риска ликвидности посредством расчета разрывов по срокам погашения требований и обязательств используются показатель избытка (дефицита) ликвидности и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, позволяющие сопоставить предельно допустимые разрывы с их фактическим значением.

Фактов недостатка средств на корреспондентском счете в ЦБ РФ для обеспечения текущих или срочных платежей клиентов Банка, открытия картотеки за анализируемый период не наблюдалось. Размещение Банком временно свободных средств на депозитных счетах в ЦБ РФ так же позволило повысить запас высоколиквидных активов. Использование механизма прогнозирования потоков денежных средств позволило Банку эффективно осуществлять оперативное управление ликвидностью, своевременно и в полном объеме отвечать по своим обязательствам.

Основой планирования деятельности Банка в кризисных условиях является использование сценарного анализа, при котором выявляются возможные источники дефицита или избытка ликвидности и определяются потоки платежей, за счет которых может быть восстановлен баланс ликвидности. При этом суть кризисного прогнозирования состояния ликвидности Банка, согласно принятой в Банке методики, сводится к предположению о неизменном плановом характере возвратов Банку кредитных средств и возвратов Банком депозитных средств по депозитам юридических лиц, требованиях вкладчиков Банка – физических лиц по 20%-му досрочному отзыву вкладов, резком 50%-ом уменьшении остатков средств на всех текущих, расчетных счетах, счетах до востребования клиентов, не связанных с Банком, полное закрытие всех лимитов межбанковского кредитования на Банк. Одновременно предполагается либо быстрая реализация Банком всех рыночных активов, либо фондирование Банка при помощи операций SWAP, РЕПО с использованием непроданных активов в качестве базовых. В этой стресс-ситуации исследуется кризисное состояние ликвидности Банка.

Стресс-тестирование проводится не реже, чем раз в месяц. Кроме того, стресс-тестирование может проводиться дополнительно, исходя из прогноза изменения внешних факторов или условий, характера и масштабов деятельности Банка, которые могут оказать существенное влияние на показатели ликвидности Банка.

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 ай нестандартных и чрезвычайных ситуаций, получение соответствующих устных воренностей либо заключение соответствующих договоров, обращение к ним в случае

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

Комплекс применяемых мер по снижению риска ликвидности:

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

Регулярно проводимое стресс-тестирование на предмет устойчивости Банка к кризисам ликвидности позволяет оценить стрессовую устойчивость Банка как удовлетворительную.

За 2015 год риск потери Банком ликвидности признан низким на основании следующих показателей:

- Обязательные нормативы Н2, Н3, Н4 выполнялись ежедневно в течение всего отчетного периода;
- Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ) – не был оценен хуже чем «удовлетворительно»;
- Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности не превышают пограничных значений.

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Наблюдательный Совет Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, Управление рисков, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности. Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов и коэффициентов ликвидности;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние ликвидности;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. Управление рисков:

- мониторинг состояния и анализ ликвидности;
- контроль за соблюдением коэффициентов ликвидности, в том числе коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Наблюдательный Совет:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
АКТИВЫ				
1. Денежные средства	1 128 122	1 128 122	1 128 122	1 160 157
2. Вложения в торговые ценные бумаги	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 368 418	1 767 757	2 318 547	2 747 469
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	28 374	28 660	28 660	28 660
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
6. Прочие активы	1 624 052	1 624 947	1 624 947	1 633 524
7. Итого активов (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	4 148 966	4 549 486	5 100 276	5 569 810

ПАССИВЫ				
8. Средства кредитных организаций	1	1	1	1
9. Средства клиентов, из них:	2 201 174	2 309 124	2 425 746	2 622 726
9.1 вклады физических лиц	109 776	204 593	310 815	507 795
10. Выпущенные долговые обязательства	7 000	30 617	30 617	103 142
11. Прочие обязательства	1 622 941	1 622 941	1 622 941	1 622 941
12. Итого обязательств (ст. 8 + 9 + 10 + 11)	3 831 116	3 962 683	4 079 305	4 348 810
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	41 080	503 106	856 912	1 280 550
Показатели ликвидности				
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	276 770	83 697	164 059	-59 550
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности,% ((ст. 14 / ст. 12) * 100 %)	7.2	2.1	4	-1.4

32. Операции со связанными 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 2014 и 2015 г.г. являлись: акционеры, оказывающие влияние на Банк, основной управленческий персонал, прочие связанные стороны. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

№ п/п	Виды операций	Акционеры, оказывающие на Банк значительное влияние		Основной управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
		2015	2014	2015	2014	2015	2014
1	Активы и обязательства						
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	0	0	5000	16000	257086	353797
	<i>просроченные</i>	0	0	0	0	0	0
	<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>	0	0	0		(16500)	(10637)
	выдано за год	0	0	17500	6000	0	50000
	погашено за год	0	0	(7167)	(17000)	(127086)	(146711)
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	0	0	15333	5000	130000	257086
	<i>просроченные</i>	0	0	0	0	0	0
	<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>	0	0	(1 333)	0	(21500)	(16500)
1.2	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	114253	86672	1696	3325	44616	1871097
	привлечено за год	309651	490601	88817	95340	12833173	7205589
	возвращено за год	(335695)	(463020)	(82279)	(96969)	(12452009)	(9032070)

	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	88209	114253	8234	1696	425780	44616
1.3	выданные гарантии и поручительства на отчетную дату	0	0	0	0	165718	0
1.4	Остатки кредитных линий	0	0	0	0	6000	6275
1.5	Другие операции (Требования по процентам)	0	0	194	56	0	9643
1.6	Другие операции (обязательства по процентам)	3354	893	27	0	67	0
2.	ДОХОДЫ И РАСХОДЫ						
2.1	Процентные доходы по кредитам	0	299	924	1882	16442	29285
2.2	Процентные расходы по средствам на счетах клиентов	(5725)	(6722)	(8)	(14)	0	(65)
2.3	Комиссионные доходы	97	107	341	121	7758	1257
2.4	Расходы по операционной аренде	0	0	0	0	(41291)	(68950)
2.5	Краткосрочные вознаграждения	0	0	36255	26239	0	0
2.6	Доходы от аренды ячеек	18	17	55	47	81	30

В 2015 и 2014 г.г. Банк не имел материнской компании, дочерних предприятий, зависимых хозяйствующих обществ, преобладающих хозяйственных обществ.

На 01.01.2016 г. сделки на сумму 56 000 тыс. руб., остатки по которым указаны в таблице выше, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», были одобрены Наблюдательным Советом Банка (на 01.01.2015 – на сумму 57000 тыс. руб.).

В 2015 и 2014 г.г. не производилось списания задолженности, признанной безнадежной по дебиторской задолженности связанных с Банком сторон.

33. Информация о системе оплаты труда.

Списочная численность сотрудников Банка на конец 2015 года составила 86 человек, на конец 2014 года составила 83 человека. Ключевой управленческий персонал 11 человек, из них Члены Наблюдательного совета 6 человек. Президент- Председатель совмещает должность Члена Наблюдательного совета.

Общий Фонд оплаты труда за 2015 год составил 110 901 тыс. руб. (за 2014 год - 99 294 тыс. руб.)

№ п/п	Наименование	За 2015 год	За 2014 год
		43 777	31 278
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:		
1.1	Расходы на оплату труда	30 354	24 864
1.2	Расходы на премии и компенсации	3 690	1 120
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	3 011	1 695
1.4	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи, включая ДМС	341	285
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	6 381	3 314
3	Льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (обеспечение жильем, транспортом, предоставление услуг бесплатно или по льготной цене и т.д.)	-	-
4	Вознаграждения членам Наблюдательного Совета в период исполнения ими своих обязанностей	-	-
5	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	-	-

5.1	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию, и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности))	-	-
5.2	Вознаграждения в виде акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе (дивиденды)	-	-

Все выплаты представляют собой краткосрочные вознаграждения.

Выплаты Членам Наблюдательного Совета не начислялись и не выплачивались.

Долгосрочные вознаграждения управленческому персоналу в 2015 году не выплачивались.

Вместе с тем, следует отметить, что 28 августа 2015 года Наблюдательный Совет Банка утвердил два внутренних документа, регулирующих систему вознаграждений работников Банка: «Положение о премировании работников, принимающих риски, Банка «Кузнецкий мост» АО и Политику по вознаграждениям работников Банка». Данные документы отражают требования Банка России в области регулирования оплаты труда и материального стимулирования всех категорий работников Банка.

«Положение о премировании работников, принимающих риски, Банка «Кузнецкий мост» АО» определяет цели материального стимулирования, порядок определения категорий работников в целях функционирования системы вознаграждений, порядок и условия принятия решения о выплате премий, количественные и качественные показатели, по достижении которых работники Банка, принимающие риски могут рассчитывать на получение отсроченной части нефиксированного вознаграждения. Начальным периодом, по итогам которого будет определяться право на получение долгосрочного вознаграждения работников, принимающих риски является 2016 год.

Целями и задачами политики в области вознаграждений работникам являются:

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

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

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

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

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

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

Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы вознаграждений работникам

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

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

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

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

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

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

Категория и численность работников, принимающих риски:

Банк относит к работникам, принимающих риски:

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

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

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений и органов, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов. Отнесение работников Банка в категорию работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, регламентируется «Положением о премировании работников, принимающих риски, Банка «Кузнецкий мост» АО» и распорядительными документами Банка.

Сведения о ключевых показателях системы оплаты труда.

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

- Норматив достаточности капитала Н1 и нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И "Об обязательных нормативах банков";
- Рентабельность собственного капитала;
- Чистая прибыль;
- Совокупный объем риска.

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

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

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

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

- Соблюдение принципов профессиональной этики;
- Соблюдение законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка.

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части.

К стимулирующим выплатам, включаемым в нефиксированную часть вознаграждений работникам, относятся премии и другие выплаты, 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».

Выплаты стимулирующих выплат, включаемых в нефиксированную часть вознаграждений работникам, осуществляются в пользу работников, принимающих риски. Отнесение работников Банка в категорию работников, принимающих риски, регламентируется «Положением о премировании работников, принимающих риски, Банка «Кузнецкий мост» АО» и распорядительными документами Банка.

Решение о премировании принимается Наблюдательным Советом Банка в целях обеспечения баланса интересов участников Банка, Наблюдательного Совета Банка и исполнительных органов Банка, его работников, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов.

При выплате стимулирующих выплат работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% размера премии исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

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.

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка «Кузнецкий мост» АО будет утверждена на годовом общем собрании акционеров в соответствии с законодательством РФ. Дата проведения собрания «07» июня 2016 года.

Президент-Председатель Правления

Е.А. Маркин

Главный бухгалтер

С.И. Явтушенко

«10» марта 2016 года