

№Б-19 от 28 марта 2016 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской компании
ООО "Листик и Partners - Москва"
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
Банк "Кузнецкий",
подготовленной по итогам деятельности
за 2015 год



ООО "Листик и Partners - Москва"
107996, Россия, г. Москва
ул. Кузнецкий мост, д. 21/5, оф. 605
8 (495) 626-03-79
www.uba.ru, info@uba.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
Банк "Кузнецкий",
подготовленной по итогам деятельности за 2015 год

Акционерам Публичного акционерного общества Банк "Кузнецкий"

Аудируемое лицо

Полное наименование: Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий".

Сокращенное наименование: ПАО Банк "Кузнецкий".

Место нахождения: 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104.

Основной государственный регистрационный номер 1125800000094 от 19.01.2012.

Свидетельство о государственной регистрации от 19.01.2012 серия 58 номер 001927159.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 26.10.1990.

Регистрационный номер: 609.

В 2015 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- лицензии от 17.09.2015 №609 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензии от 17.09.2015 №609 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях;
- лицензии от 04.10.2012 №609 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензии от 19.01.2012 №609 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва" (ООО "Листик и Партнеры - Москва").

Место нахождения: 107996, Россия, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605.

Основной государственный регистрационный номер 5107746076500.

ООО "Листик и Партнеры - Москва" является членом Саморегулируемой организации аудиторов "Аудиторская Палата России" (Ассоциация) (№9641 в реестре СРО АИР).

ОИН 11101041224.



ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Банк "Кузнецкий" (в дальнейшем - Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год;
- пояснительной информации.

В дополнение к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на 31 декабря 2015 года. При этом оценке не подлежали методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые Банком для расчета указанных обязательных нормативов;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными приказами Минфина РФ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ;
- Прочими правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими по законодательству Российской Федерации;
- Внутренними правилами (стандартами) Саморегулируемой организации аудиторов "Аудиторская Палата России" (Ассоциация);
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва".

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.



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

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Нами проведена проверка выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также оценка соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества Банк "Кузнецкий" по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

По нашему мнению, по состоянию на 31 декабря 2015 года Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий" выполнило обязательные нормативы, установленные Банком России; система внутреннего контроля и система управления рисками Публичного акционерного общества Банк "Кузнецкий" отвечает требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Банк "Кузнецкий" за 2014 год был проведен другой аудиторской компанией Обществом с ограниченной ответственностью "Аудит-Сервис". По итогам аудита составлено немодифицированное аудиторское заключение от 30 марта 2015 года в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

28 марта 2016 года

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"
(квалификационный аттестат аудитора №01-000211,
выдан приказом СРО НП АИР от 28.11.2011 №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)



Колчигин Е.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
56	09309839	609

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 г.

Кредитной организации **Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий", ПАО Банк "Кузнецкий"**

Почтовый адрес **440000, г. Пенза, ул. Красная, 104**

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Головая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	195 963	217 906
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	195 510	122 207
2.1	Обязательные резервы		22 403	30 555
3	Средства в кредитных организациях	4.1	129 791	221 440
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	2 960 967	2 545 244
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	187 964	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5	150 026	147 953
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		1 539	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	567 524	560 755
11	Прочие активы	4.7	68 851	66 346
12	Всего активов		4 458 135	3 881 851
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.8	0	42 000
14	Средства кредитных организаций	4.9	5 830	7 498
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	3 880 365	3 233 103
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.10	2 247 305	2 218 932
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.11	0	49 923
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		280	3 940

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
19	Отложенное налоговое обязательство		18 731	12 453
20	Прочие обязательства	4.12	45 035	28 568
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.1	5 148	3 090
22	Всего обязательств		3 955 389	3 380 575
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.13, 6	225 035	225 035
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	4.13, 6	41 233	41 233
26	Резервный фонд	6	11 252	10 952
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4.4	6 446	- 5 929
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.6	76 317	81 920
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		139 111	112 423
30	Использованная прибыль (убыток) за отчетный период		3 352	35 642
31	Всего источников собственных средств		502 746	501 276
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		285 349	278 762
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		8 227	98 777
34	Условные обязательства некредитного характера		753	0

Председатель Претензии

Главный бухгалтер



М.П.

Дралин Михаил Александрович

подпись

Макушина Яна Викторовна

подпись

Исполнитель: Дружинина Татьяна Викторовна.
Телефон: (8412)23-18-70
18 марта 2016 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
56	09309839	609

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2015 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий", ЦАО Банк "Кузнецкий"

Почтовый адрес 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		537 040	456 266
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		27 707	14 856
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		479 457	427 829
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		29 876	13 581
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		313 715	219 024
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2 991	3844
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		310 540	211 275
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		184	3 905
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		223 325	237 242
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	- 4 257	-51 117
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		- 588	- 5 713
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		219 068	186 125
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			-853
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	10 714	9 228
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	1 043	673
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			0



Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
12	Комиссионные доходы		170 572	156 805
13	Комиссионные расходы		19 223	14 962
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	- 12 781	- 9 431
17	Прочие операционные доходы		25 479	33 804
18	Чистые доходы (расходы)		393 111	361 389
19	Операционные расходы	5.4	367 925	298 703
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		25 186	62 686
21	Возмещение (расход) по налогам	5.3	21 834	27 044
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		3 352	35 642
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		3 352	35 642

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



подпись

подпись

Драгин Михаил Александрович

Макушина Яна Викторовна

Исполнитель: Дружинина Татьяна Викторовна
Телефон: (8412)23-18-70
18 марта 2016 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
56	09309839	609

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 г.

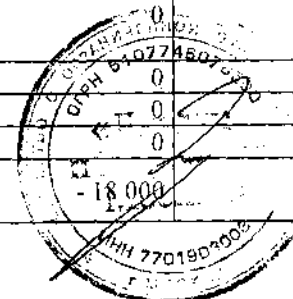
Кредитной организации Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий", ПАО Банк "Кузнецкий"
Почтовый адрес 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

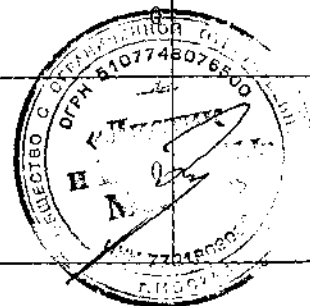
Раздел I. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	6	553 976	- 12 739	566 715
1.1	Источники базового капитала:	6	416 631	11 686	404 945
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	4.13, 6	225 035	0	225 035
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	6	225 035	0	225 035
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход	4.13, 6	41 233	0	41 233
1.1.3	Резервный фонд	6	11 252	300	10 952
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	6	139 111	11 386	127 725
1.1.4.1	прошлых лет		139 111	26 688	112 423
1.1.4.2	отчетного года		0	- 15 302	15 302
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	6	822	822	0
1.2.1	Нематериальные активы		25	25	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:	6	760	760	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		760	760	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		37		0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0		0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал	6	415 809	10 864	404 945
1.4	Источники добавочного капитала		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		37	37	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал	6	415 809	10 864	404 945
1.8	Источники дополнительного капитала:	6	138 167	- 23 603	161 770
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	0	0
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	6	61 850	- 18 000	79 850



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	6	76 317	- 5 603	81 920
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0		0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0		0



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.11	Дополнительный капитал	6	138 167	- 23 603	161 770
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		4 460 841	408230	4 052 611
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		4 460 841	408230	4 052 611
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		4 556 233	401226	4 155 007
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	6	9,3	X	10,0
3.2	Достаточность основного капитала	6	9,3	X	10,0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	6	12,2	X	13,6

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2012, № 31, ст. 4334; № 52, ст. 6961).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

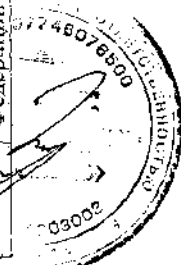
<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).



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

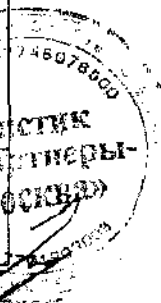
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		4 012 986	3 779 075	2 725 702	3 535 988	3 306 338	2 638 896	
1.1	Активы с коэффициентом риска $<1 > 0$ процентов, всего, из них:		689 375	689 375	0	536 344	536 344	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		591 473	591 473	0	440 113	440 113	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительству стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		455 124	454 997	90 999	164 492	163 873	32 775	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		217 722	217 615	43 523	17 766	17 636	3 527	



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0		
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, минимированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0		
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со		0	0	0	0	0	0		

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		2 868 487	2 634 703	2 634 703	2 835 152	2 606 121	2 606 121
1.4.1	Кредитные требования, в том числе требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам, предоставленным юридическим лицам		1 708 489	1 596 138	1 596 138	1 716 325	1 579 386	1 579 386
1.4.2	Кредитные требования, в том числе требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам, предоставленным физическим лицам, а также индивидуальным предпринимателям		637 025	575 365	575 365	611 491	564 383	564 383
1.4.3	Вложения в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		289 527	289 527	289 527	283 048	283 048	283 048
1.4.4	Прочие активы		233 446	173 673	173 673	224 288	179 304	179 304
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	Требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		484 246	463 202	463 202	384 566	367 066	547 379
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		59 131	58 466	76 006	16 151	16 100	20 930	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		425 115	404 736	607 104	368 415	350 966	526 449	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		30 851	21 806	34 317	209 715	192 799	233 373	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	165 970	156 092	171 701	
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		26 169	19 409	27 173	33 160	28 168	39 435	
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		1 318	36	61	3 893	2 600	4 420	
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		3 364	2 361	7 083	6 692	5 939	17 817	
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		293 576	288 428	6 999	377 539	374 449	98 759	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		8 227	6 999	6 999	98 777	98 759	98 759	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0	
4.4	по финансовым инструментам без риска		285 349	281 429	0	278 762	275 690	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинги долговой способности кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		59 247	50 928
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		394 983	339 520
6.1.1	чистые процентные доходы		215 698	187 394
6.1.2	чистые непроцентные доходы		179 285	152 126
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		365 517	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		18 844	0
7.1.1	общий		2 824	0
7.1.2	специальный		16 021	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		8 713	0
7.2.1	общий		4 357	0
7.2.2	специальный		4 357	0
7.3	валютный риск		21 048	0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		269 148	1 927	267 221
1.1	по ссудам, ссудной и приравленной к ней задолженности		220 765	- 10 386	231 151
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		43 235	10 255	32 980
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		5 148	2 058	3 090
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0



Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		415 809	401 698	411 233	410 773
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		4 370 456	4 148 251	4 465 879	3 702 118
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		9,5	9,7	9,2	11,1

Раздел "Справочно":

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 465 828 , в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 264 459 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 134 703 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;
- 1.4. иных причин 66 666 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 475 195 , в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 13 015 ;
- 2.2. погашения ссуд 270 636 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 153 043 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;
- 2.5. иных причин 38 501 .

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



подпись

Дралин Михаил Александрович

подпись

Макушина Яна Викторовна

Исполнитель: Дружинина Татьяна Викторовна
Телефон: (8412)23-18-70
18 марта 2016 г.



Код территории по ОКЛТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
56	09309839	609

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий", ПАО Банк "Кузнецкий"

Почтовый адрес 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

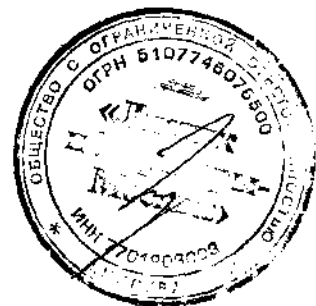
Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел I. Сведения об обязательных нормативах.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		Минимум 5	9,3		10,0	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		Минимум 6	9,3		10,0	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		Минимум 10	12,2		13,6	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		Минимум 15	60,2		57,0	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		Минимум 50	92,7		71,3	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		Максимум 120	98,1		105,2	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		Максимум 25	Максимальное	20,3	Максимальное	19,1
				Минимальное	0,7	Минимальное	0,1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		Максимум 800	286,0		270,3	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		Максимум 50	0,0		0,0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайлерам банка (Н10.1)		Максимум 3				
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		Максимум 25				



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				



Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		4 458 135
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		35 495
7	Прочие поправки		123 173
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		4 370 457

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		4 335 024
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		62
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		4 334 962
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга делевой части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		288 428
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		252 933
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		35 495
Капитал и риски			
20	Основной капитал		415 809
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		4 370 457
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		9,5



М.П.

Дралин Михаил Александрович

подпись

Макушина Яна Викторовна

подпись

Исполнитель: Дружинина Татьяна Викторовна.
Телефон: (8412)23-18-70
18 марта 2016 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
56	09309839	609

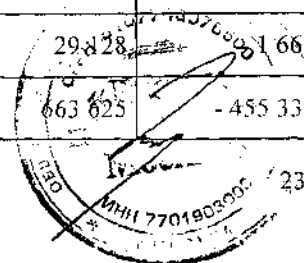
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2015 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий", ПАО Банк "Кузнецкий"

Почтовый адрес 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		- 21 344	92 789
1.1.1	проценты полученные		530 559	449 523
1.1.2	проценты уплаченные		- 298 769	- 229 254
1.1.3	комиссии полученные		154 415	164 010
1.1.4	комиссии уплаченные		- 19 176	- 14 962
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		- 2 636	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		10 714	9 228
1.1.8	прочие операционные доходы		23 478	33 676
1.1.9	операционные расходы		- 397 018	- 274 681
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-22911	-44751
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		222 132	- 55 166
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		8 152	15 738
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		- 381 560	415 161
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		33 179	- 60 126
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		- 42 000	42 000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций			1 668
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями			- 455 333



Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		- 61 346	- 22 870
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		- 27 046	11 932
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	8	200 788	37 623
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		- 329 631	- 94 773
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		157 277	- 853
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		- 2 040	- 5 929
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		- 31 692	- 160 087
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		20 341	153
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	- 185 745	- 261 489
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	12 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		- 14 257	- 8 484
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	8	- 14 257	3 516
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	480 616	700 293
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	495 164	480 616

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



подпись

подпись

Дралин Михаил Александрович

Макушина Яна Викторовна

Исполнитель: Дружинина Татьяна Викторовна.

Телефон: (8412)23-18-70

18 марта 2016 г.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

**Публичного акционерного общества
Банк «Кузнецкий»**

за 2015 год



СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	28
2. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	30
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	31
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	31
3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	32
3.3. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций	32
3.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	38
3.5. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	38
3.6. Сведения о событиях после отчетной даты	38
3.7. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год	39
3.8. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды	40
3.9. Информация о прибыли, приходящейся на одну акцию	40
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	40
4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	40
4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Методы оценки активов по справедливой стоимости	41
4.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	41
4.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевым ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43
4.5. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	45
4.6. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	47
4.7. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов	50
4.8. Информация о кредитах, депозитах и прочих средствах Центрального банка Российской Федерации	51
4.9. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	51
4.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	52
4.11. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг	53
4.12. Информация об объеме и структуре прочих обязательств	53
4.13. Информация о величине уставного капитала Банка	54
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	55
5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	55
5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанные в составе прибыли или убытка исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцененными по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	57
5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	57
5.4. Информация о вознаграждении работникам	57



5.5. ИНФОРМАЦИЯ О ДОХОДАХ (РАСХОДАХ) ПО ВЫБЫТИЮ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ	58
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ	59
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	64
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	65
9. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	66
9.1. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	66
9.2. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	72
10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	74
10.1. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ Банком РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ	74
10.2. КРЕДИТНЫЙ РИСК	79
10.3. РЫНОЧНЫЙ РИСК	88
10.4. РИСК ЛИКВИДНОСТИ	95
10.5. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	104
10.6. ПРАВОВОЙ РИСК И РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ	106
10.7. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК	107
10.8. КОМПЛАЕНС-РИСК	107
10.9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	107
11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	108
12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	110
13. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	112
14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	114



Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2016 года и за 2015 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»), Указания ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

Руководством Банка принято решение о раскрытии настоящей пояснительной информации в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включающей бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о финансовых результатах (публикуемая форма), и приложения: отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма), сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) вместе с аудиторским заключением путем размещения на сайте Банка в сети «Интернет» (www.kuzbank.ru).

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решение об опубликовании ее в средствах массовой информации не принято.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

17.09.2015 года в соответствии с Федеральным законом № 99-ФЗ от 05.05.2014 года «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» изменена организационно-правовая форма Банка с открытого акционерного общества на публичное акционерное общество.

Ранее, 19.01.2012 года, Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий» было создано путем реорганизации в форме преобразования из Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий». Банк не возглавляет банковскую группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации и включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 14 января 2005 года под номером 428.

На рынке банковских услуг Банк присутствует с 26 октября 1990 года и на сегодняшний день является единственным региональным банком на территории Пензенской области.

Реквизиты Банка

Полное фирменное наименование	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»/ Kuznetsky Bank Publik joint stock company
Сокращенное наименование	ПАО Банк «Кузнецкий»/ Kuznetsky Bank Publik JSC
Регистрационный номер	609
Дата регистрации Банком России	26.10.1990
Дата выдачи/последней замены лицензии	17.09.2015
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия



Основной государственный регистрационный номер	1125800000094
Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц	19.01.2012 г.
Серия и номер свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	58 № 001927159
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Управление Федеральной налоговой службы по Пензенской области
Банковский идентификационный код (БИК)	045655707
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	5836900162
Код причины постановки на учет (КПП)	583601001
Адрес места нахождения	440000, г. Пенза, ул. Красная, 104
Почтовый адрес	440000, г. Пенза, ул. Красная, 104
Номер телефона / факса	(8412) 23-22-23 / 23-18-40
Адрес электронной почты	info@kuzbank.ru
Адрес страницы в сети Интернет	www.kuzbank.ru

Наличие обособленных и внутренних структурных подразделений

Обособленные подразделения (в том числе на территории иностранного государства) у Банка отсутствуют. Банк по состоянию на 01.01.2016 года помимо головного офиса имел следующие внутренние структурные подразделения: 20 дополнительных офисов, 1 операционный офис и 4 операционные кассы вне кассового узла в г. Пензе и Пензенской области, 1 операционный офис - в Республике Чувашия, г. Чебоксары, 1 операционный офис в г. Самара.

	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Дополнительные офисы	20	18
Операционные офисы	3	2
Операционные кассы вне кассового узла	4	5
Итого подразделения Банка на территории Российской Федерации	27	25

За 2015 год открыто 2 новых дополнительных офиса и 1 операционная касса вне кассового узла в г. Пензе, 1 операционный офис в г. Самара, закрыты 2 операционные кассы вне кассового узла в г. Пензе.

Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» в отчетном году подтвердило Банку рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «В+» со стабильным прогнозом.

Банк в рейтинге российских банков по оценке рейтингового центра Информационного агентства Bankir.Ru (источник: www.bankir.ru):

Показатель	Место на 01 января 2016 года	Место на 01 января 2015 года	Рост позиции в рейтинге
Активы	372	426	54
Капитал	439	465	26
Рублевые кредиты предприятиям	281	345	64
Рублевые потребительские кредиты	224	237	13
Ценные бумаги	309	427	
Рублевые срочные вклады	238	255	
Оборот средств в банкоматах	139	173	
Количество банков	720	826	



2. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА:

Со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Со средствами в рублях:

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Услуги корпоративному бизнесу:

- различные формы кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в частности, программы кредитования для развития малого и среднего бизнеса;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк – Клиент», «Интернет Клиент – Банк», «Телефон – Клиент», расчеты в Системе БЭСП (Банковских Электронных Срочных Платежей);
- размещение свободных денежных средств юридических лиц - с учетом потребностей и интересов клиентов линейка депозитов позволяет выбрать клиенту оптимальные индивидуальные условия, в том числе по депозитам в иностранной валюте;
- осуществление функций агента валютного контроля, оформление паспортов сделок по внешнеторговым контрактам, осуществление контроля и учета открытия и ведения валютных счетов для резидентов и нерезидентов РФ, зачисление средств на счета клиентов в иностранной валюте, платежи по экспорту и импорту товаров в рублях и иностранной валюте, консультации клиентов по вопросам валютного законодательства и внешнеэкономической деятельности;
- зарплатные проекты, корпоративные пластиковые карты, эквайринг;
- операции с векселями.

Услуги розничному бизнесу:

- прием денежных средств во вклады, разработанные с учетом рыночных тенденций в условиях инфляции и роста цен для различных категорий населения;
- денежные переводы, в т.ч. через международную межбанковскую систему S.W.I.F.T., на банковские счета и без открытия счета, с использованием систем денежных переводов «ЛИДЕР», «ЮНИСТРИМ», «Золотая корона», «Вестерн Юнион», «Контакт»;
- прием всех видов переводов по оплате коммунальных услуг региона;
- различные виды потребительских кредитов физическим лицам, включая ипотечные и жилищные кредиты, автокредиты, кредитные карты, выдаваемые с использованием скоринговой модели FICO Scores;
- пластиковые карты, выпускаемые на магнитной полосе Международной платежной системы MasterCard WorldWide собственного дизайна и под собственными БИНами, внедрение услуг дистанционного банковского обслуживания для физических лиц – держателей карт – kuzbank-online;
- валютно-обменные операции;
- аренда сейфовых ячеек для хранения ценностей;
- сеть терминалов самообслуживания;
- сеть банковских платежных агентов;
- использование банкоматов Банка и сторонних кредитных организаций по территории РФ;
- реализация памятных и инвестиционных монет Банка России.



Основные показатели деятельности Банка, повлиявшие на финансовый результат отчетного года

В отчетном году банковский сектор продолжал находиться под влиянием замедления темпов роста российской экономики, обострения геополитической ситуации, неопределенности и изменившихся макроэкономических условий.

По состоянию на 1 января 2016 года валюта баланса Банка составила 6 619 млн. рублей, увеличившись по сравнению с 1 января 2015 года на 1 082 млн. рублей или на 19,6%.

Активы Банка увеличились с начала года на 576,3 млн. рублей (14,9%).

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 1 января 2016 года составила 66,4% (на 1 января 2015 года – 65,6%) от общего объема активов Банка.

Размер чистой ссудной задолженности на 1 января 2016 года вырос на 415,7 млн. рублей или 16,3% по отношению к началу отчетного года и составил 2 961 млн. рублей.

Доля средств в кредитных организациях снизилась с 5,7% на 1 января 2015 года до 2,9% на 1 января 2016 года. Межбанковские кредиты рассматриваются Банком как инструмент поддержания мгновенной и текущей ликвидности и эффективного управления свободными денежными средствами.

Обязательства Банка увеличились с начала года на 574,8 млн. рублей (17,0%).

В структуре обязательств доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, существенно не изменилась и составила на 1 января 2016 года 98,1% (на 1 января 2015 года – 95,6%).

За 2015 год структура статей баланса Банка существенно не изменилась.

Процентные доходы Банка, полученные за 2015 год, составили 537 млн. рублей, что на 80,8 млн. рублей или на 17,7% выше показателя за 2014 год. Процентные расходы Банка за 2015 год составили 313,7 млн. рублей, что на 94,7 млн. рублей или на 43,2% превышает показатель за 2014 год и связано, в первую очередь, с ростом стоимости привлеченных ресурсов на фоне повышения ключевой ставки Банка России.

Комиссионные доходы Банка за 2015 год увеличились по сравнению с 2014 годом на 13,8 млн. рублей (8,8%), комиссионные расходы возросли на 4,3 млн. рублей (28,5%).

Для более объективного представления информации из строки «Комиссионные доходы» в строку «Процентные доходы» формы №0409807 за 2015 и 2014 годы перенесены комиссии, по экономической сути связанные с открытием и ведением ссудных счетов.

Рост чистых доходов от операций с иностранной валютой за 2015 год по сравнению с 2014 годом произошел на 1,5 млн. рублей (16,1%).

За 2015 год чистые расходы Банка на создание резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составили 4,3 млн. рублей (2014 год – 51,1 млн. рублей), на создание резервов по прочим потерям – 12,8 млн. рублей (2014 год – 9,4 млн. рублей).

Структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

За 2015 год чистая прибыль составила 3 352 тыс. рублей (2014 год – 35 642 тыс. рублей).

Объем собственных средств (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2016 года составил 554 млн. рублей, его размер уменьшился за 2015 год на 2,2% или на 12,7 млн. рублей, в том числе за счет снижения дополнительного капитала на 14,6 млн. рублей.

Объем нераспределенной прибыли, доступной к распределению, составил 3 352 тыс. руб. (2014 год – 35 642 тыс. руб.).

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решение по распределению чистой прибыли не было принято.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 10 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 493-У и Указанием ЦБ РФ № 3081-У.



3.2. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы по состоянию на 1 января 2016 года, а также инвентаризация основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям по состоянию на 1 ноября 2015 года.

По результатам ревизии денежных средств и ценностей недостач и излишков не выявлено.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета. Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

3.3. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в 2015 году по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отрижение доходов и расходов

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний рабочий день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах) подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Дисконт по собственным ценным бумагам начисляется и признается в качестве расхода на ежемесячной основе.

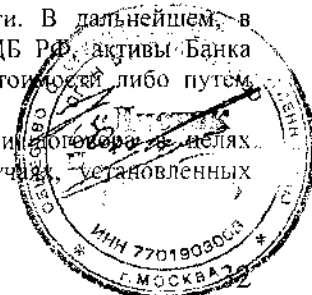
В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги или в последний рабочий день месяца.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением ЦБ РФ № 385-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных



Положением ЦБ РФ № 385-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Собственные ценные бумаги Банка – векселя, учитываются по номинальной стоимости.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета, выраженных в иностранной валюте, в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Руб./Доллар США	72,8827	56,2584
Руб./Евро	79,6972	68,3427

Доходы и расходы будущих периодов

К доходам будущих периодов относятся доходы, полученные Банком в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам.

Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете на счетах расходов будущих периодов.

Списание расходов будущих периодов и отнесение доходов будущих периодов на счета по учету расходов/доходов производится ежемесячно.

Межбанковские расчеты

Основные расчеты в валюте Российской Федерации по клиентским платежам, а также по собственной хозяйственной деятельности осуществляются Банком через корреспондентский счет, открытый в подразделении расчетной сети ЦБ РФ, а также по корреспондентским счетам Банка, открытым в других кредитных организациях.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым имеются ограничения по их использованию). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудная и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.



По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П и действующими внутренними нормативными документами создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 254-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика. Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 254-П.

Размер резерва по Портфелю однородных ссуд отражает величину потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных ссуд, сгруппированных в портфель и устанавливается в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелю однородных ссуд. Банк выделяет следующие портфели:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Ценные бумаги

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;



- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;

- вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на неё.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надёжно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Если текущая (справедливая) стоимость таких ценных бумаг не может быть надёжно определена либо присутствуют признаки обесценения, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. Переоценка таких бумаг относится на счет по учёту расходов. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск попечения потерь.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П. Порядок формирования резервов по долговым обязательствам, не погашенным в срок, аналогичен порядку формирования резервов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

Для оценки ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости используются рыночные котировки последних торгов, если ценные бумаги обращаются на бирже, или внебиржевые котировки, отчеты независимого оценщика. Если по ценным бумагам нельзя определить рыночную котировку из внешних независимых источников, применяются модели оценки, основанные на рыночных данных.

Определение текущей справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежемесячной основе.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в обратное РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых превышает 5 тыс.руб. за единицу без учёта суммы НДС.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приведению объектов в состояние готовности.



Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Банк учитывает основные средства по стоимости фактических затрат за вычетом накопленной амортизации, за исключением зданий и земли, которые учитываются по переоцененной стоимости.

Переоценка зданий и земли производится путем пересчёта их первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данные объекты переоценивались ранее, и суммы амортизации, начисленной за всё время использования объектов.

Решение о проведении переоценки зданий и земли принимает Правление Банка. Объекты переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учёте и отчётности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Банк осуществляет переоценку не чаще одного раза в год (по состоянию на 1 января года, следующего за отчётным).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по текущей (справедливой) стоимости.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется.

Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется на дату перевода и далее не реже одного раза в год по состоянию на 1 января, следующего за отчетным.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учёту по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях, без налога на добавленную стоимость.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, не включенные в состав основных средств, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании.

Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается доход в виде превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет не менее 5% чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

Решения о выплате дивидендов, размере дивидендов, форме их выплаты по акциям принимаются Общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка. При этом размер дивиденда не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы



Отчетным периодом для определения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов являются I квартал, полугодие, девять месяцев и год. Отражение отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенных на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ведется только на балансе головного офиса Банка.

Отложенные налоговые обязательства

Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством РФ о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала.

В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах величина отложенного налогового обязательства подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и (или) на счета по учету добавочного капитала.

Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы анализируется выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду отчасти или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, анализируется выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах;

- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством РФ о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;

- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков; прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Налог на прибыль

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежеквартальной основе.



В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2016 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового законодательства, является высокой.

Операции с клиентами

Банк может открывать счета в рублях и иностранных валютах для учета средств финансовых организаций, коммерческих предприятий и организаций, некоммерческих организаций – резидентов Российской Федерации, а также юридических лиц – нерезидентов.

Банк может открывать банковские, депозитные счета физическим лицам – резидентам в рублях. Доля банковских и депозитных счетов занимает существенную часть в структуре пассивов Банка.

3.4. ХАРАКТЕР И ВЕЛИЧИНА КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Учётная политика Банка на 2015 год была утверждена 30 декабря 2014 года.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.5. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

В отчетном году фактические результаты оценки активов, обязательств, доходов и расходов существенно не отличаются от расчетных оценок.

Информация в части резервов на возможные потери представлена в Пояснении 5.1; в части справедливой стоимости финансовых инструментов – в Пояснении 4.2, в части переоценки основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – в Пояснении 4.6.

3.6. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»).

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания ЦБ РФ № 3054-У, а также в соответствии с Учетной политикой Банка в целях



корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков балансовых счетов со счета 706 «Финансовый результат текущего года»; на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;

- перенос остатков балансовых счетов со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих операций СПОД.

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год были отражены следующие основные операции:

тыс.руб.	2015 год
регулирование отложенного налога на прибыль	218
корректировка процентных доходов	4
корректировка расходов по операциям с ценными бумагами	(61)
корректировка комиссионных доходов	(63)
корректировка комиссионных расходов	(1 133)
корректировка прочих операционных и других доходов	29
отчисления в Агентство по страхованию вкладов за 4 квартал 2015 года	(2 650)
корректировка организационно-управленческих и хозяйственных расходов	(1 352)
Совокупное влияние на прибыль после налогообложения	(5 008)

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние и результаты деятельности Банка.

3.7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД

Учетная политика на 2016 год утверждена 31.12.2015 года.

В Учетную политику на 2016 год Банком внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности со вступлением в силу с 2016 Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» и изменениями, внесенными в Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ»:

- уточнены наименования отдельных балансовых счетов;
- введена новая классификация доходов и расходов;
- определены критерии признания, периодичность проведения оценок, модели и способы ведения бухгалтерского учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- определены группы объектов основных средств, по которым ликвидационная стоимость признана существенной для расчета их амортизируемой величины;
- определен порядок учета объектов, приобретаемых на условиях отсрочки платежа;
- определен порядок учета уплаченной (полученной) арендной платы без использования счетов расходов (доходов) будущих периодов;
- изменен порядок признания процентных доходов (расходов) по ценным бумагам (в том числе по векселям);
- определен порядок учета долговых обязательств, приобретенных по цене выше номинальной стоимости;



- определен порядок учета процентов при досрочных расторжениях финансовых обязательств;
- определен порядок учета краткосрочных и долгосрочных фиксированных и нефиксированных вознаграждений, выходных пособий, страховых взносов и выплат неденежного характера, порядок их признания и корректировок ранее признанных сумм, критерии существенности в отношении изменения размера долгосрочных вознаграждений.

Банком не проводился анализ возможного влияния изменений на его финансовое положение или результаты деятельности.

3.8. ХАРАКТЕР И ВЕЛИЧИНЫ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК ЗА ПРЕДШЕСТВУЮЩИЕ ПЕРИОДЫ

Существенные ошибки по статьям годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за предшествующие периоды отсутствуют.

3.9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИБЫЛИ, ПРИХОДЯЩЕЙСЯ НА ОДНУ АКЦИЮ

Расчет прибыли, приходящейся на одну акцию, составленный в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Минфина РФ от 21.03.2000 № 29н, письмом Центрального Банка РФ от 26.10.2009 № 129-Т, представлен далее:

	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Базовая прибыль Банка, руб.	3 352 187,96	35 642 101,86
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении, штук	22 503 490 875	21 905 134 711
Базовая и разводненная прибыль на акцию (руб. на 1 акцию)	<u>0,0001</u>	<u>0,0016</u>

Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну акцию. Разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

4.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ

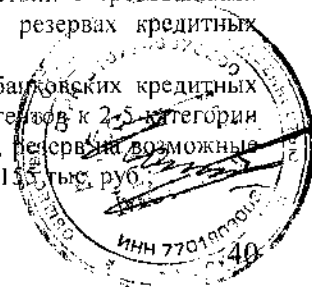
тыс.руб.	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Денежные средства	195 963	217 906
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	173 107	91 652
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	<u>126 094</u>	<u>171 058</u>
	<u>495 164</u>	<u>480 616</u>

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Исключены из данной статьи в связи с ограничениями по их использованию по состоянию на 1 января 2016 года следующие суммы:

- отчисления в обязательные резервы, депонируемые в Банке России в соответствии с требованиями Положения Банка России от 7 марта 2009 года № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» в сумме 22 403 тыс. руб.;

- остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях и небанковских кредитных организациях, по которым существует риск потерь, по причине отнесения контрагентов к 2-5 категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П в сумме 18 592 тыс. руб.; резерв на возможные потери по которым составил 16 576 тыс. руб.; резерв по незавершенным расчетам 2 133 тыс. руб.



- неснижаемый остаток на корреспондентском счете в рублях в сумме 3 836 тыс. руб.
(на 1 января 2015 года: отчисления в обязательные резервы – 30 555 тыс. руб.; остатки средств на корреспондентских счетах 2-5 категории качества - 65 399 тыс. руб.; резерв на возможные потери - 17 043 тыс. руб.; резерв по незавершенным расчетам - 1 666 тыс. руб.; неснижаемый остаток на корреспондентском счете в рублях - 3 692 тыс. руб.).

4.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ВЛОЖЕНИЙ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года Банк не имел вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе, параметры активного рынка установлены внутренним нормативным документом Банка «Положение о размещении денежных средств в эмиссионные ценные бумаги». При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Банк отражает по справедливой стоимости следующие активы:

- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- основные средства (в части недвижимости, временно не используемой в основной деятельности).

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

4.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ССУД, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

тыс.руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Депозит в Банке России	200 000	100 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	157 350	1 440 000
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 037 109	1 756 785
Ссуды физическим лицам	773 910	203 726



Итого ссудной задолженности	3 168 369	2 761 951
Резерв на возможные потери по ссудам	(207 402)	(216 707)
Итого чистой ссудной задолженности	2 960 967	2 545 244

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов ссуд представлена далее:

тыс.руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Депозит в Банке России	200 000	100 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	157 350	1 440
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 037 109	1 756 785
- кредиты муниципальным предприятиям	244 631	20 421
- кредиты крупному бизнесу	418 373	338 950
- кредиты малому и среднему бизнесу	1 355 972	1 397 414
-права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	18 133	-
Ссуды физическим лицам	773 910	903 726
- жилищные кредиты, из них:	83 699	53 248
<i>ипотечные кредиты</i>	83 699	52 935
- автокредиты	86 676	109 520
- иные потребительские кредиты	602 911	740 958
-права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	624	-
Итого ссудной задолженности	3 168 369	2 761 951
Резерв на возможные потери	(207 402)	(216 707)
Итого чистой ссудной задолженности	2 960 967	2 545 244

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков (до вычета резервов на возможные потери) представлена далее:

тыс.руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Депозит в Банке России	200 000	100 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	157 350	1 440
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них:	2 037 109	1 756 785
субъекты Российской Федерации и местного самоуправления	244 631	20 421
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	47	2 524
обрабатывающие производства, производство и распределение электроэнергии, газа и воды	446 544	422 752
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	106 937	39 465
строительство	139 851	149 375
транспорт и связь	308 196	332 402
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	30 781	37 835
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	515 464	
прочие виды деятельности	120 985	
	123 673	



Ссуды физическим лицам	773 910	903 726
Итого ссудной задолженности	3 168 369	2 761 951
Резерв на возможные потери по ссудам	(207 402)	(216 707)
Итого чистой ссудной задолженности	2 960 967	2 545 244

Далее представлена информация по концентрации ссудной и приравненной к ней задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по географическим сегментам:

тыс.руб.	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Пензенская область	2 861 725	2 664 479
другие регионы Российской Федерации	306 644	97 472
	3 168 369	2 761 951

Кредиты клиентам, зарегистрированным на территории Пензенской области, составляют свыше 90% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о ключевых допущениях и суждениях при оценке резерва на возможные потери представлена далее:

Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения: по ссудам, отнесенным ко 2-4 категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П, Банк определяет величину расчетного резерва с применением дифференцированного подхода в рамках диапазона, предусмотренного для данной группы кредитного качества, а именно:

- процент резервирования рассчитывается дифференцированно с помощью линейной функции, в рамках диапазонов, установленных Положением ЦБ РФ № 254-П;
- значения показателя пересчитываются из итоговой суммы оценочных баллов, набранных заемщиком по значениям двух показателей: «Финансовое положение заемщика» и «Категория качества обслуживания долга заемщиком», в процент резервирования ссуды;
- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

Ссуды физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет ставки резервирования, установленные Положением ЦБ РФ № 254-П.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, приведена в Пояснении 10.4.

4.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЛГОВЫЕ И ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Информация о финансовых вложениях в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлена далее:

тыс. руб.	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
<i>Облигации кредитных организаций</i>		
Балансовая стоимость	51 792	
Величина переоценки	(170)	



	51 622	-
Корпоративные облигации		
Балансовая стоимость	82 687	-
Величина переоценки	(802)	-
	81 885	-
Итого долговые ценные бумаги	133 507	-
Долевые ценные бумаги		
Балансовая стоимость	41 705	-
Величина переоценки	12 752	-
Итого долевые ценные бумаги	54 457	-
Всего финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	187 964	-

Облигации кредитных организаций представлены биржевыми процентными облигациями российских банков, с номиналом в российских рублях.

Корпоративные облигации представлены биржевыми процентными облигациями российских компаний с номиналом в российских рублях, котируемые на организованном рынке, которые обращаются на Московской Межбанковской Валютной Бирже (ММВБ), специализирующихся в области научно-исследовательской и финансовой деятельности.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний с номиналом в российских рублях, котируемые на организованном рынке, которые обращаются на Московской Межбанковской Валютной Бирже (ММВБ), специализирующихся в энергетическом секторе.

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года Банк не имел финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участия, а также финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания.

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года Банк не имел ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переданных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

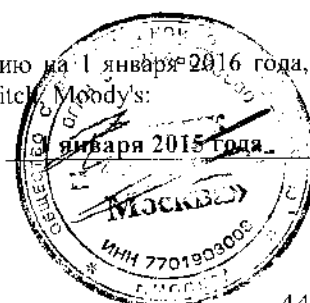
Информация о сроках обращения и купонном доходе по видам долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом:

	Объем вложений	Накопленный дисконт	Начисленный процентный купонный доход	Дата погашения	Ставка купона, %
	тыс. руб.				
Облигации кредитных организаций	50 289	-	1 503	2016-2021	14,25-17,00
Корпоративные облигации	80 802	383	1 502	2016-2025	8,60-18,75
	131 091	383	3 005		

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг по состоянию на 1 января 2016 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch, Moody's:

тыс.руб.

1 января 2016 года



Долговые ценные бумаги

Кредитный рейтинг выше ВВВ +		
Кредитный рейтинг между ВВ+ и ВВВ -	19 961	-
Кредитный рейтинг ВВ и ниже	83 048	-
Не имеющие кредитного рейтинга	30 498	-
	133 507	-
Долевые ценные бумаги		
Кредитный рейтинг выше ВВВ +	-	-
Кредитный рейтинг между ВВ+ и ВВВ+	19 572	-
Кредитный рейтинг ВВ и ниже	5 194	-
Не имеющие кредитного рейтинга	29 691	-
	54 457	-
Итого финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	187 964	-

Информация о ценных бумагах, переклассифицированных из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения», приведена в Примечании 4.5.

4.5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ ЧИСТЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Информация о вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена далее:

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	97 902	96 231
- Облигации кредитных организаций	52 124	51 722
	150 026	147 953

Указанные ценные бумаги были переклассифицированы в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 18 декабря 2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» в категорию «удерживаемые до погашения» из категории «имеющиеся в наличии для продажи».

Облигации федерального займа Российской Федерации представлены процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов РФ, с номиналом в российских рублях. Облигации кредитных организаций представлены биржевыми процентными облигациями российского банка с номиналом в российских рублях.

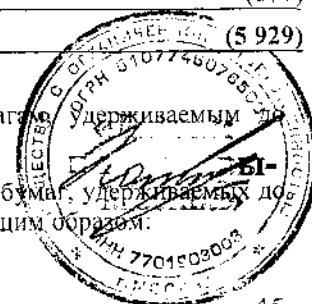
Переклассификация ценных бумаг осуществлена по справедливой стоимости, сложившейся на 1 октября 2014 года.

Информация о величине отрицательной переоценки, учтенной при переклассификации ценных бумаг, представлена далее:

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	(2 994)	(5 052)
- Облигации кредитных организаций	(299)	(877)
	(3 293)	(5 929)

На отчетную дату резерв на возможные потери по долговым ценным бумагам, удерживаемым до погашения, отсутствует.

Информация о сроках обращения и купонном доходе по видам долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом:



	Объем вложений	Накопленный дисконт	Начисленный процентный купонный доход	Дата погашения	Став ка купона, %
	тыс. руб.				
- Облигаций федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	95 947	1 651	304	14.06.2017	7.4
- Облигации кредитных организаций	49 410	389	2 325	07.07.2016	9.7
	145 357	2 040	2 629		

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch, Moody's:

тыс.руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Кредитный рейтинг выше ВВВ +	-	-
Кредитный рейтинг между ВВ+ и ВВВ+	52 124	147 953
Кредитный рейтинг ВВ и ниже	97 902	-
Не имеющие кредитного рейтинга	-	-
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	150 026	147 953

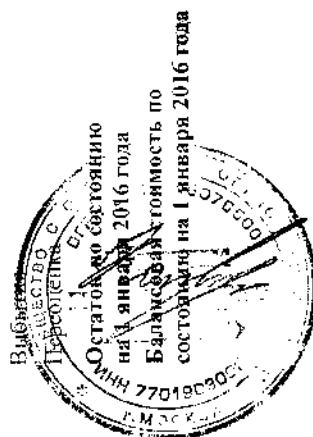
По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года Банк не имел ценных бумаг, удерживаемых до погашения, переданных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.



4.6. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, МАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ И ОБЪЕКТОВ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕ ИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года, а также изменение их стоимости за 2015 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Оборудование, не введенное в эксплуатацию	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость и земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	322 739	137 376	9 476	-	-	79 232	145 661	694 484
Поступления	3 338	16 838	4 501	27 529	90	66 793	15 532	134 621
Выбытия	(19 337)	(5 951)	(3 336)	(27 529)	-	(50 536)	(11 055)	(117 744)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	306 740	148 263	10 641	-	90	95 489	150 138	711 361
Амортизация и убытки от обесценения								
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	41 505	84 115	6 223	-	-	1 886	-	133 729
Начисленная амортизация за год	6 546	17 634	2 409	-	28	-	-	26 617
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-	6 160	-	6 160
Выбытия	(13 382)	(5 951)	(3 336)	-	-	-	-	(22 669)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	34 669	95 798	5 296	-	28	8 046	-	143 837
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2016 года	272 071	52 465	5 345	-	62	87 443	150 138	567 524



Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимых и земельных активов, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, а также изменение их стоимости за 2014 год представлены далее:

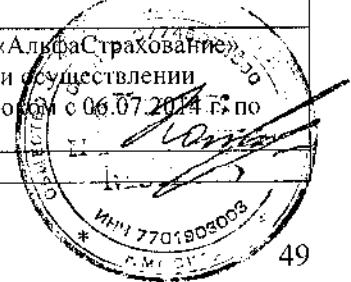
тыс.руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Оборудованное, не введенное в эксплуатацию	Материальные запасы	Недвижимость и земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/							
Текущая (восстановительная) стоимость.							
	293 805	125 833	6 559	445	9 627	68 685	504 954
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	-	11 622	3 272	15 528	160 266	71 392	262 080
Поступления	-	(79)	(355)	(15 973)	(97 153)	-	(113 560)
Выбытия	-	-	-	-	6 492	5 584	41 010
Переоценка	28 934	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	322 739	137 376	9 476	-	79 232	145 661	694 484
Амортизация и убытки от обесценения							
	30 080	67 887	5 501	-	943	-	104 411
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	6 429	16 281	1 077	-	-	-	23 787
Плановая амортизация за год	-	-	-	-	943	-	943
Убытки от обесценения	-	(53)	(355)	-	-	-	(408)
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка	4 996	-	-	-	-	-	4 996
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	41 505	84 115	6 223	-	1 886	-	133 729
Балансовая стоимость							
	281 234	53 261	3 253	-	77 346	145 661	560 755
по состоянию на 1 января 2015 года							



Последняя переоценка основных средств, принадлежащих на праве собственности Банку, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, произведена 31 декабря 2014 года на основании результатов экспертного заключения профессионального оценщика, специалиста Банка и подтверждена аудиторской организацией.

Сведения об оценщике Банка:

Организационно-правовая форма, полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «УБА»
ОГРН и дата присвоения	1027402319801 дата 11.09.2002г.
ИНН	7447048703
Местонахождение	Челябинская область, г. Челябинск, ул. Пушкина, д. 6-В
Контактная информация	(351)266-99-86
Банковские реквизиты	Р/с 40702810032020000765, к/с 30101810400000000779 в Челябинвестбанке, БИК 047501779
Информация о членстве Исполнителя в саморегулируемой организации оценщиков	Является членом НП «Сообщество оценочных компаний «СМАО» свидетельство № 1277, дата выдачи: 30.09.2011г. Адрес: 123007, г. Москва, Хорошевское ш., д.32А Телефон/факс: 8(495)604-41-70
Сведения о добровольном страховании ответственности Исполнителя	Гражданская ответственность застрахована в ОАО «АльфаСтрахование», полис №8191R/776/00146/4, срок действия с 09.11.2014 г. по 08.11.2015 г., страховая сумма 30 000 000 рублей, выдан 25 сентября 2014 г.
Оценщик (исполнитель)	Букреева Евгения Александровна
Контакты оценщика	(351)266-99-86, E-mail: bukreeva@uba.ru
Сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков:	Является членом Некоммерческого партнерства «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ МАГИСТРОВ ОЦЕНКИ» г. Москва, Свидетельство № 989-07 от 23.10.2007, № по реестру 513.
Номер и дата документа, подтверждающего получение профессиональных знаний оценщика в области оценочной деятельности	Оценщик объектов и прав собственности. Имеет диплом ПП № 541163 МИПК РЭА им. Г. В. Плехалова по программе «Профессиональная оценка и экспертиза объектов и прав собственности», специализация «Оценка стоимости предприятий (бизнеса)», Свидетельство о повышении квалификации №1279 Международной академии оценки и консалтинга по программе «Оценочная деятельность», образование высшее.
Страховой полис добровольного страхования ответственности исполнителя	Ответственность оценщика застрахована в ОАО «АльфаСтрахование», полис страхования ответственности оценщика при осуществлении оценочной деятельности № 8191R/776/00144/4 сроком с 05.10.2014 г. по 04.10.2015 г. на сумму 9 000 000 рублей.
Стаж работы в оценочной деятельности	С 2005 года по настоящее время
Степень участия в проведении оценки	Подготовка Отчета, полный расчет стоимости объекта оценки
Оценщик (исполнитель)	Баева Екатерина Вячеславовна
Контакты оценщика	(351)266-99-86, E-mail: basvacv@uba.ru
Сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков:	Является членом СПО НП «Межрегиональный союз оценщиков», свидетельство № 0598, дата выдачи: 14.07.2009 г., регистрационный №0598, г. Ростов-на-Дону
Номер и дата документа, подтверждающего получение профессиональных знаний оценщика в области оценочной деятельности	Диплом о высшем образовании ВСГ № 2853790. Выдан: АНО ВПО «Московская открытая социальная академия» г. Москва. Дата выдачи: 04.02.2009 г.; Диплом о профессиональной переподготовке ПП № 987418. Выдан Международной академией оценки и консалтинга 28.02.2009 г. Специализация «Оценка собственности: оценка стоимости предприятия (бизнеса)»; Свидетельство о повышении квалификации №1955 Международной академии оценки и консалтинга по программе «Оценочная деятельность»;
Страховой полис добровольного страхования ответственности исполнителя	Ответственность оценщика застрахована в ОАО «АльфаСтрахование», полис страхования ответственности оценщика при осуществлении оценочной деятельности № 8191R/776/00086/4 сроком с 06.07.2014 г. по 05.07.2015 г. на сумму 3 000 000 рублей.
Стаж работы в оценочной	С 2005 года по настоящее время



деятельности	
Степень участия в проведении оценки	Подготовка Отчета, полный расчет стоимости объекта оценки

Все расчеты и заключения были выполнены профессиональным оценщиком в соответствии с общепринятыми методиками, а также нормативными документами в области оценочной деятельности.

По результатам оценки, проведенной специалистом Банка по залогам, Банком проведена проверка адекватности методов определения справедливой стоимости активов, математической точности модели оценки и чувствительности получаемых оценок к изменениям в параметрах модели. Результаты тестирования модели свидетельствуют об отсутствии необходимости в доработке модели оценки.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, передана в аренду.

На отчетную дату Банк не имел:

ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;
основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств;
затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств;
договорных обязательств по приобретению основных средств.

4.7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ПРОЧИХ АКТИВОВ

Информация о структуре прочих активах представлена далее:

тыс.руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Прочая дебиторская задолженность	59 787	46 035
Требования по получению процентов	23 839	26 271
Резерв под обесценение	(27 952)*	(26 433)
Итого прочих финансовых активов	55 674	45 873
Расходы будущих периодов	10 584	14 442
Материалы и расчеты с поставщиками	3 394	3 700
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	458	594
Прочие	610	2 068
Резерв под обесценение	(1 869)	(331)
Итого прочих нефинансовых активов	13 177	20 473
	68 851	66 346

* в т.ч. - 269 тыс. рублей – часть балансового счета 30226, не вошедшая в код А30226/А3.1

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2015 году представлена далее:

тыс.руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	26 433	331	
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	3 635	1 538	
Списания	(2 116)	-	



Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	27 952	1 869	29 821
--	---------------	--------------	---------------

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2014 году представлена далее:

тыс.руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	12 406	159	12 565
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	14 438	172	14 610
Списания	(411)	-	(411)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	26 433	331	26 764

Информация о сроках, оставшихся до погашения по прочим активам, приведена в Пояснении 10.4.

4.8. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТАХ, ДЕПОЗИТАХ И ПРОЧИХ СРЕДСТВАХ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

тыс.руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Кредит, обеспеченный активами	-	42 000
	-	42 000

Ниже представлена информация об условиях привлечения кредитов Банка России:

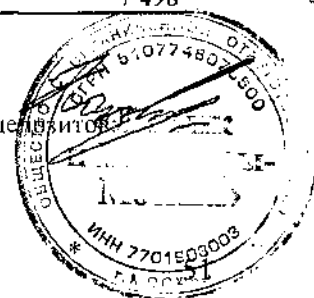
	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Срок возврата	x	2015 год
Годовая ставка на дату привлечения (%)	x	9,25
Годовая ставка на дату возврата (%)	x	18,75
Стоимость обеспечения (тыс.руб.)	x	87 975

Кредиты Банка России представлены в валюте РФ.

4.9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

тыс.руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Межбанковские кредиты и депозиты	5 830	7 498
	5 830	7 498

Ниже представлена информация об условиях привлечения межбанковских кредитов и депозитов:



	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Срок возврата	2017 год	2017 год
Годовая ставка (%)	8,25	8,5
Стоимость обеспечения (тыс.руб.)	5 830	7 498

Межбанковские кредиты и депозиты представлены кредитами российских банков в валюте РФ.

4.10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

тыс.руб.	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Средства в расчетах	400	475
Текущие счета и депозиты до востребования	1 041 019	931 832
- средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	367 644	295 182
- средства юридических лиц	673 375	636 650
Срочные депозиты	2 838 946	2 300 796
- средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 379 461	1 923 750
- средства юридических лиц	459 485	377 046
	3 880 365	3 233 103

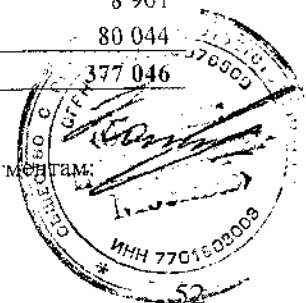
Структура счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности, представлен далее:

тыс.руб.	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
услуги	248 491	115 472
торговля	193 413	156 012
производство	96 670	125 210
строительство	102 517	169 778
транспорт и связь	19 685	13 632
прочие	12 599	56 546
	673 375	636 650

Структура депозитов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности, представлен далее:

тыс.руб.	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
услуги	260 558	65 847
торговля	59 100	61 677
производство	113 582	156 017
строительство	1 100	4 500
транспорт и связь	7 823	8 961
прочие	17 322	80 044
	459 485	377 046

Далее представлена информация по концентрации средств клиентов по географическим сегментам:



тыс.руб.	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Пензенская область	3 856 606	3 217 885
другие регионы Российской Федерации	23 759	15 218
	<u>3 880 365</u>	<u>3 233 103</u>

Средства клиентов, привлеченные на территории Пензенской области, составляют свыше 99% от общей суммы средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

4.11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ВЫПУЩЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

тыс.руб.	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Выпущенные векселя, из них:		
- процентные векселя	-	49 923
	-	<u>49 923</u>

Ниже представлена информация о процентных векселях:

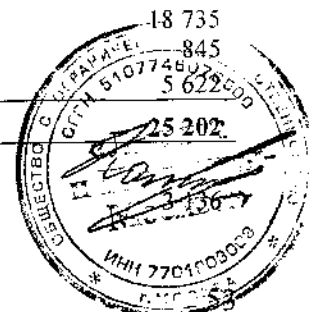
тыс.руб.	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
валюта векселя	x	EUR
номинал, тыс.ед.	x	500
рублевый эквивалент	x	34 171
срок погашения	x	январь 2015г.
годовая ставка	x	7.8
начисленные проценты (рублевый эквивалент)	x	2 906
		<u> </u>
валюта векселя	x	USD
номинал, тыс.ед.	x	280
рублевый эквивалент	x	15 752
срок погашения	x	январь 2015г.
годовая ставка	x	7.8
начисленные проценты (рублевый эквивалент)	x	1 337
		<u> </u>

Банк не имел просроченной или реструктурированной задолженности и неисполненных обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам.

4.12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Информация о прочих обязательствах по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Обязательства по уплате процентов	33 681	18 735
Средства в расчетах	-	845
Прочая кредиторская задолженность	5 094	5 622
Всего прочих финансовых обязательств	<u>38 775</u>	<u>25 202</u>
Кредиторская задолженность по прочим налогам	3 312	



Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	-	65
Прочие	2 948	165
Всего прочих нефинансовых обязательств	6 260	3 366
	45 035	28 568

Информация о сроках, оставшихся до погашения по прочим обязательствам, приведена в Пояснении 10.4.

4.13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА

17.09.2015 года в соответствии с Федеральным законом № 99-ФЗ от 05.05.2014 года «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» изменена организационно-правовая форма Банка с открытого акционерного общества на публичное акционерное общество.

Ранее, 19 января 2012 года, Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий» было создано путем реорганизации в форме преобразования из Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральными законами от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и в соответствии с решением внеочередного общего собрания участников Банка (протокол № 8 от 05.08.2011г.).

Государственная регистрация первого выпуска акций осуществлена Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 01.03.2012г.

На 1 января 2016 года и 1 января 2015 года уставный капитал Банка сформирован в сумме 225 034 908 рублей 75 копеек и разделен на 22 503 490 875 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 копейка каждая.

Общее количество размещенных акций – 22 503 490 875 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 копейка каждая.

Количество объявленных акций – 16 154 759 125 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 копейка каждая.

В течение 2015 года дополнительный выпуск акций не производился. (В течение 2014 года было выпущено 600 000 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью – 0,01 рубля).

Эмиссионный доход на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года в размере 41 233 тыс.руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Ограничений по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, Уставом Банка не предусмотрено. Банк не имеет акций в собственности.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком акционерам, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка.

Объем нераспределенной прибыли, доступной к распределению, составил 3 352 тыс.руб. (2014 год: 35 642 тыс.руб.).



5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЩЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ АКТИВОВ

Информация об убытках и суммах восстановления обеспечения по каждому виду активов за 2015 год представлена далее:

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Корреспондентские счета и незавершенные расчеты	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Внеоборотные запасы	Оценочные обязательства некредитного характера	Всего	
	216 707	18 709	3 090	26 764	1 886	65		267 221
Величина резервов под обесценение по состоянию на начало года								
Чистое создание (восстановление) резервов в течение года	3 647	291	2 058	4 904	6 160	(22)		17 038
Списания	(12 952)	-	-	(2 116)	-	(43)		(15 111)

Величина резервов под обесценение по состоянию на конец года	207 402	19 000	5 148	29 552	8 046	-		269 148
--	---------	--------	-------	--------	-------	---	--	---------



Информация об убытках и суммах восстановления обеспечения по каждому виду активов за 2014 год представлена далее:

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Корреспондентские счета и цезавршенные расчеты	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Внеоборотные запасы	Оценочные обязательства некредитного характера	Всего
	174 206	16 554	3 744	12 565	943	13	208 025
Величина резервов под обесценение по состоянию на начало года	43 341	2 155	(654)	14 610	943	153	60 548
Чистое создание (восстановление) резервов в течение года	(840)	-	-	(411)	-	(101)	(1 352)
Списания	216 707	18 709	3 090	26 764	1 886	65	267 221
Величина резервов под обесценение по состоянию на конец года							



5.2. ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ, ПРИЗНАННЫЕ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКОВ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ТЕХ, КОТОРЫЕ ВОЗНИКАЮТ В СВЯЗИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО ТЕКУЩЕЙ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

тыс.руб.	2015 год	2014 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 714	9 228
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 043	673
	11 757	9 901

5.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ

тыс.руб.	2015 год	2014 год
Налог на прибыль	1 110	17 869
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2 697	(8 023)
Прочие налоги, в т.ч.:	18 027	17 198
НДС	8 768	6 829
Налог на имущество	7 592	7 780
Транспортный налог	128	139
Земельный налог	683	108
Прочие налоги	856	2 342
	21 834	27 044

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

Информация по основным компонентам расхода (дохода) по налогу на прибыль представлена далее:

тыс.руб.	2015 год	2014 год
Текущий налог на прибыль, рассчитанные по ставке 20%	-	13 268
Текущий налог на прибыль, рассчитанные по ставке 15%	1 110	1 375
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	-	3 226
Всего налог на прибыль	1 110	17 869

Информация по расходу (доходу) по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

тыс.руб.	2015 год	2014 год
Расход по текущему налогу на прибыль	1 110	17 869
Изменение отложенного налога	2 697	(8 023)
Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль	3 807	9 846

В 2015 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам, ставка по которым 15%.

Временные разницы, возникающие между остатками на активных/пассивных балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов/обязательств.



Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2015 года может быть представлено следующим образом:

тыс.руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе финансового результата	Отражено в составе капитала	Приобретено/реализовано	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года
Прочие активы	164 599	(4 649)	(3 169)	-	156 781
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	-	-	7 699	7 699
Прочие обязательства	(102 332)	18 134	6 369	-	(77 829)
	<u>62 267</u>	<u>13 485</u>	<u>3 200</u>	<u>7 699</u>	<u>86 651</u>

Изменение величины временных разниц в течение 2014 года может быть представлено следующим образом:

тыс.руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе финансового результата	Отражено в составе капитала	Приобретено/реализовано	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года
Прочие активы	-	48 930	115 669	-	164 599
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	(89 044)	(13 288)	-	(102 332)
	-	<u>(40 114)</u>	<u>102 381</u>	-	<u>62 267</u>

5.4. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2015 год и 2014 год может быть представлен следующим образом:

тыс.руб.	2015 год	2014 год
Краткосрочные вознаграждения	159 688	136 165
Заработная плата	122 909	105 603
Налоги и отчисления по заработной плате	34 930	29 311
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	1 849	1251
Долгосрочные вознаграждения	-	-
	<u>159 688</u>	<u>136 165</u>

5.5. ИНФОРМАЦИЯ О ДОХОДАХ (РАСХОДАХ) ПО ВЫБЫТИЮ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Доходы от выбытия основных средств в 2015 году составили 11 419 тыс. руб. (2014: 28 тыс. руб.).



6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ №395-П»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ №139-И») по состоянию на 1 января 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0»), составляют 5,0%, 6,0% и 10,0%, соответственно. Начиная с 1 января 2016 года минимальные значения составят 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Отдел управления рисками контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности капитала.

В течение 2015 года и 2014 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню и рассчитывались в соответствии с подходами, предусмотренными п.2.3 Инструкции ЦБ РФ №139-И.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Собственные средства (капитал), из них:	553 976	566 715
- Основной капитал,		
в том числе:	415 809	404 945
Базовый капитал	415 809	404 945
<i>Источники базового капитала:</i>		
Уставный капитал	225 035	225 035
Эмиссионный доход	41 233	41 233
Резервный фонд	11 252	10 952
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	139 111	127 725
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	(822)	-
Добавочный капитал	-	-
- Дополнительный капитал	138 167	161 770
<i>Источники дополнительного капитала:</i>		
Субординированный кредит по остаточной стоимости	61 850	79 850
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	76 317	-

В составе базового и дополнительного капитала Банка уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, отсутствует.



Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов основного капитала на 1 января 2016 года представлена далее:

Описание характеристики инструмента	на 1 января 2016 года	
Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО Банк "Кузнецкий"	
Идентификационный номер инструмента	10100609B	
Применимое право	РОССИЯ	
Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	базовый капитал	
Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	
Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	
Тип инструмента	обыкновенные акции	
Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала (тыс. руб.)/ Дата выкупа (привлечения, размещения) инструмента	193 291	19.01.2012
выпуск 1	19 329	26.12.2012
выпуск 2	6 415	25.12.2013
выпуск 3	6 000	30.12.2014
Номинальная стоимость инструмента (тыс. руб.)	225 035	
Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	
Наличие срока по инструменту	бессрочный	
Дата погашения инструмента	без ограничения срока	
Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	
Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	
Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	
Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	
Характер выплат	некумулятивный	
Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	
Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	
Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П	да	

Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов дополнительного капитала на 1 января 2016 года представлена далее:



Описание характеристики инструмента

на 1 января 2016 года

Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	на 1 января 2016 года				
	ОАО "Молком"	ОАО "Молком"	ООО "Добрый Доктор"	АО "Визит"	ОАО НПП "Химмап-Старт"
Применимое право	РОССИЯ				
Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	дополнительный капитал				
Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе				
Тип инструмента	субординированный депозит				
Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала (тыс.руб.)	24 000	16 000	9 600	12 000	250
Номинальная стоимость инструмента (тыс.руб.)	30 000	20 000	12 000	20 000	5 000
Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости				
Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	30.11.2012	03.12.2012	17.12.2010	21.11.2013	31.12.2010
Наличие срока по инструменту	срочный				
Дата погашения инструмента	29.11.2019	02.12.2019	16.12.2019	26.11.2018	14.01.2016
Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да	да	да	да
Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	30.04.2018	30.04.2018	30.04.2018	20.11.2018	14.01.2016
	досрочный возврат депозита (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала в соответствии с пп. 3.1.8.4 Положения Банка России № 395-П только после письменного получения согласия территориального учреждения Банка России				
Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка				
Ставка, %	13.00	13.00	10.00	12.00	7.00
Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет				
Характер выплат	некумулятивный				
Конвертируемость инструмента	конвертируемый				
Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	решение Общего собрания акционеров Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П и заключенным договором				
Полная либо частичная конвертация	полностью или частично				



Ставка конвертации	При наступлении соответствующих условий совокупная сумма требований по субординированному депозиту, подлежащая переоформлению в обыкновенные акции Банка, не может быть ниже номинальной стоимости обыкновенных акций.
Обязательность конвертации	обязательная
Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	базовый капитал
Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	ПАО Банк "Кузнецкий"
Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет
Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-Н	да

В составе капитала Банка субординированный кредит с дополнительными условиями отсутствует.

Информация о максимальных и минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в 2015 году представлена далее:

	Нормативное значение	Минимальное значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	10.00	10.60	14.13
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	5.00	7.64	10.48
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	6.00	7.64	10.48

Информация о максимальных и минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в 2014 году представлена далее:

	Нормативное значение	Минимальное значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	10.00	10,96	13,86
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	5.00	7,38	9,69
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	5.50	7,38	9,69

ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ И ВОССТАНОВЛЕНИЯ УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ, ПРИЗНАННЫХ В ТЕЧЕНИЕ ПЕРИОДА В СОСТАВЕ КАПИТАЛА

тыс.руб.

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	12 752	
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(972)	



Отрицательная переоценка ценных бумаг, переклассифицированных из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» согласно Указанию ЦБ РФ от 18.12. 2014 г. № 3498-У

(3 293)	(5 929)
<u>8 487</u>	<u>(5 929)</u>

Информация о сумме активов, взвешенных по уровню риска, представлена далее:

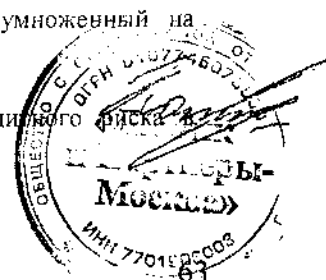
тыс.руб.	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Кредитный риск по балансовым активам (стандартный)	2 725 702	2 638 896
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	6 999	98 759
Операции с повышенным коэффициентом риска	641 421	759 822
Риск по операциям со связанными сторонами	76 006	20 930
Рыночный риск	365 517	
Операционный риск, с учетом коэффициента 12.5	740 588	636 600
Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия капиталом	4 556 233	4 155 007
Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия основным капиталом	4 460 841	4 052 611
Базовый капитал	415 809	404 945
Основной капитал	415 809	404 945
Собственные средства (капитал)	553 976	566 715
Достаточность базового капитала, % (Н1.1) (нормативное значение $\geq 5\%$)	9.32	9.99
Достаточность основного капитала, % (Н1.2) (нормативное значение $\geq 6\%$)	9.32	9.99
Достаточность собственных средств (капитала), % (Н1.0) (нормативное значение $\geq 10\%$)	12.16	13.64

В приведенной выше таблице, в качестве активов, взвешенных по уровню риска, показана величина знаменателя, используемая при расчете нормативов достаточности капитала.

Данная величина включает в себя:

- кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах;
- кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- операции с повышенным коэффициентом риска, величина которых умножена на коэффициенты от 1,3 до 3,0;
- риск по операциям со связанными сторонами, величина которого умножена на коэффициент 1,3;
- операционный риск, величина которого умножена на коэффициент 12,5;
- рыночный риск, включающий в себя валютный риск и процентный риск, умноженный на коэффициент 12,5.

Классификация активов, отраженных на балансовых счетах, по группам кредитного риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И, представлена далее:



	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в т.ч.:	2 725 702	2 638 896
Активы 1 группы (коэффициент риска 0%), взвешенные по уровню риска	-	-
- Стоимость активов	689 375	536 344
-Активы за вычетом резерва	689 375	536 344
Активы 2 группы (коэффициент риска 20%), взвешенные по уровню риска	90 999	32 775
- Стоимость активов	455 124	164 492
-Активы за вычетом резерва	454 997	163 873
Активы 4 группы (коэффициент риска 100%), взвешенные по уровню риска	2 634 703	2 606 121
- Стоимость активов	2 868 487	2 835 152
-Активы за вычетом резерва	2 634 703	2 606 121

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

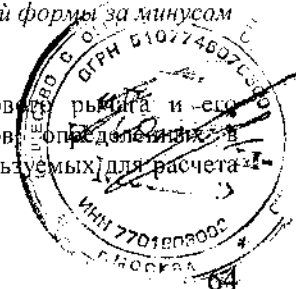
Начиная с отчетной даты на 01.04.2015 года Банком России введен новый показатель – финансовый рычаг, призванный дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска; ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом; препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Информация о значении показателя финансового рычага и величине показателей, используемых для расчета показателя финансового рычага, представлена далее:

	1 января 2016 года	1 апреля 2015 года
Основной капитал, тыс. руб.	415 809	410 773
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	4 370 456	3 702 118
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9.5	11.1

Основной причиной расхождений между величиной балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага и размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, является разница в правилах их формирования, установленных Указанием Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в форме 0409813 строка 7 подраздела 2 раздела 2 рассчитывается как сумма остатков на счетах 30202, 30204, 61403, 10601 и строки 2 раздела 2.2. данной формы за минусом остатков на счетах 60903 и 30232).

За отчетный период существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов, а также существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, отсутствуют.



8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

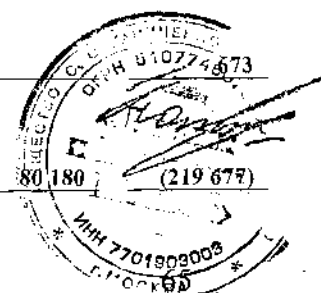
Из остатка денежных средств и их эквивалентов на 1 января 2016 года исключены в связи с ограничениями по их использованию:

- отчисления в обязательные резервы, депонируемые в Банке России в соответствии с требованиями Положения Банка России от 7 марта 2009 года № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» в сумме 22 403 тыс.руб. (на 1 января 2015 года – 30 555 тыс. руб.);
- остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях и небанковских кредитных организациях, по которым существует риск потерь, по причине отнесения контрагентов к 2-5 категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П в сумме 18 592 тыс. руб., резерв на возможные потери по которым составил 16 576 тыс. руб.; резерв по незавершенным расчетам 2 155 тыс. руб. (на 1 января 2015 года остатки на корсчетах - 65 399 тыс. руб., резерв на возможные потери - 17 043 тыс. руб.; резерв по незавершенным расчетам - 1 666 тыс. руб.);
- неснижаемый остаток на корреспондентском счете в рублях в сумме 3 836 тыс. руб. (на 1 января 2015 года - 3 692 тыс. руб.).

Остатки не востребовавшихся кредитных линий по кредиту «овернайт» в рамках Положения ЦБ РФ №236-П от 4 августа 2003 г. «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» составили на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года 100 000 тыс.руб.

Информация о движении денежных средств в разрезе географических сегментов представлена далее:

тыс.руб.	2015 год			2014 год		
	Пензенская область	другие регионы Российской Федерации	Всего	Пензенская область	другие регионы Российской Федерации	Всего
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	383 876	(183 088)	200 788	(42 557)	80 180	37 623
Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(185 745)	-	(185 745)	(261 489)	-	(261 489)
Приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	(14 257)	-	(14 257)	3 516	-	3 516
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	13 762	-	13 762	673	-	673
Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	197 636	(183 088)	14 548	(299 857)	80 180	(219 677)



9. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

9.1. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

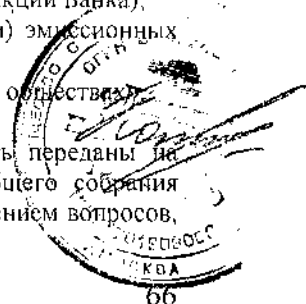
Общее собрание акционеров и счетная комиссия

Банк создан в форме публичного акционерного общества. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета Директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

К компетенции Общего собрания акционеров согласно Устава Банка относятся:

1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
2. Реорганизация Банка;
3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4. Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решений о выплате вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей;
5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, а также путем размещения дополнительных акций;
7. Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
8. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также установление размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка;
9. Утверждение аудитора Банка;
10. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов) и убытков Банка по результатам финансового года;
11. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
12. Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
13. Дробление и консолидация акций;
14. Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
15. Принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
16. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
17. Образование исполнительного органа Банка (единоличного и коллегиального), досрочное прекращение его полномочий;
18. Принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
19. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка), а также Ревизионной комиссии Банка и Счетной комиссии Банка;
20. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
21. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка (за исключением облигаций, конвертируемых в акции Банка и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка);
22. Принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции.
23. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету Директоров Банка, за исключением вопросов,



предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом № 208-ФЗ.

До 1 сентября 2014 г. для проведения Общего собрания акционеров создавалась счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждался Общим собранием акционеров. Начиная с 1 сентября 2014 г. функции счетной комиссии на Общем собрании акционеров выполняет регистратор - Закрытое акционерное общество «Регистраторское общество «СТАТУС».

Органами управления Банка наряду с Общим собранием его акционеров являются Совет Директоров, единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется его единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Совет Директоров

В Банке создан Совет Директоров, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

По состоянию на 1 января 2016 и 1 января 2015 года в состав Совета директоров Банка входили:

Состав Совета директоров	Сведения о владении акциями Банка (%)	
	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Урядов Сергей Борисович - Председатель Совета директоров	-	-
Дралин Михаил Александрович	26,47	27,88
Нарюшкин Николай Иванович	24,93	24,93
Голяев Евгений Викторович	0,51	0,51
Звонов Олег Геннадьевич	1,00	1,86

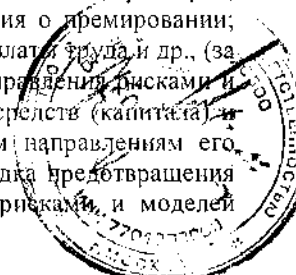
На долю действующего состава Совета директоров на конец отчетного года приходится 52,91 % акций Банка (2014 год - 55,18%).

В 2015 году изменений в составе Совета директоров не произошло.

В компетенцию Совета Директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Совета Директоров Банка согласно Устава Банка относятся следующие вопросы:

1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка;
2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров, определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;
4. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
5. Принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, в том числе в объединениях в форме ассоциаций (союзов), являющихся некоммерческими организациями;
6. Рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;
7. Использование резервного и иных фондов Банка;
8. Утверждение внутренних документов Банка: внутренних документов, регулирующих деятельность Службы внутреннего аудита Банка, а также комитетов, создаваемых при Совете директоров, положения о Службе безопасности Банка; положения об оплате труда; положения о премировании; политики банка - процентную, кредитную; кадровую; политику Банка в области оплаты труда и др., (за исключением, учетной, налоговой политики и политики по МСФО); стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности; порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками; порядка предотвращения конфликтов интересов; порядка применения банковских методик управления рисками, и моделей



количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1. Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования; внутренних документов, определяющих общие принципы по управлению банковскими рисками; внутренних документов, содержащих меры по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций Банка, в случае существенного ухудшения финансового положения Банка; политику информационной безопасности Банка; кодекс корпоративного управления.;

9. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

10. Одобрение крупных сделок в случаях и порядке, установленных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

11. Утверждение предельно допустимого для Банка совокупного уровня риска, в том числе принятие решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, если в результате сделки совокупный кредитный риск на одного заемщика (группу связанных заемщиков) превышает 18 процентов от собственных средств (капитала) Банка;

12. Принятие решений об одобрении сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более десяти процентов стоимости имущества Банка (за исключением крупных сделок; сделок, совершаемых Банком при осуществлении банковских операций и иных сделок, перечисленных в главе 3 настоящего Устава);

13. Предварительное утверждение годового отчета Банка;

14. Осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита, в том числе соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;

15. Оценка эффективности управления банковскими рисками, контроль за реализацией порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками;

16. Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками и в рамках внутреннего контроля; проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

17. Утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций, включая планы восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка; плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

18. Утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка; плана работы Службы внутреннего аудита Банка; годовых и текущих планов проверок Службой внутреннего аудита, а также утверждение отчетов о выполнении планов проверок Службой внутреннего контроля;

19. Утверждение основных принципов управления банковскими рисками;

20. Согласование Председателя Правления Банка, его Заместителя, члена Правления Банка, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, которые должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;

21. Принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедура проведения которых не установлена внутренними документами Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров;

22. Утверждение организационной структуры Банка по представлению Правления Банка, контроль за соответствием организационной структуры Банка основным принципам управления банковскими рисками; контроль за реализацией политики Банка в области оплаты труда;

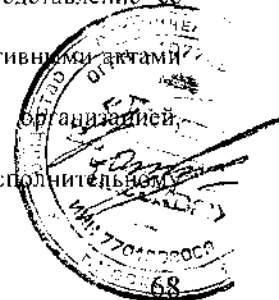
23. Проведение оценки состояния корпоративного управления Банка и осуществление контроля за выполнением мероприятий по устранению выявленных недостатков;

24. Принятие решение об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая создание и прекращение деятельности тематических комитетов при Совете директоров Банка, определение их персонального состава, утверждение и внесение изменений в положения о тематических комитетах при Совете директоров Банка, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

25. Рассмотрение материалов проверок и ревизий в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России;

26. Координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего аудита и другими служащими Банка;

27. Установление размера вознаграждения и денежных компенсаций единоличному исполнительному органу Банка, членам коллегиального исполнительного органа Банка;



28. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
29. Рассмотрение отчетов Службы безопасности Банка в сроки, установленные Положением о Службе безопасности;
30. Принятие решений о внесении в настоящий Устав изменений, связанных с созданием представительств, открытием филиалов и их ликвидацией;
31. Принятие решений о заключении сделок, предметом которых являются работы, услуги, стоимость которых составляет от 1 до 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, определяемой на дату принятия решения о заключении сделки (за исключением сделок, совершаемых Банком при осуществлении банковских операций, а также, перечисленных в главе 3 настоящего Устава);
32. Вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, касающихся: реорганизации Банка; заключения и совершения крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации; дробления и консолидации акций; участия Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях иных объединениях коммерческих организаций;
33. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
34. Утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг на основании решения Общего собрания акционеров об их размещении;
35. Утверждение проспекта ценных бумаг;
36. Создание филиалов и открытие представительств Банка;
37. Принятие решений о списании безнадежной задолженности по ссуде, сумма которой равна или превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка;
38. Принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
39. Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:
 - утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);
 - не реже одного раза в календарный год принятие решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
 - утверждение размеров фонда оплаты труда;
 - не реже одного раза в календарный год рассмотрение предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда; рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информации комитета по управлению рисками (при его наличии); осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка
40. Иные вопросы, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и исполнительных органов Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.



Члены Совета Директоров Банка соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1»), а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

Исполнительный орган Банка. Едиличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления)
Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется едиличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Исполнительные органы подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров. К компетенции исполнительного органа Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета Директоров Банка. Исполнительный орган Банка организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка.

Едиличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления):

1. Осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с настоящим Уставом;
2. Организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
3. Без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и выступает от имени Банка в органах государственной власти, в том числе в судах общей юрисдикции, арбитражных и третейских судах, финансовых, административных и иных органах, министерствах, ведомствах и иных государственных учреждениях, в отношениях с физическими лицами, а также юридическими лицами всех форм собственности, совершает сделки и подписывает документы от имени Банка;
4. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом распоряжается имуществом Банка и средствами Банка;
5. Осуществляет перспективное планирование деятельности Банка;
6. Утверждает внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров; Совета директоров Банка; Правления Банка;
7. Утверждает процентные ставки, договорные цены и тарифы на оказываемые Банком услуги, утверждает размеры ставок по краткосрочным и долгосрочным кредитам, депозитам; программы кредитования; размеры комиссионных вознаграждений за проведение расчетно-кассовых и других операций;
8. Утверждает стандартные (типовые) формы договоров и иные документы, используемые в Банке;
9. Утверждает штат; издает приказы (в том числе о назначении и увольнении работников Банка), распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка; поощряет отличившихся работников и применяет дисциплинарные взыскания;
10. Выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
11. Принимает решение о размещении ценных бумаг Банка (за исключением акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг);
12. Созывает заседания Правления Банка, председательствует на них, руководит работой Правления Банка, организует ведение протоколов заседания Правления Банка;
13. Распределяет обязанности между Заместителями Председателя Правления Банка и другими членами Правления Банка;
14. Несет персональную ответственность за организацию работы и создание условий по защите коммерческой и банковской тайны;
15. Несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка;
16. Утверждает годовые планы проверок Службы внутреннего контроля, а также отчеты о выполнении планов проверок Службы внутреннего контроля;
17. Осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службы внутреннего контроля;
18. Осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка.

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

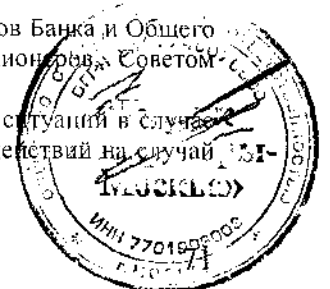
Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа Банка (Положения о Правлении), в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

Согласно Устава Банка Правление Банка:

1. Обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов деятельности Банка;



2. Рассматривает материалы ревизий, отчеты руководителей подразделений Банка, руководителя Службы внутреннего контроля Банка;
3. Предоставляет Общему собранию акционеров Банка проекты перспективных и годовых планов работы Банка, отчетов по исполнению планов по доходам, расходам и прибыли;
4. Рассматривает основные направления и результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка, вопросы кредитной политики Банка, расчетов, внешнеэкономической деятельности, работы с ценными бумагами и другие вопросы деятельности Банка;
5. Контролирует соблюдение законодательства Российской Федерации в Банке и его подразделениях;
6. Вносит предложения о привлечении к материальной и дисциплинарной ответственности должностных лиц Банка, в том числе за несоблюдение принципов профессиональной этики;
7. Утверждает следующие внутренние документы Банка: внутренние документы, определяющие порядок совершения и сопровождения банковских и иных операций, регламентируемых нормативными актами Банка России, а также внутренние документы, регулирующие вопросы, непосредственно связанные с совершением банковских и иных операций, регламентируемых нормативными актами Банка России (в том числе, но не исключительно: положение о связанных заемщиках; инструкцию по работе с залогами, положение о порядке формирования резервов на возможные потери и т.д.); локальные нормативные акты, содержащие нормы трудового права - положения, правила, инструкции (за исключением положений об оплате труда; о премировании, о внутренних структурных подразделениях и должностных инструкций); внутренние документы Банка в сферах защиты персональных данных и информационной безопасности, в том числе по обеспечению информационной безопасности (за исключением политики информационной безопасности); внутренние документы, регулирующие деятельность в сфере управления отдельными банковскими рисками, в том числе, но не исключительно, регламентирующие цели и задачи управления рисками; основные методы выявления, оценки, мониторинга (постоянного наблюдения) рисками; основные методы контроля и минимизации рисков (принятие мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка); порядок информационного обеспечения по вопросам рисков (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими); систему мер по недопущению возникновения рисков; положение о Кредитном комитете и иных комитетах и рабочих группах, создаваемых в Банке; Положение об инсайдерской информации; внутренние документы, в том числе Учетные политики, определяющие порядок бухгалтерского, налогового учета и МСФО;
8. Определяет показатели, используемые для оценки уровня банковских рисков, и устанавливает их пограничное значение (лимиты);
9. Осуществляет контроль за соблюдением внутренних положений по управлению банковскими рисками;
10. Распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности;
11. Готовит предложения органам управления Банка об участии Банка в деятельности предприятий в качестве учредителя, вкладчика, акционера;
12. Принимает решение о создании структурных подразделений (назначении служащих), ответственных за координацию управления всеми банковскими рисками;
13. Регулярно оценивает качество управления банковскими рисками и системы внутреннего контроля;
14. Принимает решения о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, если платежи по ним осуществляются своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, а также по ссудам, выданным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, если финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее в случае когда размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) составляет более одного процента от величины собственных средств (капитала) Банка;
15. Принимает решения о заключении сделок (в том числе предоставление кредитов), размер которых составляет пять и более процентов величины собственных средств (капитала) Банка, а также решения о предоставлении кредита в случаях, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими порядок предоставления кредитов, за исключением сделок, решения об одобрении которых отнесены к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
16. Рассматривает другие вопросы, не относящиеся к компетенции Совета директоров Банка и Общего собрания акционеров, и исполняет решения, принятые Общим собранием акционеров, Советом директоров Банка;
17. Обеспечивает разработку и реализацию комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков, включая планы действий на случай



непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановлению финансово-хозяйственной деятельности Банка);

18. Утверждает ежеквартальный отчет по ценным бумагам;

19. Утверждает отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

20. Принимает решение о списании безнадежной задолженности по ссуде, сумма которой не превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка;

21. Принимает решения по открытию (закрытию) внутренних структурных подразделений;

22. Утверждает годовую финансовую отчетность Банка;

23. Принимает решения о том, что заемщиком - юридическим лицом осуществляется реальная деятельность в случаях предусмотренных нормативными актами Банка России, если размер ссуды (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных с заемщиком лиц) превышает меньшую из двух величин один процент от величины собственных средств (капитала) Банка либо 300 000 000 рублей;

24. Принимает решения о классификации ссуды, указанных в подпунктах 3.14.1, 3.14.1.1 и 3.14.2 Положения ЦБ РФ № 254-П в более высокую, чем III категория качества, если финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивается не хуже, чем среднее; а также принимает решение о классификации ссуды в более высокую категорию качества в иных случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России;

25. Рассматривает иные вопросы текущей деятельности Банка, выносимые на рассмотрение Правления Банка по решению Председателя Правления Банка.

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года в состав Правления Банка входили:

Состав Правления Банка	Сведения о владении акциями Банка (%)	
	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Дралин Михаил Александрович (Председатель Правления Банка)	26,47	27,88
Журавлев Евгений Александрович (заместитель Председателя Правления Банка)	-	-
Зейналова Любовь Гамлетовна (заместитель Председателя Правления Банка)	-	-
Макушица Яна Викторовна (Главный бухгалтер Банка)	-	-

В 2015 году изменений в составе Правления не произошло.

Едиличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа (далее - руководитель Банка), главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, руководитель, при согласовании их кандидатур с ЦБ РФ, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом № 395-1.

9.2. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

В Банке созданы системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных ЦБ РФ требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля Банка.

В 2015 году в систему управления рисками внесены изменения в «Положение об организации управления комплаенс-риском в ПАО Банк «Кузнецкий», где определены основные причины возникновения комплаенс-риска, ответственность исполнительного органа комплаенс-контроля, этапы управления комплаенс-риском; соответствующие изменения внесены в «Положение о системе оценки и управления рисками в ПАО Банк «Кузнецкий».



Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками Банк осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Совет Директоров и Правление Банка несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутреннего контроля, соответствующего характеру и масштабу операций.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляют:

- органы управления Банка;
- ревизионная комиссия (ревизор);
- главный бухгалтер (заместители главного бухгалтера) Банка;
- служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также службой внутреннего аудита.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений).

Внутренние документы Банка по разделению полномочий (функций) службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита приведены в соответствии с действующими требованиями Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Основные функции службы внутреннего аудита Банка:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организации;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества кредитной организации, оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;



- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации;

Основные функции службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) Банка:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения кредитной организацией договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг);
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, службы управления рисками и другим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к службе внутреннего аудита, службе внутреннего контроля. Система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

10.1. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ

Успешная реализация стратегических задач Банка невозможна без совершенствования системы управления банковскими рисками. Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам, на устойчивое развитие Банка, построение долгосрочного и эффективного бизнеса с максимальной прибылью и минимизацией всех рисков, сопутствующих банковской деятельности. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. Конечной целью управления рисками является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного измерения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

Принципы построения процесса управления рисками в Банке:

- стремление к оптимальному соотношению между уровнем риска и доходностью проводимых операций;



- установление и контроль лимитных параметров, создание адекватных резервов для каждого типа рисков;
- диверсификация активных операций, позволяющая сохранять устойчивость в условиях переменной рыночной конъюнктуры;
- управление активами и пассивами Банка по срочности с целью обеспечения полного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами Банка в любой момент времени;
- осуществление вложений в высоколиквидные активы в объемах, достаточных для минимизации риска потери ликвидности при любом изменении рыночной конъюнктуры.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска. Созданные в Банке система управления риском и капиталом соответствуют характеру, масштабу и структуре осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

В 2015 году были внесены изменения в процедуры и методы оценки банковских рисков, направленные на их минимизацию.

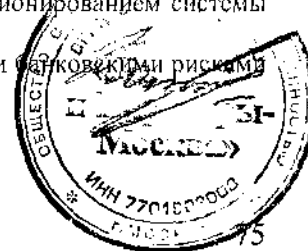
Для управления основными видами рисков в организационной структуре предусмотрены Отделы анализа кредитных рисков и управления рисками, Комитет по управлению рисками, Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный Комитет. Принятие решений в рамках системы управления рисками осуществляется коллегиально и в соответствии с разработанными положениями.

Основные функции отдела анализа кредитных рисков :

- проведение независимого анализа кредитоспособности и рисков при совершении операций, связанных с кредитованием (предоставлением кредитов, банковских гарантий, факторингового обслуживания) и составление профессиональных суждений;
- ежеквартальный анализ финансового состояния и кредитоспособности заемщика (залогодателя, поручителя), составление профессиональных суждений, уточнение резерва на возможные потери;
- ежеквартальная оценка портфельных рисков;
- контроль за соответствием данных, введенных в операционную систему, решениям Кредитного Комитета Банка;
- последующий контроль операций кредитования;
- мониторинг целевого использования кредита;
- проведение оценки рыночной, справедливой и залоговой стоимости имущества;
- анализ соответствия предоставленного залога требованиям Банка;
- осуществление контроля за состоянием заложенного имущества в установленные сроки;
- формирование отчетов по кредитам, представленным клиентам Банка;
- разработка, освоение и внедрение в практику работы Банка новых банковских продуктов и технологий в зависимости от изменения экономической ситуации, правовой и нормативной базы, совместно с другими подразделениями и отделами Банка;
- подготовка данных для составления общей финансовой отчетности в части ведения ссудных операций.

Основные функции отдела управления рисками:

- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и/или снижению уровня банковских рисков;
- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых при мониторинге рисков Банка;
- разработка и апробация методик выявления, классификации и оценки банковских рисков, осуществление контроля за их актуальностью и эффективностью;
- оценка финансовой устойчивости Банка в соответствии с Указанием Банка России от 11.06.2014г. № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»;
- проведение стресс-тестирования различных видов банковских рисков;
- составление отчетов об уровне банковских рисков;
- своевременное информирование Правления Банка обо всех вновь выявленных рисках, обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы управления рисками;
- предоставление не реже одного раза в квартал отчетов об оценке и управлении рисками Правлению Банка и не реже двух раз в год – Совету директоров Банка;
- осуществление мониторинга и контроля уровня банковских рисков;
- координация процесса управления рисками;



- осуществление мониторинга реализации стратегии по управлению рисками;
- информирование руководства о допущенных превышениях лимитов показателей, используемых при мониторинге рисков Банка;
- оценка классификационной группы Банка в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков»;
- разработка внутренней отчетности по контролю за уровнем достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В течение 2015 и 2014 годов норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

В своей стратегии по управлению капиталом Банк ориентируется на выполнение показателей финансового плана.

В банке существует следующее распределение полномочий в части управления, оценки и контроля рисков банковской деятельности и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Совет Директоров утверждает внутренние документы, определяющие общие принципы и стратегию Банка по управлению банковскими рисками, а также документы, содержащие меры по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций Банка; комплекс мероприятий для кризисных ситуаций, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств; принципы управления банковскими рисками; предельно допустимый для Банка совокупный уровень риска, в том числе принимает решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, если в результате сделки совокупный кредитный риск на одного заемщика (группу связанных заемщиков) превышает 18 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

Совет Директоров осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, а также за соблюдением основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом и соответствии организационной структуры Банка основным принципам управления банковскими рисками.

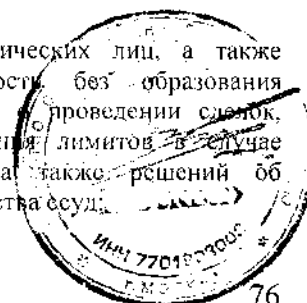
Совет Директоров Банка оценивает эффективность управления банковскими рисками.

Правление Банка утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность в сфере управления отдельными банковскими рисками, в том числе, но не исключительно, регламентирующие цели и задачи управления рисками; основные методы выявления, оценки, мониторинга (постоянного наблюдения) рисков; основные методы контроля и минимизации рисков (принятие мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка); порядок информационного обеспечения по вопросам рисков (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими); систему мер по недопущению возникновения рисков; определяет показатели, используемые для оценки уровня банковских рисков, и устанавливает их пограничное значение (лимиты); осуществляет контроль за соблюдением внутренних положений по управлению банковскими рисками; распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности; принимает решение о создании структурных подразделений (назначении служащих), ответственных за координацию управления всеми банковскими рисками; оценивает качество управления банковскими рисками; обеспечивает разработку и реализацию комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Кредитный Комитет Банка несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль за рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Основные функции Кредитного Комитета:

- рассмотрение заявок потенциальных заемщиков (юридических и физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица) и принятие решений в пределах своих полномочий проведения сделок, влекущих принятие Банком кредитных рисков (за исключением снижения лимитов в случае своевременного или досрочного погашения ссудной задолженности), а также решений об использовании иных существенных факторов при определении категории качества ссуды.



- принятие предварительных решений о проведении или об изменении существенных условий сделок, несущих кредитный риск, подлежащих рассмотрению Уполномоченным органом управления Банка (Правлением, Советом директоров, Общим собранием акционеров);
- утверждение способов обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору и соглашению о выдаче банковской гарантии (залог, поручительство и др.), а также принятие решений в пределах своих полномочий об изменении способов обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору и соглашению о выдаче банковской гарантии;
- принятие решения в пределах своих полномочий об отнесении ссудной и иной задолженности к более высокой категории качества в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренними документами Банка;
- принятие решения о подготовке предложения Совету директоров или Правлению Банка о признании ссудной задолженности безнадежной и списании с баланса безнадежной для взыскания ссудной задолженности;
- установление (изменение) размера процентных ставок, комиссий, неустоек (штрафов, пени) по кредитным договорам и банковским гарантиям с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими свою деятельность без образования юридического лица, а также физическими лицами;
- изменение действующих условий кредитования в соответствии с нормативными документами Банка; принятие решения о создании (расформировании) портфелей однородных ссуд/требований (условных обязательств кредитного характера);
- установление (пересмотр) ставок (норм) резервирования по портфелям однородных ссуд/требований ссудам (условным обязательствам кредитного характера);
- принятие решений о возможности выдачи гарантий;
- принятие решений по вопросам погашения проблемных и просроченных кредитов;
- рассмотрение других вопросов в соответствии с целями Комитета, поручениями Председателя Правления, Правления, рабочей группы по тарифам.

Комитет по управлению рисками обеспечивает совершенствования системы риск-менеджмента, а также коллегиальное рассмотрение вопросов и принятия решений по минимизации всех видов рисков Банка.

Основные функции Комитета по управлению активами и пассивами:

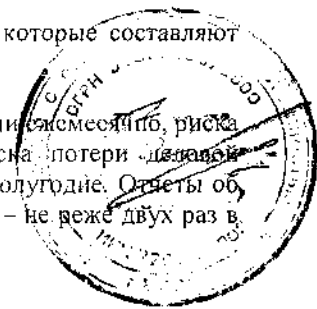
- разработка стратегии формирования активов и пассивов Банка;
- вынесение на рассмотрение Правления Банка илановой структуры активов и обязательств Банка на предстоящий месяц (квартал) и рассмотрение итогов работы за истекший месяц (квартал);
- выработка рекомендаций для формирования финансовых ресурсов и их размещения;
- определение процентной политики Банка;
- установление лимитов на отдельные виды активных операций (размер удельного веса ликвидных активов) в пределах своих полномочий;
- установление ставок трансфертного ценообразования;
- контроль за соблюдением обязательных нормативов Банком;
- рассмотрение предложений структурных подразделений Банка по изменениям в составе, объеме и структуре активов и пассивов Банка;
- рассмотрение других вопросов в соответствии с целями Комитета, поручениями органов управления Банка.

К основным видам риска, которые Банк выделил для управления, относятся:

- Кредитный риск;
- Риск потери ликвидности;
- Рыночный риск (ценовой (фондовый) и процентный риск, валютный риск);
- Операционный риск;
- Правовой риск и риск потери деловой репутации;
- Стратегический риск;
- Комплаенс-риск.

Наибольшая степень концентрации рисков приходится на кредитные операции, которые составляют основную долю активных операций Банка, обеспечивающих его доходность.

Оценка операционного, кредитного рисков проводится отделом управления рисками ежемесячно, риска потери ликвидности – ежедневно; рыночного риска, правового риска и риска потери деловой репутации, комплаенс – риска – ежеквартально; стратегического риска – раз в полугодие. Отчеты об уровне рисков доводятся до сведения Правления ежемесячно, Совета Директоров – не реже двух раз в год.



Для оценки банковских рисков под влиянием стрессовых ситуаций Банк проводит стресс-тестирования. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку банковских рисков при изменении условий деятельности в соответствии с используемыми прогнозными сценариями.

Стратегия управления рисками (риск-менеджмента) Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Методология оценки финансовых рисков включает критерии, модели и методики оценки основных видов рисков. В Банке утверждены следующие внутренние документы, регламентирующие методологию оценки основных рисков:

- Положение об организации управления кредитным риском в ПАО Банк «Кузнецкий»;
- Положение об организации управления и контроля за состоянием ликвидности в ПАО Банк «Кузнецкий»;
- Положение об организации управления комплаенс-риском в ПАО Банк «Кузнецкий»;
- Положение об организации управления стратегическим риском в ПАО Банк «Кузнецкий»;
- Положение об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в ПАО Банк «Кузнецкий»;
- Положение об организации управления операционным риском в ПАО Банк «Кузнецкий»;
- Положения об организации управления рыночным риском ПАО Банк «Кузнецкий»;
- Методика оценки уровня риска потери ликвидности в ПАО Банк «Кузнецкий»;
- Методика оценки процентного риска в ПАО Банк «Кузнецкий»;
- Методика оценки ценового (фондового) риска в ПАО Банк «Кузнецкий» и др.

К основным приемам управления различными видами рисков Банка относятся:

- мониторинг;
- объединение риска;
- распределение риска;
- лимитирование;
- хеджирование;
- диверсификация;
- анализ сценариев;
- формирование резерва на покрытие потерь.

К основным методам контроля рисков относятся:

- ограничение;
- снижение;
- компенсация.

Ограничение - суть метода заключается в установлении ограничений на принимаемые риски, например, создание системы лимитов, или отказ от них. Отказ от риска используется в случае, если это является наилучшей и единственной практической альтернативой.

Снижение - суть метода заключается в снижении частоты ущерба или предотвращении убытка; - уменьшении размера убытка; разделении риска (дифференциация и дублирование). Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка состоит в проведении предупредительных (превентивных) мероприятий, направленных на снижение вероятности наступления неблагоприятного события и снижение размера возможного ущерба. Разделение риска состоит в создании такой ситуации в Банке, при которой ни один отдельный случай реализации риска (возникновения ущерба) не приводит к серии новых убытков. Это достигается путем диверсификации.

Компенсация - суть метода заключается в компенсации риска за счет:

- покрытия убытка из текущего дохода;
- покрытия убытка из резервов;
- покрытия убытка на основе страхования и др.

Выбор метода контроля рисков зависит от конкретной ситуации и возможных последствий принятия риска.



10.2. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, регламентирующих:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок, оформления кредитных договоров;
- методологию анализа финансового состояния и оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов, субъектов малого и среднего бизнеса) и контрагентов;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- порядок работы с банковскими гарантиями;
- порядок работы с проблемной и просроченной задолженностью;
- процедуры последующего контроля операций кредитования;
- процедуры постоянного мониторинга кредитных и прочих операций, несущих кредитный риск;
- требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В течение 2015 и 2014 годов Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Особенности различных этапов кредитного процесса регламентируются отдельными нормативными документами Банка.

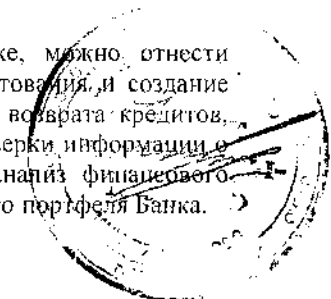
В зависимости от роли участия в кредитовании все структурные подразделения Банка делятся на бизнес-подразделения, иницирующие проведение кредитных операций, и экспертные подразделения. Задачами бизнес-подразделений являются проведение переговоров с клиентами, предварительный анализ рисков заемщика и конструирование сделки с учетом необходимости снижения рисков; формирование необходимого пакета документов, передача его на экспертизу, вынесение вопросов о выдаче кредитов на рассмотрение уполномоченному органу (должностному лицу).

Бизнес-подразделения несут ответственность за качество сформированного портфеля активов, оценивают и управляют рисками на этапе сопровождения и, в случае необходимости, разрабатывают мероприятия по минимизации возможных убытков.

Экспертные подразделения обеспечивают углубленный анализ рисков кредитной сделки с точки зрения анализа отчетности, правовых аспектов и соблюдения экономической безопасности Банка. Для устранения возможного конфликта интересов в ходе процесса кредитования Банк обеспечивает разделение функций бизнес-подразделений и экспертных подразделений.

При рассмотрении, проверке, анализе кредитных заявок клиентов структурных подразделений сотрудники Банка руководствуются нормативными документами, действующими в Банке, в которых установлены подробные процедуры прохождения кредитной заявки с указанием ответственности сотрудников Банка на каждом этапе. Принятие решений о предоставлении кредитов без предварительной процедуры рассмотрения кредитных заявок не допускается.

К основным методам минимизации кредитного риска, действующим в Банке, можно отнести коллегиальное принятие решений о выдаче ссуды, установление лимитов кредитования, и создание резервов на возможные потери по ссудам, принятие всех мер для обеспечения возврата кредитов, взаимодействие с АО «Национальное бюро кредитных историй» по вопросам проверки информации о заемщиках, соблюдение порядка и процедур выдачи кредитов, комплексный анализ финансового состояния заемщиков и контрагентов, постоянный контроль за качеством кредитного портфеля Банка.



В Банке ведется работа по снижению концентрации крупных кредитных рисков, рисков на одного/группу связанных заемщиков, на инсайдеров путем устоявления лимитов.

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	<u>1</u> <u>группа</u>	<u>2</u> <u>группа</u>	<u>3</u> <u>группа</u>	<u>4</u> <u>группа</u>	<u>5</u> <u>группа</u>	<u>иные</u> <u>категории</u>	<u>Всего</u>
Денежные средства	195 963	-	-	-	-	-	195 963
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	195 510	-	-	-	-	-	195 510
Средства в кредитных организациях	-	77 309	-	52 482	-	-	129 791
Чистая осудная задолженность	200 000	372 520	-	2 181 464	-	206 983	2 960 967
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	187 964	187 964
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	97 902	-	-	52 124	-	-	150 026
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	1 539	1 539
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	289 499	-	278 025	567 524
Прочие активы	-	57	-	61 579	-	7 215	68 851
	<u>689 375</u>	<u>449 886</u>	<u>-</u>	<u>2 637 148</u>	<u>-</u>	<u>681 726</u>	<u>4 458 135</u>

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	<u>1</u> <u>группа</u>	<u>2</u> <u>группа</u>	<u>3</u> <u>группа</u>	<u>4</u> <u>группа</u>	<u>5</u> <u>группа</u>	<u>иные</u> <u>категории</u>	<u>Всего</u>
Денежные средства	217 906	-	-	-	-	-	217 906



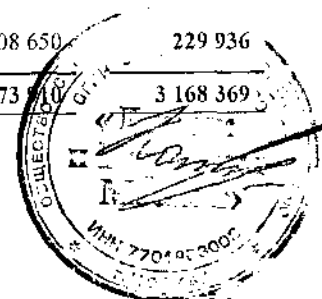
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	122 207	-	-	-	-	-	122 207
Средства в кредитных организациях	-	146 193	-	75 247	-	-	221 440
Чистая ссудная задолженность	100 000	17 636	-	2 139 915	-	287 693	2 545 244
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	96 231	-	-	51 722	-	-	147 953
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	283 286	-	277 469	560 755
Прочие активы	-	44	-	55 951	-	10 351	66 346
	536 344	163 873	-	2 606 121	-	575 513	3 881 851

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Неспросроченная задолженность	357 350	1 915 823	665 260	2 938 433
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	6	27 999	28 005
- на срок от 31 до 90 дней	-	13 916	8 402	22 318
- на срок от 91 до 180 дней	-	26 353	5 236	31 589
- на срок от 181 до 360 дней	-	31 482	25 044	56 526
- на срок более 360 дней	-	49 529	41 969	91 498
Всего просроченной задолженности	-	121 286	108 650	229 936
	357 350	2 037 109	773 910	3 168 369



По состоянию на 1 января 2016 года доля ссудной задолженности с просроченными платежами составила 7,26% от общей величины ссудной задолженности и 5,16% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	101 440	1 610 447	811 455	2 523 342
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	10 671	24 603	35 274
- на срок от 31 до 90 дней	-	4 397	9 171	13 568
- на срок от 91 до 180 дней	-	20 553	11 368	31 921
- на срок от 181 до 360 дней	-	10 013	16 150	26 163
- на срок более 360 дней	-	100 704	30 979	131 683
Всего просроченной задолженности	-	146 338	92 271	238 609
	101 440	1 756 785	903 726	2 761 951

По состоянию на 1 января 2015 года доля ссудной задолженности с просроченными платежами составила 8,64% от общей величины ссудной задолженности и 6,15% от общей величины активов Банка.

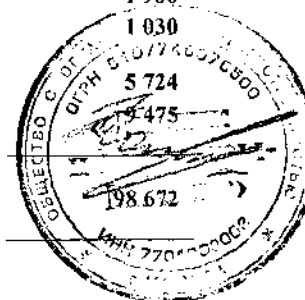
Банк проводит постоянную работу по взысканию просроченной задолженности по каждому кредитному договору. За 2015 объем поданных Банком судебных исков составил 188 790 тыс.руб. (За 2014 год - 179 219 тыс.руб.).

В рамках исполнительного производства о взыскании задолженности в 2015 году поступило средств на выплаты по искам в сумме – 60 082 тыс.руб. (2014 год – 63 276 тыс.руб.), из них взыскано денежных средств – 22 085 тыс.руб. (2014 год - 33 360 тыс.руб.), принято имущества – 37 997 тыс.руб. (2014 год - 29 916 тыс.руб.).

По отдельным клиентам проводится добровольное гашение просроченного долга заемщиками или поручителями. Работа с просроченной задолженностью находится под постоянным контролем соответствующих подразделений и руководства Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	14 782	74 415	89 197
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	280	217	497
- на срок от 31 до 90 дней	277	41	318
- на срок от 91 до 180 дней	1 906		1 906
- на срок от 181 до 360 дней	1 030		1 030
- на срок более 360 дней	5 560	164	5 724
Всего просроченной задолженности	9 053	422	9 475
	23 835	74 837	98 672



По состоянию на 1 января 2016 года доля активов с просроченными платежами по прочим активам составила 9,60% от общей величины прочих активов и 0,21% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	14 991	66 651	81 642
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	459	24	483
- на срок от 31 до 90 дней	531	-	531
- на срок от 91 до 180 дней	824	-	824
- на срок от 181 до 360 дней	1 303	2	1 305
- на срок более 360 дней	8 163	162	8 325
Всего просроченной задолженности	11 280	188	11 468
	26 271	66 839	93 110

По состоянию на 1 января 2015 года доля активов с просроченными платежами по прочим активам составила 12,32% от общей величины прочих активов и 0,30% от общей величины активов Банка.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения 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, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении ЦБ РФ № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности, так и по географическим зонам. Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, а также физических лиц Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического или физического лица. В целях оптимизации финансовой нагрузки и платежного графика заемщиков и минимизации уровня проблемной задолженности Банк использует механизмы реструктуризации задолженности, основными видами которой являются снижение процентной ставки по кредитному договору, пролонгация кредитного договора, изменение графика уплаты процентов по ссуде.

Информация по реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности, классифицированной в соответствии с п. 3.10 Положения ЦБ РФ №254-П и отраженной в форме №0409115, представлена далее:

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности - всего, в том числе:	187 168	108 406
по кредитам юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	123 972	107 489
по кредитам физическим лицам, из них: <i>портфели однородных ссуд</i>	63 196	-



Удельный вес в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности (%)	5,91	3,9
Удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери (%)	4,20	2,8

Фактически сформированный резерв по реструктурированным ссудам на 1 января 2016 года составил 39 221 тыс. руб. или 18,9% от общей суммы сформированных резервов по ссудам, (на 1 января 2015 года - 28 535 тыс. руб. или 13,2%).

В 2015 году за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 7 550 тыс.руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, 5 402 тыс.руб. – по ссудам, предоставленным физическим лицам.

В 2014 году за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 841 тыс.руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам.

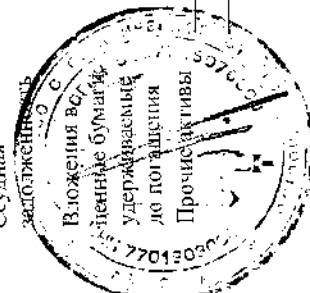


Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	категория качества					Фактически сформированный резерв							
	1	2	3	4	5	Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	2	3	4	5	Итого	
Средства в кредитных организациях	148 522	129 929	2 037	-	16 556	16 576	-	20	-	-	-	16 556	16 576
Судная задолженность	2 968 369	951 839	1 556 363	161 711	83 192	329 818	207 402	25 079	18 137	26 357	137 829	207 402	207 402
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	145 357	18 774	22 471	7 958	15 239	18 613	18 613	240	1 490	7 749	22 497	31 976	31 976
Прочие активы	88 958	1 245 899	1 580 871	169 669	98 431	365 007	226 015	25 339	19 627	34 106	176 882	255 954	255 954
Сумма требований	3 351 206	1 245 899	1 580 871	169 669	98 431	365 007	226 015	25 339	19 627	34 106	176 882	255 954	255 954

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	категория качества					Фактически сформированный резерв							
	1	2	3	4	5	Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	2	3	4	5	Итого	
Средства в кредитных организациях	241 961	174 897	48 845	-	18 219	18 708	-	489	-	-	-	18 219	18 708
Судная задолженность	2 661 951	595 195	1 532 493	272 039	63 332	369 783	216 707	63 308	7 792	16 147	129 460	216 707	216 707
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	145 357	9 563	13 198	3 171	17 240	12 321	12 321	339	170	8 734	17 522	26 765	26 765
Прочие активы	61 177	1 594 536	275 210	80 572	235 116	400 812	229 028	64 136	7 962	24 881	165 201	262 180	262 180
Сумма требований	3 110 446	925 012	1 594 536	275 210	80 572	400 812	229 028	64 136	7 962	24 881	165 201	262 180	262 180



Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. По ссудам, отнесенным ко 2-5 категории качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения 2 категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 254-П.

Информация о стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения представлена далее:

тыс. руб.	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам, в том числе:		
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	158 990	126 929
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов, в том числе:		
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	14 893	55 234
Полученные гарантии и поручительства, в том числе:		
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	2 902 645	2 946 461
	1 228 121	1 328 942
	3 207 915	2 716 317
	-	17 490
	<u>6 269 550</u>	<u>5 789 707</u>

Все виды залогового обеспечения подлежат обязательному мониторингу. Специалист по работе с залогами совместно со специалистом кредитного подразделения контролируют обеспеченность выданных активов. Банк также при анализе и оценке предмета залога использует отчеты независимых оценщиков.

Процедура оценки обеспечения:

- при оценке стоимости предмета залога, специалистом по работе с залогами принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставленного в залог, а также справочные данные об уровне цен, включая справки торгующих или снабженческих организаций об уровне цен, а также оценку независимых оценщиков;
- для проведения комплексной оценки предполагаемого залога специалист по работе с залогами осуществляет:
 - проверку соответствия предмета залогов и документов, подтверждающих права залогодателя;
 - осмотр предмета залога, проверку и оценку условий хранения (содержания) предмета залога;
 - оценку возможности реализации залога;
- определение мер по снижению залоговых рисков.

В случае, когда предлагаемое обеспечение не разрешено к свободному обращению, или предметы предполагаемого залога являются нежелательными для оформления в залог, специалист по работе с залогами определяет возможность оформления данных предметов в залог с указанием ограничительных условий в итоговом заключении и/или передает соответствующую информацию в кредитующее подразделение для проработки с заемщиком вопроса о предоставлении альтернативного обеспечения.

Формы мониторинга, используемые Банком:

- документарная – анализ документов по предмету залога;
- визуальная – осмотр предмета залога.

Мониторинг залога осуществляется посредством следующих мероприятий:

- проверка состояния предмета залога в соответствии с оформленным договором залога;
- подтверждение залоговой стоимости предмета залога;
- документальное подтверждение права залогодателя на предоставленное в залог имущество.



Проведение мониторинга заложенного имущества проводится на систематической основе в течение всего действия договора залога. Периодичность проведения мониторинга заложенного имущества зависит от категории качества ссуды и наличия договора страхования имущества, а также включения ссуды в портфель однородных ссуд.

Ссуды юридическим лицам

Банк, не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к первой категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

Мониторинг заложенного имущества строится по следующим правилам в зависимости от категории качества ссуды:

Категория качества ссуды	Портфель однородных ссуд	Непортфельные ссуды
1	Мониторинг не осуществляется	Мониторинг не осуществляется
2	Мониторинг не осуществляется	Первая схема мониторинга
3	Первая схема мониторинга	Вторая схема мониторинга
4	Вторая схема мониторинга	Вторая схема мониторинга
5	Вторая схема мониторинга	Вторая схема мониторинга

Первая схема мониторинга, подразумевает следующую периодичность:

- если имущество застраховано: товарно-материальных ценностей в обороте и переработке, оборудования, транспорта, машин и механизмов – не реже 1 раза в календарное полугодие; объектов недвижимого имущества – не реже 1 раза в год.

- если имущество не застраховано: товарно-материальных ценностей в обороте и переработке, оборудования, транспорта, машин и механизмов – не реже 1 раза в календарный квартал; объектов недвижимого имущества – не реже 1 раза в год.

Вторая схема мониторинга, подразумевает следующую периодичность: товарно-материальных ценностей в обороте и переработке – ежемесячно; оборудования, транспорта, машин и механизмов – не реже 1 раза в календарный квартал; объектов недвижимого имущества – не реже 1 раза в год.

Оценка обеспечения по ссудам физическим лицам

По ссудам физическим лицам порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

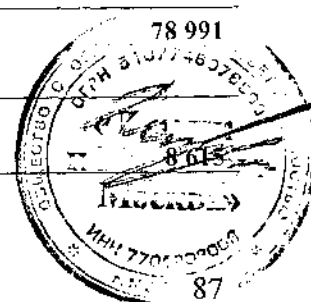
Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

Изыятое обеспечение

В течение 2015 и 2014 годов Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам. Информация о размере изъятого обеспечения представлена далее:

тыс.руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Земля	8 241	29 812
Недвижимость	45 097	37 615
Прочие активы	41 870	11 564
Всего изъятого обеспечения	95 208	78 991
Справедливая стоимость реализованного обеспечения	17 788	8 618



10.3. Рыночный риск

Рыночный риск — риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют, а также вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Управление рыночным риском в Банке основано на ответственности за принимаемый риск и ограничении возможных потерь.

Элементами системы управления рыночным риском в Банке являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок) с помощью расчета фактической чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций за период и оценки необходимости изменения политики в области процентных ставок для обеспечения прибыльной деятельности Банка;
- сценарный анализ активных и пассивных операций Банка;
- процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом:

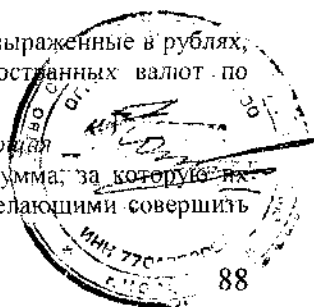
тыс.руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Рыночный риск - всего,		
в том числе:		
Процентный риск, в том числе:	18844.41	-
- Специальный процентный риск	16 020.84	-
- Общий процентный риск	2 823.57	-
Фондовый риск, в том числе:	8 713.10	-
- Специальный фондовый риск	4 356.55	-
- Общий фондовый риск	4 356.55	-
Валютный риск	21 048.21	-
Величина рыночного риска	365 517.09	-

В целях минимизации процентного и фондового риска Банк устанавливает лимиты. Банком лимитированы вложения в ценные бумаги: в акции и облигации, также определена максимальная доля денежных средств, направленных в ценные бумаги одного эмитента.

В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю.

Методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля следующие:
Текущей (справедливой) стоимостью эмиссионных ценных бумаг признается сумма, за которую их можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить



такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг на протяжении 2015 и 2014 годов определялась Казначейством. Все ценные бумаги, находящиеся в торговом портфеле Банка, допущены к обращению через организаторов торговли.

Текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, Банк признает средневзвешенную цену ценной бумаги, раскрываемую организатором торговли в соответствии с Положением Банка России от 17.10.2014г. № 437-П.

Процентный риск

Процентный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

Величина процентного риска по состоянию на 01 января 2016г. составила 18 844,41тыс. руб. (на 01 января 2015г. - равнялась нулю).

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и контроля лимитов разрывов между величинами активов и обязательств с определенными сроками погашения.

При оценке процентного риска Банк применяет методы сценарного анализа (стресс-тестирование), которые используются для оценки потенциального воздействия на процентный риск ряда различных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям, в общем виде не поддающимся прогнозированию.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

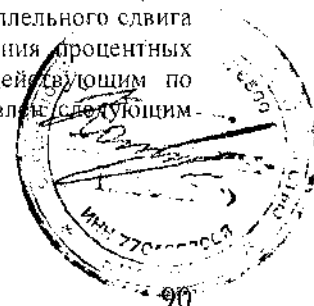
тыс.руб.	1 января 2016 года		1 января 2015 года	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	(56 004)	-	-
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	36 004	-	-



Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов представлены далее:

	1 января 2016 года		1 января 2015 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	129 791	3.78	221 440	7.60
Чистая ссудная задолженность	2 960 967	86.36	2 545 244	87.32
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	187 964	5.48	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	150 026	4.38	147 953	5.08
	3 428 748	100.00	2 914 637	100.00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	42 000	1.26
Средства кредитных организаций	5 830	0.15	7 498	0.22
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 880 365	99.85	3 233 103	97.02
из них вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 747 105	70.69	2 218 932	66.58
Выпущенные долговые обязательства	-	-	49 923	1.50
	3 886 195	100.00	3 332 524	100.00

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года, может быть представлен следующим образом:



тыс.руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(77,25)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	77,25	(926,53)

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2016 года			1 января 2015 года		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
<i>Процентные активы</i>						
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10.00	-	-	16.00	-	-
Средства в кредитных организациях	5.30	0.50	0.50	11.72	0.40	0.20
Чистая ссудная задолженность	20.81	-	-	15.79	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16.79	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8.18	-	-	7.88	-	-
<i>Процентные обязательства</i>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	9.75	-	-
Средства кредитных организаций	8.25	-	-	8.50	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.39	5.64	-	4.10	7.54	6.52
Вклады физических лиц	11.40	-	-	8.02	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	7.80	7.80

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом:



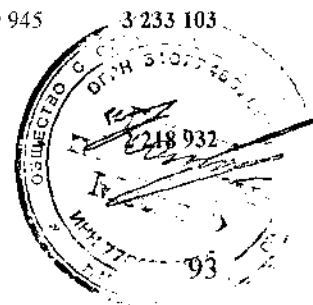
тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства	162 199	17 661	16 103	195 963
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, из них	195 510	-	-	195 510
<i>обязательные резервы</i>	22 403	-	-	22 403
Средства в кредитных организациях	118 283	3 529	7 979	129 791
Чистая есудная задолженность	2 960 967	-	-	2 960 967
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	187 964	-	-	187 964
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	150 026	-	-	150 026
Отложенный налоговый актив	1 539	-	-	1 539
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	567 524	-	-	567 524
Прочие активы	66 652	-	2 199	68 851
Всего активов	4 410 664	21 190	26 281	4 458 135
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	5 830	-	-	5 830
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	3 837 444	142	42 779	3 880 365
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 747 105	-	-	2 747 105
Обязательство по текущему налогу на прибыль	280	-	-	280
Отложенное налоговое обязательство	18 731	-	-	18 731
Прочие обязательства	44 720	-	315	45 035



Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	5 148	-	-	5148
Всего обязательств	3 912 153	142	43 094	3 955 389
Чистая позиция	498 511	21 048	(16 813)	502 746

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства	183 770	19 326	14 810	217 906
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, из них	122 207	-	-	122 207
обязательные резервы	30 555	-	-	30 555
Средства в кредитных организациях	169 545	21 838	30 057	221 440
Чистая ссудная задолженность	2 545 244	-	-	2 545 244
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	147 953	-	-	147 953
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	560 755	-	-	560 755
Прочие активы	64 570	-	1 776	66 346
Всего активов	3 794 044	41 164	46 643	3 881 851
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка российской Федерации	42 000	-	-	42 000
Средства кредитных организаций	7 498	-	-	7 498
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	3 197 552	5 606	29 945	3 233 103
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 218 932	-	-	2 218 932



Выпущенные долговые обязательства	-	34 171	15 752	49 923
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 940	-	-	3 940
Отложенное налоговое обязательство	12 453	-	-	12 453
Прочие обязательства	24 116	2 912	1 540	28 568
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 090	-	-	3 090
Всего обязательств	<u>3 290 649</u>	<u>42 689</u>	<u>47 237</u>	<u>3 380 575</u>
Чистая позиция	<u>503 395</u>	<u>(1 525)</u>	<u>(594)</u>	<u>501 276</u>

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

тыс.руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(5 043.90)	(176.07)
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	6 314.46	(459.90)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2016 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

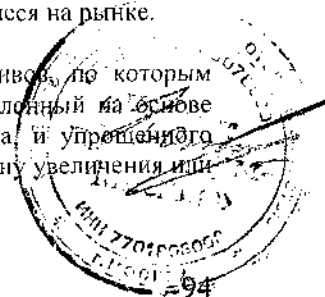
Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют. Величина открытой валютной позиции по состоянию на 1 января 2016 года составила 3.75% от капитала Банка (на 1 января 2015 года - менее 2%).

Фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям активов, по которым рассчитывается фондовый риск, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:



тыс.руб.	1 января 2016 года		1 января 2015 года	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	(44 804)	-	-
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	44 804	-	-

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель по состоянию на 01.01.2016г. равнялся нулю, в связи с отсутствием вложений Банка в соответствующие активы.

10.4. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассмотрена и утверждена Советом директоров.

Политика по управлению ликвидностью определяет:

- систему управления ликвидностью Банка;
- цели и принципы управления ликвидностью;
- управление мгновенной ликвидностью Банка;
- управление текущей ликвидностью Банка;
- управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью Банка;
- система полномочий и принятия решений по управлению риском ликвидности;
- восстановление ликвидности;
- контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью;
- регламент формирования резервов ликвидности.

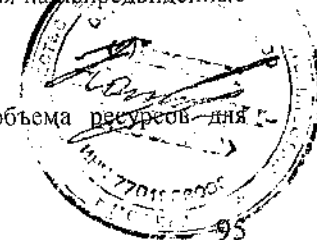
Банк осуществляет управление ликвидностью в целях:

- обеспечения способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля состояния ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на должном уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, риска ликвидности;
- оценки риска ликвидности на стадии возникновения негативной тенденции, а также действия системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию и предотвращение достижения риска ликвидности критически значительных для Банка размеров.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из кредитов других банков, депозитов Банка России, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для получения возможности оперативного реагирования на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;



- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем высоколиквидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие установленным нормативным требованиям и требованиям внутренних документов Банка;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников;
- диверсификация источников ресурсов с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлеченных средств;
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

Кроме этого, Банк на регулярной основе осуществляет расчет структуры активов и пассивов по срокам востребования и погашения и оценку их соответствия установленным лимитам на разрывы между активами и пассивами по группам срочности.

Система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на постоянной основе определять возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности, а также планируемые операции и источники привлечения средств.

В Банке на регулярной основе проводится оценка адекватности применяемых моделей, и при необходимости пересматриваются параметры и методологические подходы к оценке риска ликвидности. Оценка риска ликвидности проводится на ежедневной основе.

Прогноз норматива мгновенной и текущей ликвидности осуществляется Казначейством ежедневно на основании полученной от подразделений информации о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств.

Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются на заседаниях Комитета по управлению активами и пассивами.

Результаты оценки риска потери ликвидности рассматриваются Правлением ежемесячно, Советом Директоров в составе отчетов по рискам - раз в полугодие.

В процессе принятия решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью приоритет отдается поддержанию ликвидности.

В целях предупреждения дефицита ликвидности Банк формирует резервы ликвидности - ликвидных активов для целей исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств.

В течение 2015 и 2014 годов случаи нарушения Банком нормативов ликвидности отсутствовали. Фактические значения нормативов ликвидности значительно превышали установленные Банком России значения.

Обязательные нормативы ликвидности, контролируемые на ежедневной основе, соблюдались Банком в полном объеме. По состоянию на 1 января 2016 года норматив мгновенной ликвидности равен 60,20% (на 1 января 2015 года – 56,95%), норматив текущей ликвидности – 92,66% (на 1 января 2015 года – 71,27%), норматив долгосрочной ликвидности – 98,12% (на 1 января 2015 года – 105,22%).



Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года представлен далее:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Простроченные	Резерв на возможные потери	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	195 963	-	-	-	-	-	-	-	195 963
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	173 107	-	-	-	-	22 403	-	-	195 510
Средства в кредитных организациях	129 791	-	-	-	-	-	18 731	(18 731)	129 791
Чистая ссудная задолженность	459 424	169 557	1 276 099	1 071 570	43 831	-	147 888	(207 402)	2 960 967
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	187 964	-	-	-	-	-	-	-	187 964
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	52 124	97 902	-	-	-	-	150 026
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	1 539	-	-	1 539
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	49 154	785	17 605	4 433	-	480 081	9 337	(8 046)	567 524
Прочие активы	1 195 403	170 342	1 441 317	1 173 905	43 831	521 381	175 956	(264 000)	4 458 135



ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства кредитных организаций	-	-	5 830	-	-	-	-	-	5 830
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:									
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 222 389	392 560	1 632 853	632 563	-	-	-	-	3 880 365
489 680	271 743	1 587 688	397 994	-	-	-	-	-	2 747 105
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	280	-	-	-	-	-	-	280
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	18 731	-	-	-	18 731
Прочие обязательства	17 566	3 370	19 313	4 786	-	-	-	-	45 035
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	-	-	5 148	5 148
Всего обязательств	1 239 955	396 210	1 657 996	637 349	18 731	-	-	5 148	3 955 389



Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года представлен далее:

тыс.руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Резерв на возможные потери	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	217 906	-	-	-	-	-	-	-	217 906
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	91 652	-	-	-	-	30 555	-	-	122 207
Средства в кредитных организациях	221 440	-	-	-	-	-	18 709	(18 709)	221 440
Чистая ссудная задолженность	264 267	202 709	876 431	1 184 770	83 893	-	149 881	(216 707)	2 545 244
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	147 953	-	-	-	-	147 953
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	79 232	-	-	483 409	-	(1 886)	560 755
Прочие активы	46 377	797	16 124	13 040	-	3 761	13 011	(26 764)	66 346
Всего активов	841 642	203 506	971 787	1 345 763	83 893	517 725	181 601	(264 066)	3 881 851



ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

42 000

Средства кредитных организаций

7 498

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них

3 233 103

вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей

2 218 932

Выпущенные долговые обязательства

49 923

Обязательство по текущему налогу на прибыль

3 940

Отложенное налоговое обязательство

12 453

Прочие обязательства

28 568

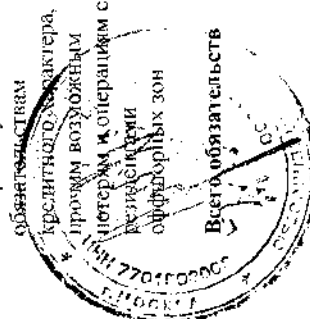
Резервы на возможные потери по условным обязательствам

кредитного характера, прочим возмужным потерям и операциям с резервными оффшорных зон

3 090

Всего обязательств

3 380 575



Ответственными подразделениями Банка, осуществляющими оценку и контроль состояния ликвидности, являются Аналитическое управление и Казначейство

Управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется сотрудниками Казначейства, управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью - сотрудниками Аналитического управления. Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления риском ликвидности, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления:

Полномочия Совета директоров Банка:

- утверждение комплекса мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- оценка эффективности управления ликвидностью;
- утверждение плана мероприятий по преодолению кризиса ликвидности;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению ликвидностью.

Полномочия Правления Банка:

- общее управление ликвидностью;
- принятие решения о реструктуризации активов и обязательств по срокам;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- рассмотрение и предоставление на утверждение Совету директоров Банка мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения;
- определение момента выхода из кризиса и возврата к обычному режиму работы.

Полномочия Председателя Правления (Заместителя Председателя Правления Банка в рамках его компетенции):

- организация системы управления ликвидностью и текущее управление ликвидностью;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности, прогноза потоков денежных средств;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- организация разработки плана мероприятий по преодолению кризиса ликвидности;
- поощрение служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень ликвидности, а также применение к ним дисциплинарных взысканий.

Полномочия Службы внутреннего аудита:

- проведение плановых проверок соблюдения установленных процедур по управлению ликвидностью;
- проведение оценки качества управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности;
- информирование органов управления Банка о нарушениях, выявленных в части выполнения настоящего документа;

Полномочия Казначейства:

- получение от структурных подразделений Банка информации по совершенным финансовым операциям, прогнозов по плановым сделкам и движению денежных средств;
- ежедневный анализ и прогноз состояния мгновенной, текущей ликвидности;
- ежемесячное составление прогноза денежного потока;
- контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- выработка рекомендаций по объемам и срокам сделок по проводимым активным операциям;
- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности;
- контроль соблюдения установленных лимитов по объемам и срокам межбанковских кредитов;
- заключение межбанковских сделок с учетом требований регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления (Заместителя Председателя Правления Банка в рамках его компетенции);
- заключение сделок по размещению депозитов в Банке России с учетом требований регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления (Заместителя Председателя Правления Банка в рамках его компетенции);



- заключение сделок по привлечению кредитов в Банке России под залог ценных бумаг с учетом требований регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления (Заместителя Председателя Правления Банка в рамках его компетенции);
- контроль соблюдения установленных лимитов по операциям с ценными бумагами;
- заключение сделок с ценными бумагами с учетом требований регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления (Заместителя Председателя Правления Банка в рамках его компетенции);
- разработка рекомендаций по окончании срока сделок по проводимым активным/пассивным операциям с ценными бумагами;
- поддержание необходимого количества ценных бумаг, свободных от обременения;
- инициация изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие) по операциям с ценными бумагами;
- подготовка предложений по возможности продажи ликвидных активов;

Полномочия Отдела кредитования юридических лиц, Отдела кредитования физических лиц, ВСП:

- ежедневное информирование Казначейства о предстоящих выдачах/погашениях по кредитным договорам и иным сделкам кредитного характера;
- заключение сделок с учетом требований регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления (Заместителя Председателя Правления Банка в рамках его компетенции);
- принятие мер по досрочному возврату кредитов;
- пересмотр сроков выдаваемых кредитов;
- инициация изменения процентных ставок и тарифов;
- определение перечня клиентов, кредитование которых должно/не должно прекращаться.

Полномочия Операционного управления:

- регулирование потоков по проводимым операциям через корсчета Банка с учетом рекомендаций Казначейства в целях выполнения требований по поддержанию надлежащего уровня ликвидности;
- предложение и оценка возможности внедрения новых услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях их заинтересованности в сохранении остатков на счетах в Банке;
- инициация изменения банковских тарифов;
- предложения и оценка возможности внедрения новых видов вкладов населения в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке;
- инициация изменения банковских тарифов и процентных ставок по вкладам населения;
- формирование и поддержка у населения благоприятного имиджа Банка;
- незамедлительное информирование руководства Банка в случае появления негативных тенденций в поведении клиентов в части досрочного оттока денежных средств при расторжении договоров банковского вклада.

Полномочия отдела бухгалтерского учета и отчетности:

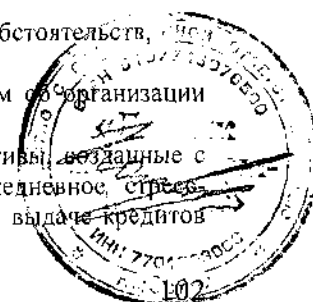
- ежедневное информирование Казначейства о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, свыше 300 тысяч рублей;
- регулирование потоков по проводимым операциям, связанным с обеспечением деятельности кредитной организации, с учетом рекомендаций Казначейства в целях выполнения требований по поддержанию надлежащего уровня ликвидности.

Полномочия сектора организации кассовой работы:

- ежедневное информирование Казначейства о предстоящих выплатах/поступлениях наличных денежных средств, контроль за своевременной инкассацией денежной наличности на корреспондентский счет в Банке России;
- ежедневное согласование с Операционным управлением размеров выдачи наличных денежных средств;
- координирование размеров остатков денежной наличности в кассах структурных подразделений и контроль за своевременной инкассацией остатков наличности на корреспондентский счет в Банке России.

С целью недопущения и обеспечения готовности к возникновению непредвиденных обстоятельств, способных снизить финансовую устойчивость Банка, проводятся мероприятия:

- управление и контроль за состоянием ликвидности в соответствии с Положением об организации управления и контроля за состоянием ликвидности в ЦАО Банк «Кузнецкий»;
- ежедневный расчет резервов ликвидности (резервы ликвидности - ликвидные активы, выдаваемые с целью исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств) и ежедневное стресс-тестирование в части расчета запасов по падению средств «до востребования» и по выдаче кредитов



- или по падению вкладов отдельно для нормативов Н2 и Н3 в рамках прогнозов нормативов ликвидности, а также не реже одного раза в полгода отделом управления проводится стресс-тестирование, которое включает анализ ликвидности под воздействием стресс-факторов;
- поддержание достаточных остатков высоколиквидных средств;
- установленные Банком лимиты позволяют не допустить зависимости от крупных заемщиков и кредиторов;
- постоянная работа по диверсификации ресурсной базы и активов;
- регулярный поиск новых источников привлечения/размещения средств, позволяющих расширить возможности Банка по привлечению/размещению средств на МБК и от Банка России, и тем самым сбалансировать ликвидную позицию;
- заключение соглашений с банками о сотрудничестве на денежном рынке. Мониторинг лимитов, установленных на Банк по операциям МБК, и оценка возможностей рефинансирования в Банке России;
- ежемесячная отправка отчетности и информирование контрагентов о тенденциях развития Банка;
- ежегодное получение рейтингов, присваиваемых рейтинговыми агентствами;
- увеличение доли долгосрочных привлекаемых средств путем установления более благоприятных условий по долгосрочным депозитам и другим срочным инструментам привлечения ресурсов;
- ежемесячно на Комитете по управлению активами и пассивами рассматриваются следующие вопросы в части оценки и управления ликвидностью Банка:
 - анализ денежного потока на три ближайших месяца;
 - отчет о принятых мерах по управлению ликвидностью и о достигнутых результатах анализа состояния текущей ликвидности в предыдущем месяце;
 - анализ ресурсной базы;
 - анализ коэффициента дефицита (избытка) ликвидности по ф.0409125;
 - рекомендации по выдаче кредитов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям на текущий месяц;
 - анализ ликвидной позиции Банка и оценка значений ГЭП-ликвидности.

С целью недопущения проблем с ликвидностью Банк, в зависимости от макроэкономической ситуации и изменений финансового положения, может ввести план превентивных мероприятий в соответствии с «Планом мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

В целях экстренного поддержания ликвидности Банком определены мероприятия по управлению риском потери ликвидности при достижении им «критического» уровня. Перечень мероприятий, ответственные за их реализацию, а также сроки проведения отражены в «Плане мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

Банк создает резервы ликвидности - ликвидные активы, созданные для целей исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств.

Контроль за соблюдением требований внутренних документов в системе управления ликвидностью организован в рамках системы внутреннего контроля и призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых оказывают влияние на состояние ликвидности. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Казначейства, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

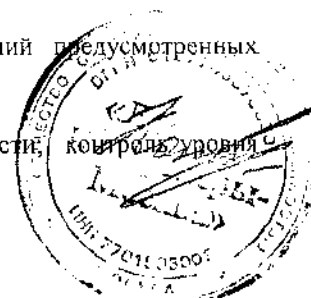
Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидности охватывает многоуровневость процедур управления ликвидностью.

Первый уровень - Руководители структурных подразделений Банка:

- ежедневный контроль своевременности и точности информации, передаваемой структурным подразделением Казначейству для расчета прогноза нормативов ликвидности;
- ежедневный контроль информации, передаваемой структурным подразделением сотруднику подразделения Банка, осуществляющему расчет фактических значений обязательных нормативов ликвидности;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных внутренними документами процедур, влияющих на состояние ликвидности.

Второй уровень - Казначейство:

- ежедневный мониторинг состояния и анализ динамики нормативов ликвидности, контроль уровня отклонения фактических значений нормативов от установленных критериев;
- контроль за соблюдением коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;



- своевременное доведение информации о состоянии ликвидности, о причинах отклонения от установленных параметров до руководства Банка;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного пахощдения Банка под воздействием повышенных рисков;

Третий уровень - Правление Банка:

- контроль исполнения процедур по управлению ликвидностью Банка;
- принятие мер к недопущению длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности, контроль их выполнения;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля соответствия доходности бизнеса Банка и его отдельных направлений установленному уровню рисков ликвидности;
- осуществление контроля адекватности параметров управления рисками ликвидности текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- принятие мер по ограничению или прекращению деятельности направлений, несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень - Совет директоров Банка:

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

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками ликвидности в рамках предоставленных полномочий, являются обязательными к исполнению для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с утвержденным планом проводит проверки соблюдения политики и процедур по управлению ликвидностью, оценку качества управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности, наличие инструментов контроля и эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

10.5. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Операционный риск является одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, что объясняется постоянным расширением круга задач, стоящих перед Банком, изменениями в нормативной базе, появлением на рынке новых продуктов и услуг.

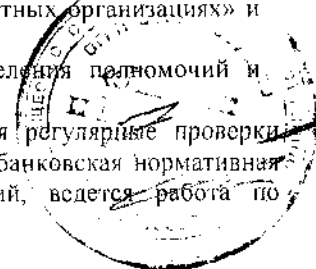
Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие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

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Г «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

В целях минимизации операционных рисков в Банке широко практикуются регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, постоянно дорабатывается внутрибанковская нормативная документация, описывающая порядок осуществления процедур и операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков.



Для минимизации вероятности проявления операционного риска Банк непрерывно повышает профессиональный уровень своих сотрудников. Сотрудники регулярно повышают свою квалификацию на различных семинарах.

Банком ведется мониторинг уровня операционного риска путем формирования базы факторов операционного риска Банка, ежемесячной оценки индикаторов риска и уровня операционного риска. Оценка операционного риска проводилась в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях снижения операционного риска Банк определил:

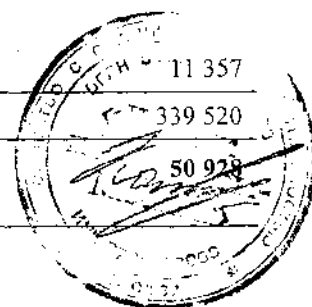
- организационную структуру, а также разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам ЦБ РФ и других регулирующих органов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;
- порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации;
- порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- заключение Банком договоров личного и имущественного страхования (страхование зланий и иного имущества Банка);
- разработанный в Банке план мероприятий на случай непредвиденных обстоятельств и порядок обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	215 698	187 394
Чистые непроцентные доходы:	179 285	152 126
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 008	3 008
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 736	660
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	258	34
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	10	10
Комиссионные доходы	161 275	145 775
Прочие операционные доходы	24 941	13 996
За вычетом:		
Комиссионных расходов	13 943	
	394 983	
Величина операционного риска	59 247	



В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска используется подход, отраженный в Инструкции ЦБ РФ № 139-И.

10.6. ПРАВОВОЙ РИСК И РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

Банк уделяет значительное внимание вопросам правовой защищенности своей деятельности. Управление правовым риском осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений.

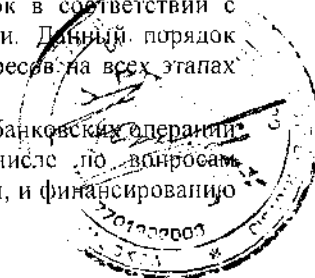
Оценка уровня правового риска производится Банком по таким показателям как: количество жалоб и претензий к Банку, факты нарушения законодательства Российской Федерации, размер выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов и прочим показателям.

Банк проводит политику, направленную на формирование имиджа «Банк для клиента» путем постоянного повышения качества обслуживания, расширения ассортимента предлагаемых банковских продуктов. Это позволяет существенно снизить риски потери Банком репутации и укрепить имидж надежного и опытного Банка, чутко реагирующего на изменение потребностей клиентуры и развитие рынка банковских услуг.

Оценка риска потери деловой репутации Банком по таким показателям как: факты положительной и отрицательной информации о Банке в СМИ, выполнение плана по рекламе Банка, выполнения плана развития Банка в части расширения позиций на рынке (открытие новых офисов, предложение новых продуктов и тому подобное). Информативно используются факторы, влияющие на общую оценку риска деловой репутации - наличие сведений об участии Банка в благотворительных акциях, социально значимых проектах, спонсорской помощи; участие руководителей Банка в форумах и конференциях; наличие положительных отзывов клиентов о работе Банка.

С целью недопущения возникновения правового риска и риска потери деловой репутации Банк принимает следующие меры:

- формирует прозрачную и целесообразную модель управления, призванную исключить конфликт интересов и риски качества управления;
- устанавливает квалификационные требования к своим сотрудникам с целью предотвращения некомпетентных и (или) необоснованных действий сотрудников Банка;
- проводит предварительную проверку служащих Банка с целью исключения из числа служащих лиц, совершавших ранее правонарушения, а также лиц, подозреваемых в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;
- использует в работе принцип «Знай своего служащего»;
- реализует программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь, клиентов, с которыми он осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей;
- использует в работе принцип «Знай своего клиента»;
- определяет подотчетность и ответственность руководителей и служащих Банка, устанавливает порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами. Данный порядок устанавливается таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов на всех этапах банковской деятельности;
- устанавливает порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;



- организует систему внутреннего контроля за выполнением своих обязательств по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед Банком.

Банк постоянно совершенствует качество обслуживания клиентов, предлагая им новые услуги, внедряя новые технологии обслуживания.

По состоянию на 1 января 2016 года общая величина резервов на возможные потери по рискам, связанным с возможным возмещением убытков по судебным искам, отсутствовала (на 1 января 2015 года – 65 тыс.руб.).

По состоянию на 1 января 2016 года величина условных обязательств некредитного характера, связанных с незавершенными на отчетную дату судебными разбирательствами, в которых Банк выступает в качестве ответчика, составила 753 тыс. руб. (на 1 января 2015 года – отсутствовала).

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

10.7. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и прочих).

Стратегический риск является наиболее существенным для деятельности любой организации. Для предотвращения возможных убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, стратегические решения принимаются в Банке на коллегиальной основе, управленческие решения базируются на соизмерении на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями, проводится взвешенная конкурентная политика.

Детальная проработка планов достижения стратегических целей с адекватной оценкой всех возможных последствий и рисков, которые могут возникнуть при реализации этих планов, позволяет Банку сохранять устойчивое финансовое положение на финансовом рынке.

Банком разработана стратегия развития сроком на три года, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом Директоров. Ежеквартально аналитическое управление информирует Совет Директоров о выполнении бизнес-плана на текущий финансовый год и ежегодно об исполнении стратегии.

10.8. КОМПАЕНС-РИСК

Комплаенс-риск — риск применения юридических санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов и кодексов поведения, касающихся банковской деятельности, также риск упущенной прибыли или убытков вследствие возникновения конфликтов интересов и вследствие несоответствия действий сотрудников Банка внутренним и внешним нормативным документам. COMPLIANCE является частью корпоративной культуры Банка. В Банке разработаны и применяются Кодекс корпоративного поведения и Кодекс корпоративного управления Банка обязательные для выполнения всеми сотрудниками банка, руководством Банка и его участниками. COMPLIANCE-контроль охватывает все этапы бизнес - процессов Банка, начиная от разработки внутренних документов и заканчивая анализом эффективности банковских операций, и осуществляется непрерывно.

10.9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности



Стратегия управления капиталом является неотъемлемой составляющей Стратегии развития Банка. Стратегические цели Банка по увеличению размера капитала и управления им отражаются в Стратегии развития Банка, поскольку потенциал развития Банка зависит от величины капитала и уровня рисков, которые Банк принимает и закладывает в создаваемые резервы, выбирая необходимый уровень достаточности капитала.

Текущее планирование величины собственного капитала осуществляется на основе финансового плана на год, который утверждается Советом директоров Банка.

Процессу планирования предшествует определение темпов роста размера активных операций Банка, их структуры и составление прогнозного баланса активных операций. На следующем этапе устанавливаются источники финансирования для проведения активных операций, прогнозируются размер и состав привлеченных средств, оценивается размер активов по степени риска Банка. Эти данные являются необходимой базой для составления плана доходов Банка с учетом различных сценариев движения процентных ставок и прогнозируемого уровня непроцентных доходов и затрат. На основе прогноза объема выплаты дивидендов определяется вероятный размер внутренне генерируемого капитала, т.е. суммы прибыли, которая может быть направлена на прирост собственного капитала. Исходя из планируемого роста суммы активов, рассчитывается необходимая величина капитала, привлекаемого из внешних источников, учитываются принимаемые Банком риски.

Ежемесячно Аналитическим управлением проводится анализ отклонений фактического значения капитала от планового. Данная информация доводится до членов Правления Банка путем электронной рассылки информации либо рассмотрения данной информации на совещании/комитете.

В рамках факторного анализа значений норматива достаточности капитала (Н1.0) Отделом по управлению рисками проводится детализированный анализ изменения капитала за анализируемый месяц, результаты которого доводятся до членов Правления Банка путем электронной рассылки информации либо рассмотрения данной информации на Комитете по управлению рисками.

Данная информация используется для оперативного управления капиталом.

В рамках текущего управления капиталом Отделом по управлению рисками проводится анализ влияния на размер капитала и норматив достаточности капитала изменения величины принимаемых Банком рисков, как планируемых/прогнозируемых, так и в случае влияния стресс-факторов. Данная информация доводится до членов Правления Банка путем электронной рассылки информации, либо рассмотрения данной информации на совещании/комитете.

Стресс-тестирование осуществляется в соответствии с порядком и периодичностью, определенной в «Положении о проведении стресс-тестирования в ПАО Банк «Кузнецкий».

В случае возникновения непредвиденных обстоятельств управление капиталом осуществляется в соответствии с «Планом мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

Фактические значения нормативов достаточности капитала на протяжении 2015 года были выше минимально допустимых значений, установленных Банком России.

За 2015 год существенных изменений в стратегию управления капиталом не вносилось.

ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решение о выплате дивидендов за 2015 финансовый год не принято.

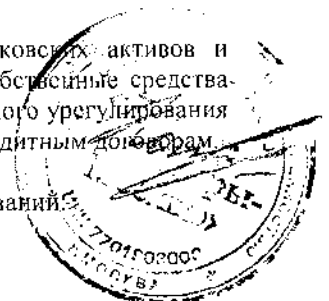
(За 2014 год было принято решение о выплате дивидендов в сумме 14 256 840 рублей 74 копейки или 0,00063353907 рубля на одну размещенную обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля).

11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Учет сделок по уступке прав требований осуществляется Банком в соответствии с порядком, изложенным в Приложении 11 Положения Банка России №385-П и закрепленным в Учетной политике Банка.

В целях обеспечения оптимизации ресурсов Банка, повышения качества банковских активов и снижения доли проблемных активов в кредитном портфеле и их влияния на собственные средства Банком изучаются и применяются на практике финансовые инструменты внесудебного урегулирования проблемной задолженности, в частности, сделки по уступке прав требований по кредитным договорам.

Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требований - снижение кредитного риска;



- управление качеством активов, минимизация риска обесценения активов;
- управление риском ликвидности.

Требования, учтенные на балансовых счетах на отчетную дату и на начало отчетного периода в связи со сделками по уступке прав требований, в соответствии с п.2.3 Инструкции ЦБ РФ №139-И отнесены в 4 группу риска активов для целей расчета нормативов достаточности базового, основного и совокупного капиталов, а также для целей расчета максимального риска на заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков).

Предметом уступаемых прав требований являлись требования по заключенным договорам на предоставление кредитов субъектам малого и среднего бизнеса, потребительским кредитам, ипотечным кредитам.

По всем уступленным кредитам Банк выступал первоначальным кредитором и выполнял его функции. Контрагенты Банка по договорам уступки прав требований не являются аффилированными лицами Банка и Банк не является головной кредитной организацией банковской группы по отношению к контрагентам по сделкам.

Все кредитные риски были переданы Банком новым кредиторам в полном объеме.

Операции по уступке прав требований по заключенным договорам

Общая сумма уступленных требований в 2015 году составила 79 442 тыс.руб., в т.ч. основной долг – 65 461 тыс.руб., проценты – 10 052 тыс.руб., штрафы – 3 377 тыс.руб., госпошлина – 476 тыс.руб., комиссии – 76 тыс. руб. Восстановлено резервов в сумме 52 887 тыс.руб.

Убыток, понесенный в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженный в отчете о финансовых результатах в отчетном периоде, составил 56 405 тыс.руб.

Информация о балансовой стоимости уступленных требований по видам активов и их кредитному качеству может быть представлена следующим образом:

тыс.руб.	за 2015 год	за 2014 год
Требования по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса,	49 175	11 459
из них по категориям качества:		
4	3 500	-
5	45 675	11 459
Требования по потребительским кредитам,	15 328	16 038
из них по категориям качества:		
5	15 328	16 038
Требования по ипотечным кредитам,	14 939	1 450
из них по категориям качества:		
1	-	1 450
2	12 633	-
3	2 306	-
	79 442	28 947

Партнером Банка по передаваемым правам требований по ипотечным кредитам в 2015 и 2014 годах являлся региональный оператор - Фонд жилья и ипотеки г. Заречного Пензенской области.

В 2015 году объем сделок по уступке прав требования с ипотечными агентами составил 14 939 тыс.руб. (2014 - 1 450 тыс. руб.)

Сведения о балансовой стоимости требований, права требований по которым Банк планирует уступить ипотечным агентам, специализированным обществам в следующем отчетном периоде, на момент подписания данной годовой отчетности отсутствуют.

Операции по приобретению прав требований

Банк в отчетном периоде приобрел право требования по договору на предоставление (размещение)



Сведения о балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах в связи с проведенной сделкой по приобретению права требования, по состоянию на 01 января 2016 года представлены далее:

тыс.руб.	Балансовая стоимость приобретенных активов	Размер сформированного резерва	Номинальная стоимость приобретенных прав требований
Право требования по договору на предоставление (размещение) денежных средств	624	624	2 983

Приобретенные права требования в соответствии с п.2.3 Инструкции ЦБ РФ №139-И отнесены в 4 группу риска активов.

По состоянию на 01 января 2015 года Банк не имел вложений в приобретенные права требований.

Информация о крупных клиентах и географических регионах

За 2015 и 2014 год Банк не имел доходов от операций с лицами или группами связанных между собой лиц, каждый из которых превышает 10% от общей суммы доходов Банка.

Основная часть доходов от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Российской Федерации. Внеоборотные активы сосредоточены в Российской Федерации.

12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

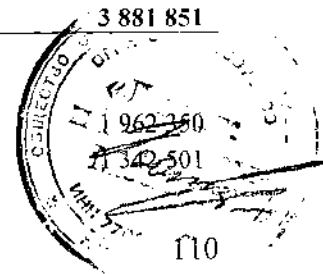
Банк выделяет три отчётных сегмента, которые являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчётных сегментов.

- розничное банковское обслуживание -- включает предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- казначейство – несет ответственность за финансирование Банка краткосрочными ресурсами, управление риском ликвидности посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг и осуществления вложений в ликвидные ценные бумаги.

Информация в отношении результатов каждого отчётного сегмента приводится далее.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

тыс.руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	695 862	832 693
Корпоративное банковское обслуживание	1 943 307	1 644 067
Казначейство	821 310	369 400
Нераспределенные активы	997 656	1 035 691
Всего активов	4 458 135	3 881 851
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	2 447 254	1 962 350
Корпоративное банковское обслуживание	1 461 015	1 342 501



Казначейство	5 830	49 498
Нераспределенные обязательства	41 290	26 226
Всего обязательств	3 955 389	3 380 575

Информация по основным отчётным сегментам за 2015 год может быть представлена следующим образом:

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казна- чейство	Нераспре- деленные потоки	Всего
Процентные доходы	154 845	324 612	57 583	-	537 040
Процентные расходы	258 669	52 055	2 991	-	313 715
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(15 576)	12 754	(1 435)	-	(4 257)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	441	-	441
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	(2 636)	-	(2 636)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	10 714	10 714
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	1 043	1 043
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	434	-	434
Комиссионные доходы	10 470	160 102	-	-	170 572
Комиссионные расходы	-	-	-	19 223	19 223
Изменение резерва по прочим потерям	303	(6 329)	(417)	(6 138)	(12 781)
Прочие операционные доходы	81	599	-	24 799	25 479
Операционные расходы	-	-	-	367 925	367 925
Прибыль (Убыток) до налогообложения	(108 546)	439 483	50 979	(356 730)	25 186

Информация по основным отчётным сегментам за 2014 год может быть представлена следующим образом:

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казна- чейство	Нераспре- деленные потоки	Всего
Процентные доходы	168 092	259 726	28 437	-	456 255
Процентные расходы	175 819	39 361	3 844	-	219 024



Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(35 364)	(13 690)	(2 063)	-	(51 117)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(853)	-	(853)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	9 228	9 228
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	673	673
Комиссионные доходы	12 095	144 710	-	-	156 805
Комиссионные расходы	-	-	-	14 962	14 962
Изменение резерва по прочим потерям	(701)	(7 521)	-	(1 209)	(9 431)
Прочие операционные доходы	52	14	-	33 738	33 804
Операционные расходы	-	-	-	298 703	298 703
Прибыль (Убыток) до налогообложения	(31 645)	343 878	21 677	(271 224)	62 686

Информация о крупных клиентах и географических регионах

За 2015 и 2014 год Банк не имел доходов от операций с лицами или группами связанных между собой лиц, каждый из которых превышает 10% от общей суммы доходов Банка.

Основная часть доходов от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Российской Федерации. Внеоборотные активы сосредоточены в Российской Федерации.

13. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности на рыночных условиях и не характеризуются повышенным риском возникновения просроченной задолженности и прочими неблагоприятными событиями.

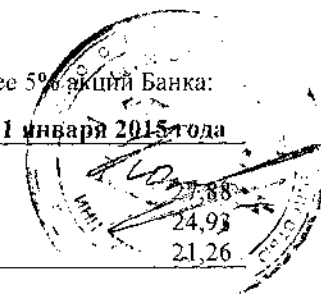
Банк различает следующие категории связанных сторон:

- акционеры - аффилированные лица Банка;
- основной управленческий персонал Банка;
- прочие связанные стороны.

Банк в 2015 году и 2014 году не имел дочерних и зависимых компаний.

Ниже представлена информация о конечных собственниках Банка, владеющих более 5% акций Банка:

%	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Дралин Михаил Александрович – Председатель Правления Банка	26,47	27,88
Ларюшкин Николай Иванович	24,93	24,93
Есяков Сергей Яковлевич	21,26	21,26



В состав основного управленческого персонала входят: Председатель Правления, его заместители, члены Совета Директоров, члены Правления Банка, главный бухгалтер, его заместители.

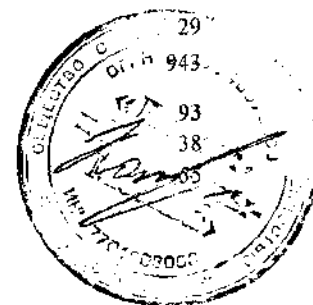
Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2015 году составила 316 человек (в 2014 г. - 304 человека).

Доля владения акциями Банка лицами из числа управленческого персонала, кроме перечисленных выше, составила на конец 2015 года 1,51%. (на конец 2014 года: 2,37%).

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	1 января 2016года тыс.руб.	Средняя процентная ставка	1 января 2015года тыс.руб.	Средняя процентная ставка
Ссудная задолженность	13	12.00	138	10.00
-акционеры-аффилированные лица Банка	-	-	-	-
-основной управленческий персонал	13	12.00	138	10.00
Средства на счетах:	78 827	9.37	9 540	0,83
-акционеры-аффилированные лица Банка	10 358	9.00	611	9,26
-основной управленческий персонал	3 214	13.11	7 370	0.10
-прочие связанные стороны	65 255	9.24	1 559	1.00
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон:	470		-	
-прочие связанные стороны	470		-	
Безотзывные обязательства кредитной организации:	47 000		47 000	
-акционеры-аффилированные лица Банка	-		-	
-прочие связанные стороны	47 000		47 000	
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	27 994		17 975	
-акционеры-аффилированные лица Банка	27 994		17 975	
Предоставленные залоги	13 237		4 167	
-акционеры-аффилированные лица Банка	4 167		4 167	
-прочие связанные стороны	9 070		-	

	2015 года тыс.руб.	2014 года тыс.руб.
Процентные доходы	2 168	1 055
-акционеры-аффилированные лица Банка	-	83
-основной управленческий персонал	6	29
-прочие связанные стороны	2 162	93
Процентные расходы	487	38
-акционеры-аффилированные лица Банка	94	38
-основной управленческий персонал	372	0
-прочие связанные стороны	21	0



Комиссионные доходы	9	41
-прочие связанные стороны	9	41
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	2	19
-акционеры-аффилированные лица Банка	-	20
-основной управленческий персонал	2	(1)
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	1
-прочие связанные стороны	-	1

По состоянию на 1 января 2016 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. (1 января 2015 года: требования не являются просроченными).

В течение 2015 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон. (2014: не списывал).

По состоянию на 1 января 2016 года Банк не имел субординированных кредитов, полученных от связанных с Банком сторон. (1 января 2015 года: не имел).

14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Правила и процедуры, устанавливающие систему оплаты труда в Банке, регламентируются Положением об оплате труда работников ПАО Банк «Кузнецкий», Положением о премировании коллектива ПАО Банк «Кузнецкий», Положением о материальном стимулировании, льготах и компенсациях высших менеджеров ПАО Банк «Кузнецкий».

Система оплаты труда ПАО Банк «Кузнецкий» распространяется на все структурные подразделения, включая подразделения, расположенные за пределами Пензенской области, и применяется ко всем без исключения работникам Банка.

Система оплаты труда Банка удовлетворяет следующим целям:

- обеспечение эффективного управления процессами выплат вознаграждений,
- стимулирование работников Банка к разумному принятию решений через применение возможности корректировки вознаграждений,
- обеспечение ограничения принятия излишних рисков.

Информация о системе оплаты труда может быть представлена следующим образом:

	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Списочная численность персонала, чел.	361	340
Списочная численность основного управленческого персонала и работников, принимающих риски, чел.	18	
<i>в том числе работников, принимающих риски, не относящихся к управленческому персоналу</i>	8	
Вознаграждения основному управленческому персоналу и работникам, принимающим риски, выплаченные в отчетном году, тыс.руб.	28 126	
<i>в том числе работникам, принимающим риски, не относящимся к управленческому персоналу, тыс.руб.</i>	6 310	
Доля выплат основному управленческому персоналу и работникам, принимающим риски, в общем объеме вознаграждений, %	22.72	

Вознаграждения управленческому персоналу и работникам, принимающим риски, в виде выплат после окончания трудовой деятельности в 2015 году и 2014 году не осуществлялись.



В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами, регулирующими порядок оплаты труда.

тыс.руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Общий объем фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	16 518	не применимо
<i>в том числе работников, принимающих риски, не относящихся к управленческому персоналу</i>	5 455	
Общий объем нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	9 322	не применимо
<i>в том числе работников, принимающих риски, не относящихся к управленческому персоналу</i>	855	
Общий объем долгосрочного отложенного вознаграждения управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски	-	не применимо
<i>в том числе работникам, принимающим риски, не относящимся к управленческому персоналу</i>	-	не применимо

В 2015 году Банком разработаны и утверждены внутренние нормативные документы в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И « О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – Инструкция № 154-И).

Функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценке ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на Председателя Совета директоров Банка, опыт и квалификация которого позволяют принимать решения по данному вопросу.

Советом директоров в 2015 году было проведено 5 заседаний по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в Банке.

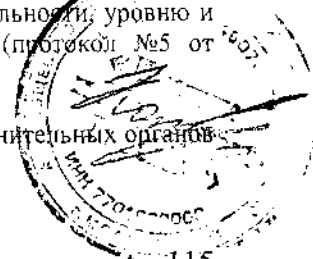
Обязанность по мониторингу системы оплаты труда путем оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возложена на Отдел управления рисками.

Оценка соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков осуществляется Службой внутреннего аудита. Текущий контроль за соответствием размеров фиксированной и нефиксированной части оплаты труда для сотрудников, принимающих риски, сотрудников подразделений, осуществляющих управление рисками, и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, осуществляется Службой внутреннего контроля.

Результаты произведенных оценок предоставляются Совету Директоров вместе с предложениями и рекомендациями по совершенствованию системы оплаты труда.

Службой внутреннего аудита в соответствии с Инструкцией N 154-И оценка проведена по состоянию на 1 октября 2015г. По итогам проведенной оценки система оплаты труда Банка признана полностью соответствующей характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых банком рисков, и утверждена Советом Директоров (протокол №5 от 22.01.2016).

Выплаты при увольнении, а также корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в отчетном году не производились.



В течение 2015 года Совет директоров не пересматривал утвержденную в соответствии с Инструкцией 154-И систему оплаты труда.

Согласно Инструкции 154-И Банк обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений, принимающих риски. Для работников подразделений, осуществляющих управление рисками, осуществляющих внутренний контроль вне зависимости от их участия в комитетах нефиксированная часть в общем объеме вознаграждений, составляет не более 50%.

К показателям, влияющим на размер нефиксированного вознаграждения, отнесены:

количественные:

- показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объем операций;
- показатели экономической эффективности - отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

качественные:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие навыков работников, позволяющих заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Банк по итогам отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку размера отсроченной части нефиксированного вознаграждения работникам, осуществляет корректировку отсроченной части нефиксированного вознаграждения.

Ежегодная корректировка отсроченной части нефиксированного вознаграждения осуществляется по следующим параметрам:

- уровень норматива достаточности базового капитала (средний за период);
- показатель резервов ликвидности;
- показатель классификационной группы Банка по 2005-У;
- показатель выполнения Стратегии Банка;
- показатель динамики просроченной задолженности.

Сведения об аудиторах Банка:

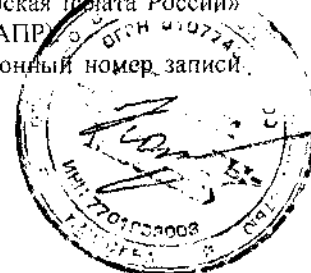
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры – Москва»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Листик и Партнеры – Москва»
Основной государственный регистрационный номер	5107746076500
Место нахождения	101000, г.Москва, пер.Кривоколенный, д.4, стр.5
Номер телефона и факса	+7 (495) 625-38-64
Адрес электронной почты (если имеется)	info@uba.ru

Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России» (№9641 в реестре НП АПР) Основной регистрационный номер записи: 11101041224

Дата последней проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с установленными правилами составления

28.03.2016



бухгалтерской отчетности за 2015 год

Дата последней проверки Банка по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за 2014 год

29.04.2015

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Аудит-Сервис"
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Аудит-Сервис"
Основной государственный регистрационный номер	1025801440400
Место нахождения	440026, г. Пенза, ул. Лермонтова, д. 8, офис 3
Номер телефона и факса	(841-2) 56-26-31
Адрес электронной почты (если имеется)	audit.sura@mail.ru

Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)

член Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество». Основной регистрационный номер записи 11206028856

Дата последней проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности за 2014 г.

30.03.2015 г.

Дата последней проверки Банка по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за 2011 г.

31.05.2012 г.

Выбор аудиторов производился на основе анализа деловой репутации аудиторской фирмы, предложенной стоимости услуг, опыта сотрудничества аудиторов с кредитными организациями.

В целях раскрытия информации о взаимоотношениях Банка с внешним аудитором (ООО "Листик и Партнеры - Москва") сообщаем об отсутствии иных, кроме оплаты аудиторских услуг, имущественных интересов ООО "Листик и Партнеры - Москва" в ПАО Банк «Кузнецкий», а также отсутствии отношений аффилированности между Банком и ООО "Листик и Партнеры - Москва".

Оказание аудиторских услуг ООО "Листик и Партнеры - Москва" по аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий» осуществляется с отчетности за 2015 год. Аудит и консультационные услуги по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, осуществляются с отчетности за 2012 год.

Случаев возникновения у аудиторской организации заинтересованности, которая приводит или может привести к конфликту интересов, не имелось.

Председатель Правления



М. А. Дралин

Я. В. Макушина



Промышленно-производственное
предприятие печати

И.И. Гусев, *Коллежский*

Директор
ООО «Искусство и Технологии
Москва»
28.02.2016 г.

