

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка  
«Кузнецкий мост» Акционерное Общество  
за 1 полугодие 2019 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 информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка за 1 полугодие 2019 года.

### 1. Общая информация. Сведения о кредитной организации

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

**Краткое наименование:** Банк «Кузнецкий мост» АО.

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

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

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

#### Отчетный период:

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2019 года и заканчивающийся 30 июня 2019 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 изменениями в Гражданском кодексе Российской Федерации, вступившими в силу с 01 сентября 2014 года, акционерами Банка «Кузнецкий мост» в 2014 году было принято решение об изменении наименования Банка «Кузнецкий мост» Открытое Акционерное Общество на Банк «Кузнецкий мост» Акционерное Общество и перерегистрации Банка в Акционерное общество. Во исполнение этого акционеров был утвержден Устав Банка в новой редакции и направлен на государственную регистрацию в Центральный банк Российской Федерации. После государственной регистрации Устава с новым наименованием с 29 апреля 2015 используется новое наименование Банка.

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

Список акционеров Банка, имеющих долю голосующих акций 5% и более по состоянию на 01 июля 2019 года представлен в следующей таблице:

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

В течение первого полугодия 2019 года в составе акционеров Банка изменений не было.

Доли обыкновенных акций Банк не имеет.

Банк не входит в банковскую группу.

Филиалов и дополнительных офисов Банк не имеет.

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

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

В первом полугодии 2019 года Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

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

### **Руководство Банка.**

В первом полугодии 2019 года произошли следующие изменения в составе Руководства Банка:

На Годовом собрании акционеров Банка (Протокол № 1 от 04.06.2019) был утвержден новый состав Наблюдательного Совета Банка.

Из состава Наблюдательного Совета вышла Президент-Председатель Правления Кулемина И.В.

На заседании Наблюдательного Совета Банка (Протокол № 11 от 04.06.2019) были избраны Председатель и Заместитель Председателя Наблюдательного Совета Банка.

На заседании Наблюдательного Совета Банка (Протокол № 12 от 11.06.2019) было принято решение о досрочном прекращении с 14.06.2019 трудового договора с Президентом – Председателем Правления Кулеминой И.В.

С 15.06.2019 Временно исполняющим обязанности Президента-Председателя Правления назначен Заместитель Председателя Правления Мокрушев А.Б.

### **Состав Наблюдательного Совета:**

Председатель Наблюдательного Совета:

- Селезнев Л.В.

Члены Наблюдательного Совета:

- Ермолаев С.Н. – Заместитель Председателя Наблюдательного Совета
- Пирогов В.И.
- Пирогов Л.В.
- Расходчиков Е.В.

### **Состав Правления Банка:**

Временно исполняющий обязанности Президента-Председателя Правления:

- Мокрушев А.Б.

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

Члены Правления:

- Минина Е.В. – Главный бухгалтер;
- Малыгин А.А. – Начальник Казначейства.

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка за отчетный период.**

В первом полугодии 2019 года Банк был ориентирован, как на работу с физическими лицами, так и с корпоративными клиентами, в основном с организациями малого и среднего бизнеса, ориентируясь в большей степени на последних.

Основными направлениями деятельности Банка в отчетном периоде являлись:

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

Основные показатели деятельности за отчетный период приведены в таблицах ниже.

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

	за 1 полугодие 2019 г.	тыс.руб. за 1 полугодие 2018 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	(41 506)	(341 364)
Возмещение (расход) по налогам	5 406	4 932
Прибыль (убыток) за отчетный период	(46 912)	(346 296)

**Информация об основных статьях доходов/расходов, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка.**

	за 1 полугодие 2019 г.	тыс.руб. за 1 полугодие 2018 г.
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>54 898</b>	<b>57 918</b>
От размещения средств в кредитных организациях	2 561	29 935
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	52 337	26 469
От вложений в ценные бумаги	0	1 514
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>5 772</b>	<b>39 272</b>
по привлеченным средствам кредитных организаций	1	15
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 771	34 748
по выпущенным долговым обязательствам	0	4 509
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	49 126	18 646
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	98 809	(250 334)
изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	(41 801)	(284)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	147 935	(231 688)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(0)	(181)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	20 101	(37 164)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(17 058)	53 849

Комиссионные доходы	4 616	6 973
Комиссионные расходы	1 525	2 292
Изменение резерва по прочим потерям	(255)	1 578
Прочие операционные доходы	10 141	12 850
Чистые доходы (расходы)	(163 955)	(196 075)
Операционные расходы	205 461	145 289

По итогам деятельности за отчетный период убыток Банка до налогообложения составил 41 506 тыс. руб., это на 299 858 тыс. рублей меньше, чем убыток, полученный за соответствующий период прошлого года.

### **3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики.**

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2019 году определялись «Учетной политикой Банка «Кузнецкий мост» Акционерное Общество на 2019 год», утвержденной приказом по Банку № 104 от 29.12.2018 (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», с учетом изменений, другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка, а также с учетом требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

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

Банк признает финансовый актив/обязательство в своем Отчете о финансовом положении тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия финансового инструмента.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов. В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет следующие бизнес модели:

– удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга;

– возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи.

Классификация финансового инструмента в Отчете о финансовом положении Банка осуществляется исходя из его содержания, а не юридической формы.

Исходя из выбранной при первоначальном признании бизнес-модели (удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков), Банк классифицирует в категорию «Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости» следующие виды финансовых активов:

- Кредиты и депозиты в других банках;
- Кредиты прочим клиентам;
- Договоры продажи активов с отсрочкой платежа;
- Прочая финансовая дебиторская задолженность.

Банк признает и оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, входящим в группу «Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости», а также к условным

обязательствам кредитного характера (обязательства по предоставлению кредитов, кредитные линии, гарантии и т.п.).

В отношении группы финансовых активов «Прочая финансовая дебиторская задолженность» Банк применяет упрощенный подход при оценке ожидаемых кредитных убытков. Для всех прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера Банк использует общий подход, определяемый в Методике оценки обесценения финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (далее – Методика), являющейся приложением к учетной политике.

Банк признает в составе прибыли или убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату до величины, которую необходимо признать в соответствии с Методикой.

По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Банк признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

Корректировка оценочных резервов осуществляется Банком ежеквартально на дату подготовки финансовой отчетности.

Размер корректировки оценочных резервов по различным видам финансовых активов в различных группировках приведен в таблицах далее.

Категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» не используются Банком для классификации финансовых активов, так как в структуре финансовых инструментов Банка в отчетном периоде отсутствовали активы, к которым применима классификация в указанные категории (долевые и долговые ценные бумаги, производные финансовые инструменты и т.д.).

Последующей реклассификации финансовых инструментов в другую категорию в отчетном периоде не производилось.

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

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

### **4. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.**

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

В первом полугодии 2019 года управление рисками в Банке осуществлялось в соответствии с масштабом и характером деятельности Банка, а также с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, в рамках выстроенной системы управления рисками и капиталом.

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

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

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

Подходы к организации системы управления рисками и капиталом определены в утвержденной Наблюдательным Советом «Стратегии управления рисками и капиталом Банка «Кузнецкий мост» АО на 2019-2020 гг.» (Протокол № 47 от 26.12.2018 г.).

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

Основными целями политики в области управления рисками являются:

- повышение эффективности работы Банка, снижение потерь, увеличение доходности и наиболее эффективное использование капитала;
- повышение устойчивости развития Банка;
- обеспечение сбалансированного соотношения доходности и риска;

- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях.

Основные концепции управления рисками и капиталом отражены в «Стратегии управления рисками и капиталом Банка «Кузнецкий мост» АО на 2019-2020 гг», определяющей склонность к риску, плановую структуру капитала, сценарии стресс-тестирования, состав отчетности ВПОДК, организацию контроля со стороны Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка, а также распределение совокупного объема риска по направлениям деятельности Банка и другие параметры в соответствии с требованиями Указания от 15.04.2015 N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы".

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

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

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

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

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

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

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

Банк выделяет следующие виды существенных рисков, относящиеся к нефинансовым:

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

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

#### **Разделение полномочий и ответственности в процессе управления рисками банковской деятельности**

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

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

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

Наблюдательный Совет осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует

деятельность исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции в соответствии с Уставом и внутренними документами Банка.

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

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

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

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

### **Стратегия управления рисками и капиталом**

В первом полугодии 2019 года Банк приступил к реализации утвержденной Наблюдательным Советом «Стратегии управления рисками и капиталом Банка «Кузнецкий мост» АО на 2019-2020 гг.».

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

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

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

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

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

### **Процедуры управления рисками**

В рамках принятого внутреннего нормативного документа «Процедуры управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала Банка «Кузнецкий мост» АО», процессы управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала и комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию потенциального ущерба Банка, в первом полугодии 2019 года заключались в следующем:

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

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

Данные процедуры устанавливаются внутренними документами Банка и охватывают:

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



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

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

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

К основным методам управления различными видами рисков Банка относятся:

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

В рамках процедур управления рисками, 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.

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

#### **Состав и периодичность отчетности по рискам**

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

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

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

#### **Требования к уровню капитала Банка**

Банк, в целях оценки достаточности капитала, использовал стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала основывались на принятой стратегии развития, отвечая долгосрочным интересам бизнеса Банка и при этом были встроены в процесс ежедневного управления и реально применялись в практической деятельности Банка.

В Банке разработана методология определения экономического капитала (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.

В 1 полугодии 2019 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному Банком России уровню и выглядел следующим образом:

**Таблица № 1.**

	01.07.2019	01.06.2019	01.05.2019	01.04.2019	01.03.2019	01.02.2019
Собственный Капитал, тыс. руб.	514 202	550 237	569 207	521 633	577 297	600 962
Н1.0	34.939	31.199	24.548	23.6	25.167	26.097
Основной Капитал, тыс. руб.	514 202	550 237	569 207	521 633	577 297	600 962
Н1.2	24.576	31.247	35.003	23.6	25.167	26.097

В отчетном квартале наблюдалось незначительное снижение капитала. Однако, это не повлияло на выполнение Банком обязательных нормативов и его (норматива) значения имеют положительную динамику.

### **Определение концентрации рисков**

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

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

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

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

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

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

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

## **4.2 Информация в отношении каждого значимого вида рисков**

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

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

### **Кредитный риск**

Кредитный риск 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.

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

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

**Таблица № 2.**

**Распределение активов/условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску, по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 01.07.2019 года.**

Бизнес-линия	Актив, подверженный кредитному риску	Резерв	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Актив за вычетом резерва	Доля в итоге подраздела	Доля в общем объеме
Кредитование предприятий МСБ	421 642	353 062	(12 187)	80 767	26%	26%
Кредитование физических лиц	156 856	93 250	(787)	64 393	21%	21%
Операции на межбанковском и финансовом рынках	153 021	1 060	0	151 961	50%	49%
Платежи и расчеты	8 181	3 590	0	4 591	2%	1%
Платежные карты	2 947	0	0	2 947	1%	1%
Хозяйственные операции	1 079	887	0	192	0%	0%
<b>Итого по активам</b>	<b>743 726</b>	<b>451 849</b>	<b>(12 974)</b>	<b>304 851</b>	<b>100%</b>	<b>98%</b>
Коммерческие банковские операции	6 643	173	0	6 470	100%	2%
<b>Итого по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>6 643</b>	<b>173</b>	<b>0</b>	<b>6 470</b>	<b>100%</b>	<b>2%</b>
<b>ИТОГО:</b>	<b>750 369</b>	<b>452 022</b>	<b>(12 974)</b>	<b>311 321</b>	<b>-</b>	<b>100%</b>

**Таблица № 3.**

**Распределение активов/условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску, по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 01.01.2019 года.**

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

**Таблица № 4.**

**Распределение активов/условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.07.2019 года по типам контрагентов.**

Типы контрагентов	Актив, подверженный кредитному риску	Резерв	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Актив за вычетом резерва	Доля в общем объеме
Требования к юридическим лицам	436 140	357 567	(12 187)	90 760	29%
Требования к физическим лицам	158 261	93 395	(787)	65 653	21%
Требования к кредитным организациям	155 968	1 060	0	154 908	50%
<b>ИТОГО:</b>	<b>750 369</b>	<b>452 022</b>	<b>-12 974</b>	<b>311 321</b>	<b>100%</b>

**Таблица № 5.**

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

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

Существенное изменение в распределении активов/условных обязательств кредитного характера по типам контрагентов по сравнению с отчетными данными на начало года обусловлено увеличением размера требований к кредитным организациям, которые в основном представляют собой требования к центральному контрагенту при проведении операций на бирже (валютный СВОП), не подверженные кредитному риску.

**Таблица № 6.**

**Распределение активов/условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску, в разрезе видов финансовых активов по состоянию на 01.07.2019 года.**

Вид финансового актива	Актив, подверженный кредитному риску	Резерв	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Актив за вычетом резерва	Доля в общем объеме
Кредиты предоставленные	512 907	381 796	6 033	125 078	40%
Прочие активы	214 152	64 517	(19 007)	168 642	54%

Расчеты с дебиторами	9 524	4 476	0	5 048	2%
Неиспользованные кредитные линии	6 643	173	0	6 470	2%
Межбанковские расчеты	4 196	1 060	0	3 136	1%
Межбанковские кредиты и депозиты	2 947	0	0	2 947	1%
<b>ИТОГО:</b>	<b>750 369</b>	<b>452 022</b>	<b>(12 974)</b>	<b>311 321</b>	<b>100%</b>

**Таблица № 7.**

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

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

**Таблица № 8.**

**Распределение активов/условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.07.2019 года в разрезе географических регионов.**

Регион	Актив, подверженный кредитному риску	Резерв	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Актив за вычетом резерва	Доля в общем объеме
Московский регион	749 591	452 022	(12 974)	310 543	99,8%
<b>Итого РФ</b>	<b>749 591</b>	<b>452 022</b>	<b>(12 974)</b>	<b>310 543</b>	<b>99,8%</b>
Иностранные государства	778	0	0	778	0,2%
<b>ИТОГО</b>	<b>750 369</b>	<b>452 022</b>	<b>(12 974)</b>	<b>311 321</b>	<b>100%</b>

Основной регион распределения риска – Москва и Московская область, поскольку работа в данном регионе является приоритетной в соответствии с внутренними документами Банка. На иностранные государства приходится 0.2% активов / условных обязательств (размещение средств Банка на корреспондентских счетах в Банке нерезиденте - ЗАО "Райффайзен банк Австрия").

**Таблица № 9.**

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

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

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

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

**Таблица № 10.**

**Информация о концентрации кредитного риска по видам деятельности контрагентов по состоянию на 01.07.2019 года.**

Вид экономической деятельности	Актив, подверженный кредитному риску	Резерв	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Актив за вычетом резерва	Доля в общем объеме
Строительство	284 186	284 186	200	9 800	3%
Финансовая деятельность	155 684	1 060	0	154 624	50%
Физические лица	140 284	75 747	2 989	61 548	20%
Прочее	76 438	70 297	(19 007)	25 148	8%
Производство	59 500	1 785	2 844	54 871	18%
Торговля	34 277	28 947	0	5 330	2%
<b>ИТОГО</b>	<b>750 369</b>	<b>452 022</b>	<b>(12 974)</b>	<b>311 321</b>	<b>100%</b>

**Таблица № 11.**

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

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

50% подверженных кредитному риску активов по состоянию на 01.07.2019 года (против 7% по состоянию на отчетную дату начала года) приходится на контрагентов финансовой сферы (в основном к центральному контрагенту при проведении валютных операций СВОП на бирже, которые при этом не подвержены кредитному риску).

**Таблица № 12.**

**Информация о распределении активов/условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску, в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 01.07.2019 года.**

	До погашения	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	Свыше 1 года	Просроченная задолженность	Итого
Межбанковские расчеты	4 196	-	-	-	-	-	-	4 196
Межбанковские размещенные средства	2 947	-	-	-	-	-	-	2 947

Кредиты предоставленные	-	-	6 000	10 000	445	114 894	381 568	512 907
Прочие активы	148 560	1 080	-	-	-	-	64 512	214 152
Расчеты с дебиторами	7 228	1	208	181	1 015	-	891	9 524
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	5 500	-	1 140	3	6643
	162 931	1 081	6 208	15 681	1 460	116 034	446 974	750 369
Резерв								(452 022)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки								(12 974)
Итого								311 321

**Таблица № 13.**

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

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

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

**Таблица № 14.**

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с п. 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 180-И от 28.06.2017 года «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 01.07.2019 года.

	1 группа (0%)	2 группа (20%)	3 группа (50%)	4 группа (100%)	Активы с ПК (110%)	Активы с ПК (150%)	Активы (130%)	Активы (250%)	Активы (300%)	Активы (1250%)	КРВ
Стоимость активов, в том числе:	62 637	5 792	-	626 188	28 776	536 489	-	-	36 000	-	6 643
Денежные средства	39 211	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	23 419	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	5 792	-	1 332	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	-	-	-	404 396	28 776	79 735	-	-	36 000	-	-
Совокупная сумма ОНА, не зависящая от будущей прибыли	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования участников клиринга	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги др.финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	220 460	-	-	-	-	-	-	-
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	-	-	-	-	-	456 754	-	-	-	-	-
Предметы труда, полученные по договорам залога	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 643

**Таблица № 15.**

**Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с п. 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 180-И от 28.06.2017 года «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 01.01.2019 года.**

	1 группа (0%)	2 группа (20%)	3 группа (50%)	4 группа (100%)	Активы с ПК (110%)	Активы с ПК (150%)	Активы (130%)	Активы (250%)	Активы (300%)	Активы (1250%)	КРВ
	467 941	8 706	-	745 941	29 237	447 032	260 768	-	39 397	-	110 189



Стоимость активов, в том числе:											
Денежные средства	27 557	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	8 036	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	8 706	-	11 551	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	432 180	-	-	541 179	29 237	81 500	260 768	-	39 397	-	-
Совокупная сумма ОНА, не зависящая от будущей прибыли	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования участников клиринга	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги др. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	168	-	-	193 211	-	-	-	-	-	-	-
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	-	-	-	-	-	346 127	-	-	-	-	-
Предметы труда, полученные по договорам залога	-	-	-	-	-	19 405	-	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110 189

**Таблица № 16.**

**Структура совокупного объема кредитного риска.**

	01.07.2019	01.01.2019
1 Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	324 890	325 572
2 Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:		
2.1 Активы с пониженным коэффициентом риска	7 428	1 061
2.2 Активы с повышенным коэффициентом риска	793 132	866 171

3	Кредиты на потребительские цели	-	-
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	-	98 185
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-
<b>Совокупный объем кредитного риска</b>		<b>1 125 450</b>	<b>1 290 989</b>
<b>Среднее значение совокупного объема кредитного риска</b>		<b>1 208 219</b>	

Совокупный объем кредитного риска на 01.07.2019 года составил 1 125 450 тыс. рублей и таким образом уменьшился на 165 539 тыс. рублей (12,8%). Среднее значение совокупного объема кредитного риска за отчетный период составило 1 208 219 тыс. рублей.

Активов, переданных в обеспечение, по состоянию на 01.07.2019 года Банк не имеет.

#### Сведения о просроченной и реструктурированной задолженности.

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

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

#### Таблица № 17.

Объемы и сроки просроченной задолженности по состоянию на 01.07.2019 года.

	просроченный актив	резерв
До 30 дней	-	-
От 31 до 90 дней	49 176	46 700
От 91 до 180 дней	210	210
Свыше 180 дней	397 583	397 583
<b>ИТОГО:</b>	<b>446 969</b>	<b>444 493</b>

Относительная величина просроченной задолженности в общем объеме активов Банка, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.07.2019 года составила 57,57%. По срокам, наибольший ее удельный вес (88,95%), приходится на временной интервал «свыше 180 дней». Вся просроченная задолженность сконцентрирована в Российской Федерации.

#### Таблица № 18.

Объемы и сроки просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.07.2019 года.

Тип контрагента	до 30 дней		от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		свыше 180 дней	
	просроченный актив	резерв	просроченный актив	резерв	просроченный актив	резерв	просроченный актив	резерв
Требования к финансовым институтам	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам	-	-	-	-	200	200	351 797	351 797
Требования к физическим лицам	-	-	49 176	46 700	10	10	45 786	45 786
<b>ИТОГО:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>49 176</b>	<b>46 700</b>	<b>210</b>	<b>210</b>	<b>397 583</b>	<b>397 583</b>

**Таблица № 19.**

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

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

**Таблица № 20.**

Удельный вес просроченной задолженности по состоянию на 01.07.2019 года.

	Актив	резерв	Доля в общем объеме
Итого просроченных ссуд	381 568	379 116	85,4%
Итого просроченных требований	65 401	65 377	14,6%
<b>Итого балансовых активов</b>	<b>446 969</b>	<b>444 493</b>	<b>100%</b>
Итого активов и условных обязательств	-	-	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>446 969</b>	<b>444 493</b>	<b>100%</b>

Значительный объем просроченной задолженности отмечен в корпоративном бизнесе Банка: 85,4% из общего объема просроченной задолженности.

В 1 полугодии 2019 года Банком не проводились процедуры реструктуризации ссудной задолженности.

**Таблица № 21.**

Результаты классификации активов по категориям качества, размеры расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 01.07.2019 года.

Вид актива	Сумма общая	Категория качества					Расчетны й	Резерв на возможные потери				Сформир овано резервов за отчетный период	Восстано влено резервов за отчетный период	
		I	II	III	IV	V		Итого	Фактически сформированный					
									По категориям качества					
									II	III	VI			V
Ссудная и приравнен ная к ней задолженно сть	664 414	195 308	81 538	-	8 452	379 116	387 390	381 796	2 680	-	-	379 116	51 336	197 978
кредитные организации	151 507	151 507	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
юридически е лица	373 763	-	69 500	-	-	304 263	306 148	306 048	1 785	-	-	304 263		
физические лица	139 144	43 801	12 038	-	8 452	74 853	81 242	75 748	895	-	-	74 853	71 696	8 270
Требования по получению процентных доходов	65 588	32	989	-	83	64 484	64 570	64 515	31	-	-	64 484		
кредитные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
юридически е лица	47 876	-	890	-	-	46 986	47 013	47 013	27	-	-	46 986		
физические лица	17 712	32	99	-	83	17 498	17 557	17 502	4	-	-	17 498		
Средства на счетах в банках	4 177	3 117	-	-	-	1 060	1 060	1 060	-	-	-	1 060	413	413
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Прочие активы	9 547	1 479	-	7 175	-	893	4 478	4 478	-	3 585	-	893	7 190	6 091
Всего активов:	743 726	199 936	82 527	7 175	8 535	445 553	457 498	451 849	2 711	3 585	-	445 553	130 635	212 752
Условные обязательства кредитного характера	6 643	1 140	-	5500	-	3	1268	173	-	170	-	3	15 034	15 882
ИТОГО:	750 369	201 076	82 527	12 675	8 535	445 556	458 763	452 022	2 711	3 755	-	445 556	145 669	228 634

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

В текущих условиях Банк проводит работу по минимизации потенциальных потерь, связанных с негативным влиянием экономической конъюнктуры на деятельность заемщиков, и показатели финансовой устойчивости Банка, путем оптимизации процедур управления проблемной задолженностью и активизации работы по погашению проблемной задолженности. Банк на постоянной основе поддерживает достаточный уровень ликвидности, отдавая приоритет краткосрочным вложениям.

#### Информация о принятом Банком обеспечении.

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

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

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

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

#### Таблица № 22.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года.

Вид обеспечения	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес в общем объеме (%)	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес в общем объеме (%)
Ценные бумаги	0	0	0	0
в т.ч. собственные векселя	0	0	0	0
Недвижимое имущество	111 650	10%	242 744	19%
Поручительство	1 023 047	88%	1 012 838	79%
в т.ч. Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы	0	0	0	0
Залог прав требований	14 081	1%	14 081	1%
Прочее	14 389	1%	14 389	1%
Общий итог:	1 163 167	100%	1 284 052	100%

#### Таблица № 23.

Информация о структуре обеспечения, принятого в целях минимизации резерва в разрезе категорий качества (в соответствии с п. 2.3 Инструкции № 180-И) по состоянию на 01.07.2019 года.

Обеспечение	Оценочная стоимость	Удельный вес (%)	Справедливая стоимость	Удельный вес (%)
Первой категории качества:	-	-	-	-
Ценные бумаги	-	-	-	-
Второй категории качества:	76 893	100%	96 495	100%
Имущество	76 893	100%	96 495	100%
Общий итог:	76 893	100%	96 495	100%

Требования, обеспеченные в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции № 180-И, после применения установленных данными пунктами дисконтов, по состоянию на 01.07.2019 года в Банке отсутствуют.

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

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

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

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

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

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 авали 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.**

Банк производит расчет данного вида риска для случаев высокой концентрации.

Риск концентрации признается Банком значительным, если

- показатель концентрации крупных кредитных рисков (Н7) > 600%;
- показатель концентрации кредитных рисков на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) > 19 %;
- показатель концентрации кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) > 19 %;
- вложения в ценные бумаги эмитентов по отдельному виду экономической деятельности составляют более 50% от общего портфеля Банка.

В соответствии с приведенным подходом, в первом полугодии 2019 года, у Банка имел место риск концентрации на связанных с Банком лиц (группу связанных с банком лиц).

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.

Кредитный риск признается значительным, если

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

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

На 01.07.2019 года у Банка отсутствует риск концентрации при применении идентичных видов обеспечения.

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

##### **Таблица № 24.**

**Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2019 года.**

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	-	-	1 034 367	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего в том числе	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	3 056	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	30 783	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	122 752	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	138 410	-
8	Основные средства	-	-	616 054	-
9	Прочие активы	-	-	123 312	-

**Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:**

В отчетном периоде Банк не осуществлял вложения в долговые и долевые ценные бумаги.

#### **Рыночный риск**

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

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

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

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

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

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

#### **Анализ чувствительности к изменению процентного риска**

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

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

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

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

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

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

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

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

**Таблица № 25.**

Временной интервал	1 месяц	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
Итого активов	29 639 853	0.00	0.00	10 000 000
Итого обязательств	307 987 302	10 000 000	0.00	20 815 000
<b>GAP</b>	<b>-278 347 449</b>	<b>-10 000 000</b>	<b>0</b>	<b>-10 815 000</b>
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	0.10	0.09	0.09	0.12
Середина временного интервала, дней	15	60	135	270
Процентный риск, руб.	- 10 669 614	- 333 600	0	- 108 150

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

Величина процентного риска, рассчитанная с учетом стресс - сценария при применении метода GAP-анализа составляет 2,16 % от собственных средств (капитала) Банка, что не является критической.

Специальный процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги, не оказывает влияния, так как долговые облигации в торговом портфеле Банка на отчетную дату отсутствуют.

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

#### **Анализ чувствительности к изменению фондового риска**

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

Анализ чувствительности прибыли/убытка и капитала к изменению котировок долговых и долевого ценных бумаг не представлен, поскольку по состоянию на 01.07.2019 года ценные бумаги в портфеле Банка отсутствуют.

#### **Анализ чувствительности к изменению товарного риска**



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

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

В течении первого полугодия 2019 года и по состоянию на 1 июля 2019 года товарный риск отсутствовал и при расчете рыночного риска не участвовал.

#### ***Анализ чувствительности к изменению валютного риска***

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

По состоянию на отчетную дату размер открытой валютной позиции Банка по отношению к капиталу составляет чуть более 2%, валютный риск в соответствии с методикой Банка России участвовал при расчете рыночного риска.

Лимит ОВП, утвержденный решением Правления на отчетную дату соблюдался.

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

Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода.

**Таблица № 26.**

	на 01.07.2019 года	на 01.01.2019 года
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 724	1 950
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	13	27

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

По состоянию на 01.07.2019 рыночный риск Банка чуть более двух процентов от капитала Банка.

**Таблица № 27.**

Показатели	01.02.2019	01.03.2019	01.04.2019	01.05.2019	01.06.2019	01.07.2019
Процентный риск (ПР)	0	0	0	0	0	0
Фондовый риск (ФР)	0	0	0	0	0	0
Товарный риск (ТР)	0	0	0	0	0	0
Валютный риск (ВР)	0	935.9	929.6	922.51	1017.67	868.39
Рыночный риск (РР)	0	11 699	11 620	11 531	12 721	10 855
РР/Капитал	0	2,03%	2,23%	2,03%	2,3%	2,1%

#### **Операционный риск**

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

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

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

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

В Банке используется метод оценки операционного риска, в соответствии с Положением Банка России "Положение о порядке расчета размера операционного риска" (утв. 03.09.2018 N 652-П) (ред. от 27.11.2018).

Принятые в Банке методы позволяют поддерживать уровень операционных рисков на приемлемом уровне, не угрожающем его финансовой устойчивости, интересам его кредиторов и вкладчиков, акционеров, сотрудников и контрагентов. Значение норматива Н1 с учетом размера операционного риска превышает минимально допустимое числовое значение.

Рассчитанное в соответствии с указанным выше Положением значение операционного риска по состоянию на 01.07.2019 составляет 29 497 тыс. руб. или 5,7% от собственных средств (капитала) Банка.

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

**Таблица № 28.**

	2016	2017	2018
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	87 873	31 307	49 567
Чистые непроцентные доходы	196 720	163 682	60 789
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	547 865	31 729	(49 795)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(416 648)	81 949	72413
Комиссионные доходы	39 381	21 157	14 344
Комиссионные расходы	6 898	7 916	4 379
Прочие операционные доходы	33 288	164 282	30 268
<b>Итого:</b>	<b>284 593</b>	<b>194 989</b>	<b>110 356</b>
<b>Операционный риск</b>	<b>29 497</b>		

### Процентный риск

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

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

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

Оценка уровня риска производится ежеквартально.

По состоянию на 01.07.2019 года процентный риск не относится к значимым.

### Риск потери ликвидности (Риск ликвидности)

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

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

Процедуры по управлению риском потери ликвидности позволяют устанавливать факторы его возникновения.

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

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

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;

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

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения, поддерживая диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащего регулированию, является мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность.

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

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

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

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

Метод коэффициентов основан на оценке и анализе значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России. Метод разрывов ликвидности позволяет оценивать и анализировать риск текущей и долгосрочной ликвидности. Метод анализа разрывов ликвидности позволяет выявить периоды, когда у Банка возникает дефицит денежных ресурсов, способный привести к реализации риска потери ликвидности. Метод платежного календаря позволяет оценить риск мгновенной ликвидности и частично, текущей ликвидности.

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

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

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

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

- Лимитирование уровня ликвидности

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

- Активное управление ликвидностью

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

На ежедневной основе Банком производится расчет обязательных экономических нормативов в соответствии с порядком, установленным нормативными документами ЦБ РФ, и оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности, и величины принимаемых Банком рисков.

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

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

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

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

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

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

#### Комплекс применяемых мер по снижению риска ликвидности:

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

Служба управления рисками доводит сведения о риске потери ликвидности до органов управления Банка в составе внутренних отчетов. Текущий контроль соблюдения предусмотренных данным документом процедур осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

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

В рамках анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу, (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность), Банк проводит оценку состояния ликвидности с использованием сценариев негативного развития событий, обусловленных изменениями параметров рынка, финансового положения

контрагентов (заемщиков, кредиторов), иными обстоятельствами, способными оказать влияние на состояние ликвидности Банка.

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

**Таблица № 29.**

**Информация о балансовой стоимости ликвидных активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.07.2019 года.**

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>				
1. Денежные средства	45 044	45 044	45 044	45 044
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	172 304	182 204	182 648	294 863
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
6. Прочие активы	122 714	123 058	123 476	123 476
<b>7. Итого активов (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)</b>	<b>340 062</b>	<b>360 641</b>	<b>365 890</b>	<b>398 724</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
8. Средства кредитных организаций	-	-	-	-
9. Средства клиентов, из них:	318 640	360 641	365 890	398 724
9.1 Средства клиентов-нерезидентов	43	43	43	43
9.2 вклады физических лиц	21 744	63 745	68 994	101 828
9.2.1 вклады физических лиц-нерезидентов	12	12	12	12
10. Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
11. Прочие обязательства	131 833	135 057	135 057	135 057
<b>12. Итого обязательств (ст. 8 + 9 + 10 + 11)</b>	<b>450 473</b>	<b>495 698</b>	<b>500 947</b>	<b>533 781</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	-	-	-	1 140
<b>Показатели ликвидности</b>				
<b>14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))</b>	<b>(110 411)</b>	<b>(145 392)</b>	<b>(149 779)</b>	<b>(71 538)</b>
<b>15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, % ((ст. 14 / ст. 12) * 100 %)</b>	<b>(24.5)</b>	<b>(29.3)</b>	<b>(29.9)</b>	<b>(13.4)</b>

#### **Стресс-тестирование ликвидности активов.**

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

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

В первом квартале 2019 года стресс-тестирование проводилось в соответствии с требованиями Банка России № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" и утвержденными внутренними документами.

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

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

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

### **Нефинансовые риски**

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

Под нефинансовыми рисками Банк понимает, в том числе:

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

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

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

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

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

## **4.3 Управление Капиталом**

В течение первого полугодия 2019 года управление капиталом Банка осуществлялось в соответствии с принятой «Политикой по управлению рисками и капиталом Банка «Кузнецкий мост» АО, определяющей цели и задачи по управлению рисками и капиталом.

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

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

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

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

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

Банком рассчитываются нормативы достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" от 06.12.2017.

К основным процедурам управления капиталом в Банке относятся:

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

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

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

Процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала, включая методику оценки доступности дополнительных источников капитала, применяются на постоянной основе и позволяют осуществлять контроль за плановым (целевым) уровнем достаточности капитала и соблюдением обязательных нормативов, включая нормативы достаточности капитала, в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России от 06.12.2017 N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией".

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

Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

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

ВРИО Президента-Председателя Правления

Главный бухгалтер

09 августа 2019 года



А.Б.Мокрушев

Е.В. Минина