

**Пояснительная информация
к промежуточной (финансовой) отчетности Банка «Кузнецкий
мост» Акционерное Общество
за 1 квартал 2017 года**

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Настоящая пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности является составной частью указанной отчетности Банка «Кузнецкий мост» Акционерное Общество (далее – Банк) и раскрывает существенную информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности за 2016 год.

1. Общая часть.

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

Краткое наименование: Банк «Кузнецкий мост» АО.

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

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

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

Отчетный период:

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

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

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

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

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

В 1 квартале 2017 году в составе акционеров Банка изменений не было.

Доли обыкновенных акций Банк не имеет.

Банк не входит в банковскую группу.

Филиалов и дополнительных офисов Банк не имеет.

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

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

Для предоставления широкого спектра банковских услуг Банк имеет:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2254 от 22.04.2015 года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2254 от 22.04.2015 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-05404-000100 от 11.07.2001 года на осуществление депозитарной деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07818-010000 от 24.06.2004 года на осуществление дилерской деятельности;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-05333-100000 от 28.06.2001 года на осуществлении брокерской деятельности;
 - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-05350-001000 от 28.06.2001 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
- Банк зарегистрирован в качестве депозитария за номером Д0044583960В 12.02.1997 года.

Основные бизнес - линии Банка.

1. Собственные позиции.
 - Банк является прямым участником торгов на Московской бирже и осуществляет дилерские операции на валютном и фондовом рынке.
2. Розничные банковские операции.
 - Кредитование физических лиц, в основном, в форме потребительского кредитования;
 - Вклады физических лиц;
3. Платежные карты.
 - Выпуск банковских карт.
4. Коммерческие банковские операции.
 - кредитование юридических лиц;
 - факторинговые операции;
 - предоставление банковских гарантий;
 - документарные операции;
 - выпуск собственных векселей банка;
 - депозиты юридических лиц;
5. Платежи и расчеты.
 - открытие и ведение банковских счетов в валюте РФ и иностранной валюте;
 - расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием системы интернет-клиент-банк;
 - конверсионные операции;
 - валютный контроль;
 - инкассация и хранение ценностей;
 - предоставление индивидуальных банковских сейфов;
 - зарплатные проекты.

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

По итогам деятельности за отчетный период убыток Банка до налогообложения составил 51 201 тыс. рублей, это на 72 428 тыс. рублей меньше, чем прибыль, полученная за соответствующий период прошлого года. Основным фактором, повлиявшим на получение Банком убытка за первый квартал 2017 года, стало досоздание резервов на общую сумму 48 069 тыс. руб.

Вместе с тем, нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 499 149 тыс. руб., прибыль прошлого года составила 40 905 тыс. руб., что позволило Наблюдательному Совету Банка рекомендовать Общему Собранию Акционеров принять решение о выплате дивидендов в сумме 40 875 тыс.руб.

Изменений в Учетной политике Банка в 1 квартале 2017 года не было.

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

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

Прогнозирует свою деятельность, определяя плановые активы по категориям качества и назначению (кредиты, ценные бумаги, остатки по счетам и т.д.), плановые резервы, исходя из качества данных активов, доходы и расходы Банка, исходя из денежных потоков, которые сгенерируют планируемые активы, расходов на содержание Банка, планируемый уровень неработающих (дефолтных кредитов/активов) и т.д. На основании финансового плана производится стресс-тестирование по значимым рискам. Для нефинансовых рисков, которые невозможно посчитать, определена величина капитала на их покрытие. После определения всех составляющих для расчета планового капитала, производится расчет. В соответствии с внутренним Положением Банка, результат оценки достаточности капитала по итогам первого квартала рассчитывается не позднее 45 дней после окончания отчетного периода.

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

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

В течение 1 квартала 2017 года Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

По состоянию на ежемесячные отчетные даты минимальное значение норматива Н1.0 составило 21,892% (по состоянию на 01.02.2017 года), максимальное – 27,274% (по состоянию на 01.01.2017 года).

Отчетная дата	Нормативы достаточности капитала		
	Н 1.1 ≥4,5%	Н 1.2 ≥6%	Н 1.0 ≥8%
01.01.2017	26,529	26,529	27,274
01.02.2017	20,982	20,982	21,892
01.03.2017	21,587	21,587	22,463
01.04.2017	25,746	25,746	26,813

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

	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (и требования по получению процентных доходов по ссудам	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим активам, не приносящим процентный доход	по условным обязательствам кредитного характера	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего,
На 01.01.2017				374 306
Создание	199 299	3 711	98 046	301 056
Восстановление	154 333	3 580	95 078	252 991
Списание	0	0	0	0
Использование резерва оценочного характера	0	207	0	207
На 01.04.2017				422 164

Информация по источникам формирования капитала представлена в следующей таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	501 757	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	501 757	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	501 757
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	40 905
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	1 436 778	X	X	X
	в том числе:					

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	40 905
2.2.1				из них:	X	0
				субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	<u>10</u>	63 580	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	1 826	X	X	X
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	<u>8</u>	0
	(строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	1 826	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	<u>9</u>	1 826
	(строка 5.2 таблицы)			(строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	457
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	<u>9</u>	5 211	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	5 211	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	1 826	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	<u>37, 41.1.2</u>	0

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 195 532	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	Не применимо
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

Основные характеристики инструментов капитала в 1 квартале 2017 года не изменились.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В отчетном периоде прирост денежных средств составил 72 261 тыс. рублей и наблюдался за счет:

- чистые денежные средства полученные от операционной деятельности в сумме 199 194 тыс. рублей;

- чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности в сумме (69 236) тыс. рублей;

- влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю на денежные средства в сумме (57 697) тыс. рублей;

Основное движение денежных средств в 1 квартале 2017 года происходило в Московском регионе и Московской области, поскольку работа в данных регионах является приоритетной в соответствии с внутренними документами Банка.

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

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

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

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

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный Совет;
- Правление;
- Кредитный комитет;
- Служба управления рисками;
- Структурные подразделения Банка;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля.

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

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

- Стандартизация процедур осуществления банковских операций;

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

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

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

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

Основными целями политики в области управления рисками являются:

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

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

Основные методы управления рисками:

- регламентирование операций;

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

В Банке разработаны процедуры управления рисками, основной задачей которых является оценка и управление размером и концентрацией рисков, принятых на себя Банком, и своевременная реализация мер по их минимизации с целью поддержания совокупного размера рисков на предельно допустимом уровне. Оценка рисков производится качественными и количественными методами. Количественные методы оценки риска направлены на определение ожидаемых и непредвиденных потерь, качественные методы определяют уровень каждого риска с целью его контроля и доведения до органов управления Банком с целью принятия управленческих решений. Банк использует VAR-анализ для оценки потенциальных потерь (с заданной вероятностью 99%), сценарные анализы и анализ на основе ГЭП - разрывов в качестве количественных методов оценки. В течение отчетного года существенных изменений в подходах оценки риска не было, Банком были дополнительно проработаны подходы к управлению капиталом и расчету капитала на покрытие рисков, внутренние документы были адаптированы в части взаимодействия структурных подразделений и системы отчетности.

С целью определения совокупного объема риска Банк применяет методы количественной оценки основных рисков (величина потенциальных убытков), а также выделение из капитала Банка буфера на покрытие остальных рисков. Дополнительно проводится качественная оценка уровней рисков с целью принятия управленческих решений для предотвращения рисков или минимизации их последствий. Стратегией развития Банка установлены показатели, характеризующие уровень банковских рисков. Так же в состав анализируемых рисков включен риск концентрации по отдельным видам рисков и расширен список процедур стресс - тестирования.

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

Основным внутренним документом в Банке, регулирующим вопросы управления банковскими рисками и достаточностью капитала является «Политика управления рисками и капиталом Банка «Кузнецкий мост» АО». Политика отражает принципы, цели и задачи корпоративной системы управления рисками и капиталом в Банке, определяет структуру управления рисками и капиталом, основные компоненты системы управления рисками и капиталом, обеспечивает систематический и последовательный подход при осуществлении процесса управления рисками и капиталом. В рамках Политики разработана система отчетности, предусматривающая доведение до органов управления Банка результатов качественной и количественной оценки рисков, результатов стресс-тестирования, совокупного объема риска и его распределения, информации о качестве активов, величине просроченной и реструктурированной задолженности, объеме списанных нереальных к взысканию активов и фактах соблюдения (нарушения) лимитов. Отчеты Службы управления рисками предоставляются Правлению Банка ежеквартально, Наблюдательному совету – 2 раза в год. Помимо регулярной отчетности Службы управления рисками в Банке разработаны отчеты АБС, позволяющие контролировать качество активов (в том числе кредитный риск контрагента) на ежедневной основе.

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

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

	01.04.2017	01.01.2017
Собственный Капитал, тыс. руб.	1 028 151	1 067 134
H1.0	26,8%	27,3%
Базовый Капитал, тыс. руб.	987 246	1 042 023
H1.1	25,7%	26,5%
Основной Капитал, тыс. руб.	987 246	1 042 023
H1.2	25,7%	26,5%

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

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

Информация о значимых рисках.

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

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

– **кредитный риск**

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

– **операционный риск**

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

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

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

– **риск потери ликвидности**

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

5.1 Кредитный риск

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

Распределение активов/условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску, по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 01.04.2017 года:

Бизнес-линия	Актив, подверженный кредитному риску	Резерв	Актив за вычетом резерва	Доля в итоге подраздела	Доля в общем объеме
Собственные позиции	1 171 730	0	1 171 730	56%	51%
Розничные банковские операции	108 076	38 724	69 352	3%	3%
Платежные карты	15 522	142	15 380	1%	1%
Коммерческие банковские операции	1 197 701	361 402	836 299	40%	37%
Платежи и расчеты	3 864	887	2 977	0%	0%
Хозяйственные операции	1 158	985	173	0%	0%
Итого по активам	2 498 051	402 140	2 095 911	100%	92%
Коммерческие банковские операции	195 581	14 318	181 263	100%	8%
Итого по условным обязательствам кредитного характера	195 581	14 318	181 263	100%	8%
ИТОГО:	2 693 632	416 458	2 277 174	-	100%

Аналогичные данные на 01.01.2017 года:

Бизнес-линия	Актив, подверженный кредитному риску	Резерв	Актив за вычетом резерва	Доля в итоге подраздела	Доля в общем объеме
Собственные позиции	2 097 273	-	2 097 273	69%	61%
Розничные банковские операции	110 998	41 198	69 800	2%	2%
Платежные карты	26 697	242	26 455	1%	1%
Коммерческие банковские операции	1 143 925	313 958	829 967	27%	24%
Платежи и расчеты	10 064	961	9 103	1%	0%
Хозяйственные операции	2 008	615	1 393	0%	0%
Итого по активам	3 390 965	356 974	3 033 991	100%	88%
Коммерческие банковские операции	426 465	11 350	415 115	100%	12%
Итого по условным обязательствам кредитного характера	426 465	11 350	415 115	100%	12%
ИТОГО:	3 817 430	368 324	3 449 106	-	100%

Распределение активов/условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.04.2017 года по типам контрагентов:

Регион	Актив, подверженный кредитному риску	Резерв	Актив за вычетом резерва	Доля в общем объеме
Требования к кредитным организациям	1 187 252	142	1 187 110	52%
Требования к юридическим лицам	1 398 233	377 521	1 020 712	45%
Требования к физическим лицам	108 147	38 795	69 352	3%
ИТОГО:	2 693 632	416 458	2 277 174	100%

Аналогичные данные на 01.01.2017 года:

Регион	Актив, подверженный кредитному риску	Резерв	Актив за вычетом резерва	Доля в общем объеме
Требования к финансовым институтам	2 123 970	242	2 123 728	62%
Требования к юридическим лицам	1 582 384	326 809	1 255 575	36%

Требования к физическим лицам	111 076	41 273	69 803	2%
ИТОГО:	3 817 430	368 324	3 449 106	100%

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

Распределение активов/условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску, в разрезе видов финансовых активов по состоянию на 01.04.2017 года:

Вид финансового актива	Актив, подверженный кредитному риску	Резерв	Актив за вычетом резерва	Доля в общем объеме
Межбанковские расчеты	557 430	103	557 327	24%
Межбанковские размещенные средства	4 078	40	4 038	0%
Кредиты предоставленные	1 300 259	399 785	900 474	40%
Прочие активы	631 788	693	631 095	28%
Расчеты с дебиторами	4 496	1 519	2 977	0%
Гарантии предоставленные	138 536	11 487	127 049	6%
Остатки невыбранных кредитных продуктов	57 045	2 831	54 214	2%
ИТОГО:	2 693 632	416 458	2 277 174	100%

Аналогичные данные на 01.01.2017 года:

Вид финансового актива	Актив, подверженный кредитному риску	Резерв	Актив за вычетом резерва	Доля в общем объеме
Межбанковские расчеты	416 139	199	415 940	12%
Межбанковские размещенные средства	1 204 388	44	1 204 344	35%
Кредиты предоставленные	1 143 544	287 602	855 942	25%
Прочие активы	624 150	67 778	556 372	16%
Расчеты с дебиторами	2 743	1 351	1 392	0%
Гарантии предоставленные	271 312	6 180	265 132	8%
Остатки невыбранных кредитных продуктов	155 154	5 170	149 984	4%
ИТОГО:	3 817 430	368 324	3 449 106	100%

Распределение активов/условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.04.2017 года в разрезе географических регионов:

Регион	Актив, подверженный кредитному риску	Резерв	Актив за вычетом резерва	Доля в общем объеме
Московский регион	2 482 018	414 007	2 068 011	91%
Прочие регионы РФ	30 451	2 435	28 016	1%
Итого РФ	2 512 469	416 442	2 096 027	92%
Иностранные государства	181 163	16	181 147	8%
ИТОГО	2 693 632	416 458	2 277 174	100%

Основной регион распределения риска – Московский, поскольку работа в данном регионе является приоритетной в соответствии с внутренними документами Банка. На иностранные государства приходится 8% активов / условных обязательств, образовавшихся в основном из-за размещения средств Банка в инструменты валютный «СВОП».

Аналогичные данные на 01.01.2017 года:

Регион	Актив, подверженный кредитному риску	Резерв	Актив за вычетом резерва	Доля в общем объеме
Московский регион	3 758 661	365 908	3 392 753	98%

Прочие регионы РФ	30 000	2 400	27 600	1%
Итого РФ	3 788 661	368 308	3420 353	99%
Иностранные государства	28 769	16	28 753	1%
ИТОГО	3 817 430	368 324	3 449 106	100%

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

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

Информация о концентрации кредитного риска по видам деятельности контрагентов по состоянию на 01.04.2017 года:

Вид экономической деятельности	Актив, подверженный кредитному риску	Резерв	Актив за вычетом резерва	Доля в общем объеме
Транспорт	105 000	73 500	31 500	1%
Энергетика	179 367	5 058	174 309	8%
Строительство	484 960	105 187	379 773	17%
Торговля	433 583	186 895	246 688	11%
Производство	62 397	5 880	56 517	2%
Операции с недвижимым имуществом	129 033	111	128 922	6%
Финансовая деятельность	1 187 344	162	1 187 182	52%
Прочее	3 800	868	2 932	0%
Физические лица	108 148	38 797	69 351	3%
ИТОГО	2 693 632	416 458	2 277 174	100%

Аналогичные данные на 01.01.2017 года:

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

52% подверженных кредитному риску активов по состоянию на 01.04.2017 года (против 62% по состоянию на отчетную дату начала года) приходится на контрагентов финансовой сферы в основном по причине работы с биржевыми инструментами и межбанковским кредитованием.

Информация о распределении активов/условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску, в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 01.04.2017 года:

	До востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	Свыше 1 года	Просроченная задолженность	Итого
Межбанковские расчеты	557 430	0	0	0	0	0	0	557 430
Межбанковские размещенные средства	4 078	0	0	0	0	0	0	4 078

Кредиты предоставленные	0	124 082	168 013	109 604	595 612	162 678	140 270	1 300 259
Прочие активы	625 774	5 689	0	0	0	0	325	631 788
Расчеты с дебиторами	166	438	1 273	1 563	424	0	632	4 496
Гарантии предоставленные	0	0	11 864	0	126 672	0	0	138 536
Остатки невыбранных кредитных продуктов	0	43	1 361	0	34 641	21 000	0	57 045
	1 187 448	130 252	182 511	111 167	757 349	183 678	141 227	2 693 632
<i>Резерв</i>								(416 458)
Итого								2 277 174

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

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с п. 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И от 03.12.12 года «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 01.04.2017 года:

	1 группа (0%)	2 группа (20%)	3 группа (50%)	4 группа (100%)	5 группа (150%)	Активы с ПК (110%)	Активы с ПК (150%)	Активы (130%)	Активы (250%)	Активы (1250%)	КРВ
Стоимость активов, в том числе:	179 613	815 700	0	1 180 663	0	101 204	396 276	326 194	4 169	3 333	195 582
Денежные средства	77 985	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	96 885	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	815 700	0	368 219	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность	4 743	0	0	752 474	0	36 166	180 836	326 194	0	0	0
Совокупная сумма ОНА, не зависящая от будущей прибыли	0	0	0	0	0	0	0	0	4 169	0	0
Требования участников клиринга	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 333	0
Чистые вложения в ценные бумаги др. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	65 038	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	59 970	0	0	0	0	0	0	0
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0	0	0	0	0	194 559	0	0	0	0
Предметы труда, полученные по договорам залога	0	0	0	0	0	0	20 881	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	195 582

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с п. 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И от 03.12.12 года «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 01.01.2017 года:

	1 группа (0%)	2 группа (20%)	3 группа (50%)	4 группа (100%)	Активы с ПК (110%)	Активы с ПК (150%)	Активы (130%)	КРВ		
Стоимость активов,	426 839	1 750 631	0	1 406 509	95 449	310 619	29 851	3 127	3 509	426 465
<i>в том числе:</i>										
Денежные средства	100 993	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	325 846	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	1 750 631	0	369 830	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность	0	0	0	974 317	60 747	187 613	29 851	0	0	0
Совокупная сумма ОНА, не зависящая от будущей прибыли	0	0	0	0	0	0	0	3 127	0	0
Требования участников клиринга	0	0	0	0	0	0	0	0	3 509	0
Чистые вложения в ценные бумаги др. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	34 702	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	62 362	0	0	0	0	0	0
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0	0	0	0	123 006	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера	0	0	0	0	0	0	0	0	0	426 465

Совокупный объем кредитного риска (сумма данных по гр.6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4, 5 подраздела 2.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала) в разрезе основных инструментов по состоянию на 01.04.2017 года:

	1 группа	2 группа (20%)	3 группа (50%)	4 группа (100%)	5 группа (150%)	ПК (110%)	ПК и ПКВ (150%)	Активы (130%)	Активы (250%)	Активы (1250%)	КРВ
Стоимость активов,	0	163 124	0	998 831	0	73 906	530 621	229 845	10 423	41 663	47 256
всего, в том числе:											
Денежные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	163 124	0	368 156	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность	0	0	0	572 908	0	2 364	216 018	229 845	0	0	0
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0	0	0	0	0	283 281	0	0	0	0
Предметы труда, полученные по договорам залога	0	0	0	0	0	0	31 322	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие	0	0	0	0	0	71 542	0	0	0	0	0

финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи											
Совокупная сумма ОНА, не зависящая от будущей прибыли	0	0	0	0	0	0	0	0	10 423	0	0
Требования участников клиринга	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41 663	0
Прочие активы	0	0	0	57 767	0	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	47 256

Структура совокупного объема кредитного риска представлена в таблице:

		01.04.2017	01.01.2017
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 161 955	1 499 873
2.1	Активы с пониженным коэффициентом риска	0	0
2.2	Активы с повышенным коэффициентом риска	886 458	522 312
3	Кредиты на потребительские цели	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	47 256	258 485
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0
Совокупный объем кредитного риска		2 095 669	2 280 670
Среднее значение совокупного объема кредитного риска		2 188 170	

Совокупный объем кредитного риска на 01.04.2017 года составил 2 095 669 тыс. рублей и таким образом снизился на 185 001 тыс. рублей (8,1%). Среднее значение совокупного объема кредитного риска за отчетный период составило 2 188 170 тыс. рублей.

Активов, переданных в обеспечение, по состоянию на 01.04.2017 года Банк не имеет.

Сведения о просроченной и реструктурированной задолженности.

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

В соответствии с Учетной политикой Банка ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в подпункте 3.7.1.2 Положения № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее в соответствии с п. 3.3 Положения № 254 - П.

Ссуда может не признаваться реструктурированной, если:

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

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

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

Объемы и сроки просроченной задолженности по состоянию на 01.04.2017 года:

	просроченный актив	резерв
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней	227	227
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 180 дней	141 000	141 000
ИТОГО:	141 227	141 227

Относительная величина просроченной задолженности в общем объеме активов Банка, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.04.2017 года составила 5,2 %. По срокам, наибольший ее удельный вес (99,8%), приходится на временной интервал «свыше 180 дней». Вся просроченная задолженности сконцентрирована в Российской Федерации.

Объемы и сроки просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.04.2017 года:

Тип контрагента	до 30 дней		от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		свыше 180 дней	
	просроченный актив	резерв	просроченный актив	резерв	просроченный актив	резерв	просроченный актив	резерв
Требования к финансовым институтам	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам	0	0	227	227	0	0	111 654	111 654
Требования к физическим лицам	0	0	0	0	0	0	29 346	29 346
ИТОГО:	0	0	227	227	0	0	141 000	141 000

Объемы и сроки просроченной задолженности по виду финансового актива по состоянию на 01.04.2017 года:

Тип контрагента	до 30 дней		от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		свыше 180 дней	
	просроченный актив	резерв	просроченный актив	резерв	просроченный актив	резерв	просроченный актив	резерв
Межбанковские расчеты	0	0	0	0	0	0	0	0
Межбанковские размещенные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты предоставленные	0	0	0	0	0	0	140 270	140 270
Прочие активы	0	0	227	227	0	0	98	98
Расчеты с дебиторами	0	0	0	0	0	0	632	632
ИТОГО:	0	0	227	227	0	0	141 000	141 000

Удельный вес просроченной задолженности по состоянию на 01.04.2017 года:

	Актив	резерв	Доля в общем объеме
Итого просроченных сеуд	140 270	140 270	99%
Итого просроченных требований	957	957	1%
Итого балансовых активов	141 227	141 227	100%
Итого активов и условных обязательств	-	-	-
ИТОГО:	231 625	231 625	100%

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

В 1 квартале 2017 года Банком не проводились процедуры реструктуризации задолженности клиентов Банка.

О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 01.04.2017 года видно из приведенных ниже данных:

Вид актива	Сумма общая	Категория качества					Резерв на возможные потери							Сформир овано резервов за отчетный период	Восстано влено резервов за отчетный период	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный								
								Итого	По категориям качества							
				II	III	VI	V									
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 930 111	659 256	516 913	365 255	248 417	140 270	504 620	399 825	24 818	153 689	81 048	140 270	196 697	147 518		
кредитные организации	629 852	625 774	4 078	0	0	0	40	40	40	0	0	0				
юридические лица	1 192 951	29 550	452 228	365 177	235 000	110 996	461 479	361 099	21 781	153 650	74 672	110 996				
физические лица	107 308	3 932	60 607	78	13 417	29 274	43 101	38 686	2 997	39	6 376	29 274				
Требования по получению процентов доходов	5 517	39	4 579	899	0	0	X	340	274	66	0	0	2 602	6 815		
кредитные организации	0	0	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0				
юридические лица	4 750	0	3 852	898	0	0	X	303	237	66	0	0				
физические лица	767	39	727	1	0	0	X	37	37	0	0	0				
Средства на счетах в банках	553 935	543 840	10 095	0	0	0	101	101	101	0	0	0	121	217		
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Прочие активы	8488	5 322	305	1 879	24	958	1 874	1 874	30	873	13	958	3 590	3 570		
Всего активов:	2 498 051	1 208 457	531 892	368 033	248 441	141 228	506 595	402 140	25 223	154 628	81 061	141 228	203 010	158 120		
Условные обязательства кредитного характера	195 581	11 871	51 636	125 670	6 404	0	33 808	14 318	3 699	7 353	3 266	0	98 046	95 078		
ИТОГО:	2 693 632	1 220 328	583 528	493 703	254 845	141 228	540 403	416 458	28 922	161 981	84 327	141 228	301 056	253 198		

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

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

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

Информация о принятом Банком обеспечении.

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

В качестве приоритетных видов обеспечения Кредитная политика определяет обеспечение I и II категории качества, перечень которого определен в пунктах 6.2 и 6.3 Положения Банка России 26.03.2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

обязательств Заемщика по 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 по состоянию на 01.04.2017 года в сравнении с данными по состоянию на 01.01.2017 года:

Вид обеспечения	на 01.04.2017		на 01.01.2017	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес в общем объеме (%)	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес в общем объеме (%)
Ценные бумаги	10 667	0,2%	14 921	0,3%
<i>в т.ч. собственные векселя</i>	<i>10 667</i>	<i>0,2%</i>	<i>14 921</i>	<i>0,3%</i>
Недвижимое имущество	584 006	10%	426 137	8,2%
Поручительство	2 563 919	43,6	2 242 431	42,1%
<i>в т.ч. Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы</i>	<i>56 500</i>	<i>1%</i>	<i>53 000</i>	<i>1,0%</i>
Залог прав требований	2 513 244	42,8%	2 166 931	41,2%
Прочее	198 735	3,4%	353 670	6,1%
Общий итог:	5 870 571	100%	5 204 090	100%

Ниже приведена информация о структуре полученного и принятого в корректировку резерва обеспечения в разрезе категорий качества (в соответствии с п. 2.3 Инструкции № 139-И) по состоянию на 01.04.2017 года:

Обеспечение	Оценочная стоимость	Удельный вес (%)	Справедливая стоимость	Удельный вес (%)
Первой категории качества:				
Ценные бумаги	10 667	1,6%	10 667	1,4%
Второй категории качества:				
Поручительство <i>Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы</i>	56 500	8,7%	56 500	7,7%
Имущество	584 006	89,7%	673 698	90,9%
Общий итог:	651 173	100%	740 865	100%

Требования, обеспеченные в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции № 139-И, после применения установленных данными пунктами дисконтов, по состоянию на 01.04.2017 года в Банке отсутствуют.

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

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

Рыночная стоимость имущества - наиболее вероятная цена, по которой предмет залога может быть продан на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая

всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства.

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость обеспечения в виде поручительств, гарантий (банковских гарантий), авалей и (или) акцептов векселей определяется как сумма обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии), векселю (в случае авала и (или) акцепта переводного векселя - часть вексельной суммы). Определение справедливой стоимости залога осуществляется в момент отражения обеспечения на счетах бухгалтерского учета, и далее, начиная со следующего квартала, - на ежеквартальной основе.

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

Мониторинг обеспечения подразделяется на:

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

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

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

Транспортные средства - 1 раз в 6 месяцев

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

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

вспомогательными. Выбор источников информации при использовании подходов к оценке залога осуществляется Управлением кредитования и основывается на принципах разумности и достаточности.

Подверженность кредитной организации риску концентрации.

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

- Отсутствие концентрации $CR < 45\%$
- Умеренная концентрация $45\% < CR < 70\%$
- Высокая концентрация $CR > 70\%$.

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

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

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

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

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

Банк рассматривает риск концентрации только для высококачественного обеспечения - залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество. Другие способы обеспечения (гарантии/поручительства) при оценке потерь не рассматриваются Банком как эффективный инструмент снижения риска.

Риск концентрации оценивается в случае, если доля всех ссуд, обеспеченных залогом недвижимого имущества/прав требования, в общем объеме ссуд превышает 45%. В случаях, если ссуды с ипотечным покрытием имеют другие виды обеспечения 1 категории качества (гарантийный депозит/вексель) для расчета используется остаток ссуды после уменьшения общего размера ссуды на величину стоимости данного обеспечения.

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

На 01.04.2017 года у Банка отсутствует риск концентрации при применении идентичных видов обеспечения.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2017 года:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед банком России	всего	в том числе по обязательствам перед банком России
1	Всего активов, в том числе:	43 041	43 041	546 816	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	43 041	43 041	65 038	0
3.1	кредитных организаций всего, в том числе:	43 041	43 041	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	43 041	43 041	0	0

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего в том числе	0	0	65 038	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	65 038	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	481 778	0

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

Вложения в ценные бумаги	Кол-во (шт.)	Чистые вложения в ценные бумаги (тыс. руб)	Ограничения
«Московский Кредитный Банк» ПАО, биржевые облигации процентные документарные на предъявителя, серия БО-06	11 050	11647	Блокированы ЦБ РФ по генеральному кредитному договору « 22540106 на предоставление кредитов Банка России , обеспеченные залогом(блокировкой ценных бумаг) от 25.01.2005
«Московский Кредитный Банк» ПАО, биржевые облигации процентные документарные на предъявителя, серия БО-11	30 500	31 394	Блокированы ЦБ РФ по генеральному кредитному договору « 22540106 на предоставление кредитов Банка России , обеспеченные залогом(блокировкой ценных бумаг) от 25.01.2005
«Альфа-Банк» АО, еврооблигации-сертификаты участия в кредите (LPN-Loan participation notes) с погашением в 2021 году	500	33 111	нет
«Банк ВТБ» ПАО, еврооблигации-сертификаты участия в кредите (LPN-Loan participation notes) с погашением в 2020 году	500	31 927	нет

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

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

Информация по кредитному риску контрагента.

Основным подходом оценки кредитного риска контрагента является определение совокупного объема требований к контрагенту, оцениваемых в соответствии с Положениями Банка России № 254-П и № 283-П и подлежащих резервированию. Совокупный объем требований к контрагенту подлежит лимитированию в рамках внутренних документов и обязательных нормативов Банка России.

Кредитный риск контрагента не определяется Банком как отдельный вид риска и оценивается в рамках оценки кредитного риска Банка и концентрации кредитного риска. Контроль и мониторинг кредитного риска контрагента осуществляется ежедневно посредством мониторинга кредитного портфеля, текущих требований, отраженных на балансе, а также новых требований (в т.ч. образующихся в ходе хозяйственной деятельности Банка). Для мониторинга текущего состояния активов (требований) и условных обязательств, несущих кредитный риск, Банк использует отчеты, формируемые АБС.

5.2 Рыночный риск

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

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

Банк оценивает уровень рыночного риска в соответствии с масштабами деятельности. Количественная оценка уровня рыночного риска рассчитывается Банком, руководствуясь нормативными документами Банка России. Рыночный риск представляет собой совокупность процентного, фондового и валютного рисков. В 1 квартале 2017 года совокупная величина рыночного риска рассчитывалась Банком по формуле:

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

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

Валютный риск - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

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

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

Эмитенты долговых обязательств	ISIN	Рейтинг (эквивалент по S&P)	Текущая справедливая стоимость	Общий процентный риск	Специальный процентный риск
«Московский Кредитный Банк» ПАО, биржевые облигации процентные документарные на предъявителя, серия БО-06	RU000A0JU880	BB-	11 647	0	1 397,6
«Московский Кредитный Банк» ПАО, биржевые облигации процентные документарные на предъявителя, серия БО-11	RU000A0JUQR3	BB-	31 394	125,6	3 767,3
			43 041	125,6	5 164,9

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 марта 2017 года, рассчитанный по методике Положения Банка России составил 132 324,6 тыс. рублей.

	31.03.2017	31.12.2016	Изменения (%)
Процентный риск	5 290,50	3 250,94	62,74
Фондовый риск	0,0	0,0	-
Валютный риск	5 295,47	0,0	-
Рыночный риск	132 324,6	40 636,8	225,63

По данным, приведенным в таблице, общий рыночный риск увеличился ввиду добавления в расчет показателя валютного риска (Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала) на 01.04.2017 года составляют 6,4381%).

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

На 01.04.17 совокупные возможные потери по компонентам рыночного риска: 5 861,89 тыс. руб.

По фондовому риску возможные потери – 326,18 тыс. руб.

По валютному риску возможные потери - 4 349,98 тыс. руб.

По процентному риску (банковского портфеля) возможные потери - 1 185,73 тыс. руб.

5.3 Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

- проведение обязательной предварительной оценки соответствия всех разрабатываемых внутренних документов (правил, порядков, регламентов и т.п.) требованиям действующего законодательства Российской Федерации;
- своевременное внесение изменений и дополнений во внутренние документы Банка в случаях изменений (введения новых) нормативных правовых актов Российской Федерации;
- своевременное утверждение новых и/или внесение изменений и дополнений во внутренние документы Банка в случаях осуществления новых для Банка операций/сделок;
- установление единого порядка контроля за управлением информационными потоками Банка и обеспечением информационной безопасности;
- установление и регулярный пересмотр лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями.

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

- принятие внутренних правил, регламентов, порядков проведения банковских операций, определяющих порядок принятия решения о проведении каждой операции, распределения полномочий, документооборота, взаимодействия подразделений Банка, отражения в учете и контрольных действий;
- проведение профессиональной подготовки и переподготовки сотрудников Банка, с разъяснением требований нормативных правовых актов Российской Федерации и стран местонахождения клиентов/контрагентов Банка (нерезидентов), а так же внутренних документов (в том числе по порядку осуществления банковских операций и их отражению в бухгалтерском учете, по управлению рисками, по противодействию легализации доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма);
- организация контроля со стороны руководителей подразделений за соблюдением их сотрудниками установленных внутренних распоряжков (регламентов);
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- регулярное проведение проверок Службой внутреннего аудита в целях обеспечения соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка.

По рискам потерь, связанных с несовершенством организационной структуры Банка:

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

По рискам сбоев в функционировании систем и оборудования:

- оперативное восстановление информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- использование современных защитных средств для недопущения несанкционированного входа в банковскую систему;
- использование лицензионных программных продуктов;
- регулярная инвентаризация оборудования и технических средств для недопущения использования морально и физически устаревших;
- разграничение прав доступа и контроль доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам;
- применение и регулярное обновление антивирусных программных продуктов;
- ограничение использования съемных носителей информации;
- использование возможностей банковской автоматизированной системы для регистрации и мониторинга действий пользователей;

- применение защитных систем от перехвата информации третьими лицами;
- использование особого режима доступа в помещения, где размещаются банковские серверы и оборудование, участвующее в процессе внешнего обмена данными.

По рискам потерь, связанных с неблагоприятными внешними обстоятельствами:

- использование современных средств охраны зданий, помещений, оборудования и технических средств от несанкционированного вмешательства третьих лиц;
- применение мер по защите от утечки конфиденциальной информации в процессе повседневной производственной деятельности и в экстремальных (аварийных, пожарных и др.) ситуациях;
- наличие противопожарных и иных противоаварийных систем, позволяющих оперативно ликвидировать форс-мажорные обстоятельства.
- Снижение уровня отдельных видов операционного риска может быть осуществлено путем передачи риска или его части третьим лицам.

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

В целях ограничения операционного риска предусматривается комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

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

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

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

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

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

5.4 Риск инвестиций в долговые инструменты и долевые ценные бумаги

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

На отчетную дату Банком осуществлялись вложения в долговые ценные бумаги:

Ценная бумага	Количество бумаг	Номинальная стоимость	Рыночная стоимость на отчетную дату (в % к номинальной)
4B020601978B	11050	11 050 000 руб.	105,40%
4B021101978B	30500	30 500 000 руб.	102,93%
XS0620695204	500	500 000 usd	117,4609%
XS0548633659	500	500 000 usd	113,2607%

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

Риски по прочим ценным бумагам оцениваются в рамках оценки процентного риска банковского портфеля.

5.5 Процентный риск банковского портфеля

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

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

Сведения о структуре и объеме процент – зависимых активов и обязательств Банка видно из данных следующей таблицы:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет
Ссудная задолженность	90 770	462 343	67 494	862 757	102 061	7 549	10 219	28 605	2 679	20 814
Вложения в долговые обязательства	2 238	0	0	0	0	0	31 928	33 110	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	580 928	41 851	171 421	16 413	104 389	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	98 320	0	0	0	0	0	0

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

Основными видами операций Банка, несущими процентный риск являются ссудные операции (в т.ч. размещение и привлечение денежных средств на межбанковском рынке), операции с векселями, сделки по покупке ценных бумаг с обязательством их обратной продажи, привлечение срочных депозитов.

Оценка уровня риска производится ежеквартально.

5.6 Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой возможность понесения Банком значительных убытков в случае отсутствия у Банка ликвидных активов в достаточном объеме для своевременного удовлетворения юридически обоснованных требований или преодоления непредвиденных изменений в ресурсной базе Банка и/или рыночных условиях. К основным факторам возникновения риска ликвидности относятся непредвиденные оттоки пассивов Банка (привлеченных депозитов и остатков на расчетных счетах корпоративных клиентов Банка), ухудшения качества активов, в частности вследствие реализации кредитного риска, а также выполнения забалансовых обязательств.

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

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;

- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

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

Полномочия Наблюдательного Совета Банка:

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

Полномочия Правления Банка:

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

Полномочия подразделений Казначейства:

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

Полномочия Управления рисков:

- сбор и поддержание в актуальном состоянии информации о состоянии риска ликвидности;

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России политике в области управления рисками;

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

- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

В качестве стресс - тестирования проводится сценарный анализ: моделируются оттоки пассивов по статьям в заданном процентном отношении и выбытие активов с определенным дисконтом для выполнения Банком обязательств по возврату привлеченных средств.

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

Краткий план управления риском ликвидности в случаях ЧС
Предварительные переговоры с акционерами Банка об оказании финансовой помощи на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций, получение соответствующих устных договоренностей либо заключение соответствующих договоров, обращение к ним в
Предварительные переговоры с компаниями - клиентами Банка, входящими в Группу бизнеса акционеров, об оказании финансовой помощи на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций, получение соответствующих устных договоренностей либо заключение соответствующих договоров, обращение к ним в случае возникновения кризисной ситуации
Предварительные переговоры с компаниями - клиентами Банка, не входящими в Группу бизнеса акционеров об оказании финансовой помощи на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций, получение соответствующих устных договоренностей либо заключение соответствующих договоров, обращение к ним в случае возникновения кризисной ситуации
Определение факторов, вызвавших кризисную ситуацию (внешние или внутренние), а также признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса
Определение стратегических действий и необходимость масштаба их введения
Утверждение Плана мероприятий по восстановлению ликвидности
Оповещение Наблюдательного Совета Банка о наличии кризисной ситуации
Утверждение Плана мероприятий по восстановлению ликвидности

Мониторинг проведения платежей Акционерами, компаниями Группы бизнеса акционеров и сторонними компаниями в пользу Банка в рамках договоренностей об оказании финансовой помощи на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций
Использование поступивших в пользу Банка средств Акционеров, компаний Группы бизнеса акционеров и сторонних компаний в рамках договоренностей об оказании финансовой помощи для выведения в плюс платежных позиций Банка в различных валютах, в том числе с использованием инструментов денежного рынка (операции SWAP, займований под залог валют, т.д.)
Возврат средств, поступивших в пользу Банка от Акционеров, компаний Группы бизнеса акционеров и сторонних компаний в рамках договоренностей об оказании финансовой помощи после завершения кризисной ситуации с ликвидностью Банка
Информирование Наблюдательного Совета Банка о результатах мероприятий и изменениях контрольных показателей
Определение момента выхода из кризиса и план возврата к обычному режиму работы

Комплекс применяемых мер по снижению риска ликвидности:

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

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

Банк доводит сведения о риске ликвидности органам управления Банка в составе внутренних отчетов (Правлению Банка – ежеквартально, Наблюдательному Совету – раз в полугодие). Управление рисков информирует Правление Банка в случае возникновения обстоятельств, угрожающих текущей деятельности Банка, не позднее следующего рабочего дня за днем, когда данные обстоятельства были выявлены. Управление рисков информирует Правление Банка в случае возникновения обстоятельств, которые в обозримой перспективе могут оказать существенное негативное влияние на деятельность Банка не позднее 3 рабочих дней со дня выявления указанных обстоятельств.

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

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

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.04.2017 года:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ				
1. Денежные средства	710 574	710 574	710 574	710 574

2. Вложения в торговые ценные бумаги	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	643 674	830 673	1 066 848	1 133 286
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	106 109	107 493	108 079	108 079
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
6. Прочие активы	991 953	993 226	993 536	996 869
7. Итого активов (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	2 452 310	2 641 966	2 879 037	2 948 808
ПАССИВЫ				
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	1 128 056	1 245 191	1 354 755	1 455 134
9.1 вклады физических лиц	63 313	180 448	290 012	390 391
10. Выпущенные долговые обязательства	26 078	26 078	121 748	121 748
11. Прочие обязательства	1 010 589	1 010 589	1 010 589	1 010 589
12. Итого обязательств (ст. 8 + 9 + 10 + 11)	2 164 723	2 281 858	2 487 092	2 587 471
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	13 225	42 507	63 507
Показатели ликвидности				
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	287 587	346 883	349 438	297 830
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, % ((ст. 14 / ст. 12) * 100 %)	13.3	15.2	14.1	11.5

5.7 Информация об управлении капиталом.

В 1 квартале 2017 года Банк не принимал решения по дивидендам, признанным в качестве выплат в пользу акционеров.

6. Информация о сделках по уступке прав требований.

Сделки по уступке прав требований специализированным финансовым обществам и специализированным обществам проектного финансирования в 1 квартале 2017 года не заключались.

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

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

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

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

В связи с осуществлением сделок уступки прав требований у Банка могут возникнуть балансовые и внебалансовые требования и обязательства, в отношении которых Банк определяет требования к величине собственных средств (капиталу) в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», Положением Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и формирует резервы в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

По сделкам с частными лицами банк полностью передает кредитный риск.

В 1 квартале 2017 года операций по договорам уступки прав требований Банком не проводилось.

Информация о видах уступленных активов по состоянию на 01.04.2017 года:

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Резерв	Актив за вычетом резерва
		Всего	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Кредиты заемщиков - юридических лиц	105 000	105 000	73 500	31 500
	ИТОГО	105 000	105 000	73 500	31 500

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

В 1 квартале 2017 года Банк не проводил операции по публичному размещению ценных бумаг.

8. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

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

№ п/п	Наименование показателя	тыс. рублей	
		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	181 147	28 753
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	63 454	33 884
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	63 454	33 884
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	56	91
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	43	43
4.3	физических лиц - нерезидентов	13	48

Президент - Председатель Правления

Е.А. Маркин

Главный бухгалтер

С.И. Явтушенко

«17» мая 2017 года