

Утвержден « 13 » мая 2016 г.

Правлением ПАО Банк «Кузнецкий»

Протокол № 34 от « 13 » мая 2016 г.

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Код кредитной организации - эмитента: **00609В**

за I квартал 2016 года

Адрес кредитной организации
- эмитента:

440000, РФ, г. Пенза, ул. Красная, 104

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах

Председатель Правления ПАО Банк «Кузнецкий»	_____	М.А. Дралин
Дата « 13 » мая 2016 г.	подпись	
Главный бухгалтер ПАО Банк «Кузнецкий»	_____	Я.В. Макушина
Дата « 13 » мая 2016 г.	подпись	
Печать		

Контактное лицо: Начальник юридического отдела Широкова Ю.С.

Телефон (факс): (8412) 23-18-68

Адрес электронной почты: yu.shirokova@kuzbank.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: <http://www.kuzbank.ru>;
<http://www.e-disclosure.ru>.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
Введение	6
Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.	6
I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	7
1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	7
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	10
1.3. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	12
1.4. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	12
1.5. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	12
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента	13
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год	13
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	13
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	14
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	14
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	16
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	16
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента	16
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	17
2.4.1. Кредитный риск	17
2.4.2. Страновой риск	18
2.4.3. Рыночный риск	18
а) фондовый риск	19
б) валютный риск	19
в) процентный риск	19
г) товарный риск	19
2.4.4. Риск ликвидности	19
2.4.5. Операционный риск	20
2.4.6. Правовой риск	21
2.4.7. Стратегический риск	21
2.4.8. Риски, связанные с деятельностью эмитента	22
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	22
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	22
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	22
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	23
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	23
3.1.4. Контактная информация	24
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	24
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	24
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	24
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	24
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	24

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	26
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	26
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)	29
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	29
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	30
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	30
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	34
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	35
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	35
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	36
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	37
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента	39
4.8. Конкуренты кредитной организации - эмитента	41
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	41
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	41
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	48
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	57
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	58
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	60
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	66
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	67
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	67
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	68
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	68
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных	68

акций	
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	69
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	69
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций	70
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность	71
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	72
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	73
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	73
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента	73
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента	74
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	74
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	74
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	74
7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	74
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	74
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	74
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	74
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	75
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	75
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	77
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	77
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	78
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	78
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	79
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением	80
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	80
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	80
8.7. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента.	81

8.7.1. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента.	81
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	84
8.8. Иные сведения	84
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	84
Приложение № 1 Аудиторское заключение и годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год	85
Приложение № 2 Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2016 года	194
Приложение № 3 Учетная политика ПАО Банк «Кузнецкий» на 2016 г.	287

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

После регистрации проспекта ценных бумаг 19.07.2012 г. у Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий» с 3 квартала 2012 года возникла обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе ее планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

Государственная регистрация Банка произошла путем реорганизации Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» в форме преобразования в ОАО Банк «Кузнецкий» 19.01.2012 г. Решением общего собрания акционеров Банка (протокол № 1 от 01.07.2015 г.) наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации: Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий».

І. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

Номер корреспондентского счета	30101810200000000707
Подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	Отделение Пенза, г. Пенза.

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор. счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК» (публичное акционерное общество)	АККСБ «КС БАНК» (ПАО)	г. Саранск	1326021671	048952749	30101810500000000749	3011081000010000001	30109810600000000011	Корреспондентский
Публичное акционерное общество «Сбербанк России»	ПАО Сбербанк	г. Москва	7707083893	045655635	3010181000000000635	30110810200010000005	30109810348000000001	Корреспондентский
Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»	АО «МСП Банк»	г. Москва	7703213534	044525108	30101810200000000108	30110810100010000008	30109810000310001707	Корреспондентский
Небанковская кредитная организация акционерное общество "ЛИДЕР"	НКО АО "ЛИДЕР"	г. Москва	7726221531	044583497	30103810100000000497	30110810500010000006	30109810500000003903	Корреспондентский
Небанковская кредитная организация акционерное общество "ЛИДЕР"	НКО АО "ЛИДЕР"	г. Москва	7726221531	044583497	30103810100000000497	30110840800010000006	30109840800000003903	Корреспондентский
Небанковская кредитная организация акционерное общество "ЛИДЕР"	НКО АО "ЛИДЕР"	г. Москва	7726221531	044583497	30103810100000000497	30110978400010000006	30109978400000003903	Корреспондентский
Пензенский региональный филиал Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк»	Пензенский РФ АО "Россельхозбанк"	г. Пенза	7725114488	045655718	30101810600000000718	30110810600010000003	30109810315000000001	Корреспондентский
Акционерное общество коммерческий банк "ГЛОБЭКС"	АО "ГЛОБЭКС БАНК"	г. Москва	7744001433	044525243	30101810000000000243	30110810800010000007	30109810600000070882	Корреспондентский
Акционерное общество коммерческий банк "ГЛОБЭКС"	АО "ГЛОБЭКС БАНК"	г. Москва	7744001433	044525243	30101810000000000243	30110840100010000007	30109840900000070882	Корреспондентский
Акционерное общество коммерческий банк "ГЛОБЭКС"	АО "ГЛОБЭКС БАНК"	г. Москва	7744001433	044525243	30101810000000000243	30110978700010000007	30109978500000070882	Корреспондентский
Акционерное общество коммерческий банк "ГЛОБЭКС"	АО "ГЛОБЭКС БАНК"	г. Москва	7744001433	044525243	30101810000000000243	30110156700010000007	30109156500000070882	Корреспондентский

Акционерное общество коммерческий банк "ГЛОБЭКС"	АО "ГЛОБЭКС БАНК"	г. Москва	7744001433	044525243	30101810 000000000243	30110974 500010000007	30109974 300000070882	Корреспон- дентский
Публичное акционерное общество коммерческий банк "СВЯЗЬ-БАНК"	ПАО АКБ "СВЯЗЬ- БАНК"	г. Москва	7710301140	044525848	3010181090000 0000848	30110810 900010000017	30109810 500000000609	Корреспон- дентский
Публичное акционерное общество коммерческий банк "СВЯЗЬ-БАНК"	ПАО АКБ "СВЯЗЬ- БАНК"	г. Москва	7710301140	044525848	3010181090000 0000848	30110840 200010000017	301098408000 00000609	Корреспон- дентский
Публичное акционерное общество коммерческий банк "СВЯЗЬ-БАНК"	ПАО АКБ "СВЯЗЬ- БАНК"	г. Москва	7710301140	044525848	3010181090000 0000848	30110978 800010000017	301099784000 00000609	Корреспон- дентский
Небанковская кредитная организация ЗАО "Национальный расчетный депозитарий"	НКО ЗАО НРД	г. Москва	7702165310	044583505	30105810 100000000505	30110810 800010000010	30109810 100000003657	Корреспон- дентский
Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	г. Новосибирск	2225031594	045004832	30103810 100000000832	30110810 400010000009	30109810 600000003550	Корреспон- дентский
Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	г. Новосибирск	2225031594	045004832	30103810 100000000832	30110840 700010000009	30109840 900000003550	Корреспон- дентский
Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	г. Новосибирск	2225031594	045004832	30103810 100000000832	30110978 300010000009	30109978 500000003550	Корреспон- дентский
Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	г. Новосибирск	2225031594	045004832	30103810 100000000832	3011081020001 0000018	301098101000 00503550	Корреспон- дентский
Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	г. Новосибирск	2225031594	045004832	30103810 100000000832	3011084050001 0000018	301098404000 00503550	Корреспон- дентский
Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	г. Новосибирск	2225031594	045004832	30103810 100000000832	3011097810001 0000018	301099780000 00503550	Корреспон- дентский
Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	г. Новосибирск	2225031594	045004832	30103810 100000000832	3011081050001 0000019	301098107000 00013550	Корреспон- дентский
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ»	АО КБ «ЮНИСТРИ М»	г. Москва	7750004009	044585550	30101810 700000000550	30110810 100010000011	30109810 600000000121	Корреспон- дентский
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ»	АО КБ «ЮНИСТРИ М»	г. Москва	7750004009	044585550	30101810 700000000550	30110840 400010000011	30109840 900000000121	Корреспон- дентский

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ»	АО КБ «ЮНИСТРИ М»	г. Москва	7750004009	044585550	30101810 700000000550	30110978 000010000011	30109978 500000000121	Корреспон- дентский
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Банк ВТБ (ПАО)	г. Санкт- Петербург	7702070139	044525187	30101810 700000000187	30110810 400010000012	30109810 355550000629	Корреспон- дентский
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Банк ВТБ (ПАО)	г. Санкт- Петербург	7702070139	044525187	30101810 700000000187	30110840 700010000012	30109840 455550000706	Корреспон- дентский
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Банк ВТБ (ПАО)	г. Санкт- Петербург	7702070139	044525187	30101810 700000000187	3011081060001 0000016	301098102555 50000677	Корреспон- дентский
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Банк ВТБ (ПАО)	г. Санкт- Петербург	7702070139	044525187	30101810 700000000187	3011084090001 0000016	301098405555 50000758	Корреспон- дентский
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Банк ВТБ (ПАО)	г. Санкт- Петербург	7702070139	044525187	30101810 700000000187	3011097850001 0000016	301099784555 50000445	Корреспон- дентский
Публичное акционерное общество РОСБАНК	ПАО РОСБАНК	г. Москва	7730060164	044525256	30101810 000000000256	30110810 000010000014	30109810 100001031566	Корреспон- дентский
Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (акционерное общество)	НКО «ОРС» (АО)	г. Москва	7712108021	044583103	30103810 300000000103	30110810 300010000015	30109810 755000000258	Корреспон- дентский
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (акционерное общество)	Банк РСБ 24 (АО)	г.Москва	7706193043	044525760	3010181004525 0000760	3011081030001 0000002	301098101000 00000707	Корреспон- дентский
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (акционерное общество)	Банк РСБ 24 (АО)	г.Москва	7706193043	044525760	3010181004525 0000760	3011084060001 0000002	301098404000 00000707	Корреспон- дентский
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (акционерное общество)	Банк РСБ 24 (АО)	г.Москва	7706193043	044525760	3010181004525 0000760	3011097820001 0000002	301099780000 00000707	Корреспон- дентский
"МАСТЕР-БАНК" (открытое акционерное общество)	"МАСТЕР- БАНК" (ОАО)	г. Москва	7705420744	044525353	30101810 000000000353	30110810 200000000002	30109810 100002001270	Корреспон- дентский

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенно е фирменное наименован ие	Местона- хождение	БИН	БИК	№ счета в учете кредитной организации- эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	7	8	9
Акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана»	АО «Народный Банк Казахстана»	г.Алматы	940140000385	HSBKKZKX	301143989000100 00001	KZ786010011000 219126	Корреспон- дентский

Акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана»	АО «Народный Банк Казахстана»	г.Алматы	940140000385	HSBKKZKX	301148102000100 00001	KZ296010011000 219135	Корреспон- дентский
---	--	----------	--------------	----------	--------------------------	--------------------------	------------------------

1.2. Сведения об аудитор (аудиторской организации) кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование:	1. Общество с ограниченной ответственностью «Аудит-Сервис»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Аудит-Сервис»
ИНН:	5836602504
ОГРН:	1025801440400
Место нахождения:	440026, г. Пенза, ул. Лермонтова, д. 8, офис 3
Номер телефона и факса:	(8412) 56-26-31
Адрес электронной почты:	audit.sura@mail.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор (аудиторская организация) кредитной организации – эмитента:

Саморегулируемая организация аудиторов некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество», основной регистрационный номер записи № 11206028856.

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор (аудиторская организация) кредитной организации – эмитента:

119192, г. Москва, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4.

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором (аудиторская организация) проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2012г., годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2012 – 2014 годы.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с кредитной организацией - эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента):

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) кредитной организацией – эмитентом	нет
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	нет
сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации	нет

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов

Информация не приведена, в связи с отсутствием указанных факторов.

Порядок выбора аудитора (аудиторской организацией) кредитной организации – эмитента: наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

При выборе аудитора процедура тендера не была предусмотрена.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Главный бухгалтер вносила предложение на заседание Совета директоров с кандидатурами аудиторов для последующего утверждения на общем собрании акционеров. Выбор аудитора производился на основе анализа деловой репутации аудиторской фирмы, предложенной стоимости услуг, опыта сотрудничества банка с данным аудитором.

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий:

Специальных аудиторских заданий не было.

Информация о вознаграждении аудитора (аудиторской организацией):

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитором	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
За 2014 год	Размер вознаграждения аудитора определяется договором на оказание аудиторских услуг на основании решения Совета директоров.	245 000 руб.	Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.

Полное фирменное наименование:	2. Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры - Москва»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Листик и Партнеры - Москва»
ИНН:	7701903003
ОГРН:	5107746076500
Место нахождения:	107031, г. Москва, ул.Кузнецкий Мост, д.21/5, офис 605
Номер телефона и факса:	(945) 626-03-79
Адрес электронной почты:	e-mail: info@uba.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор (аудиторская организация) кредитной организации – эмитента:

Саморегулируемая организация аудиторов некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи № 11101041224.

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор (аудиторская организация) кредитной организации – эмитента:

105120 г. Москва, 3-ий Сыромятнинский переулок, д. 3/9, строение 3.

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) будет проводиться независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2012 – 2015 годы;

годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) будет проводиться независимая проверка:

годовая финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с кредитной организацией - эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента):

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	нет
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	нет
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	нет

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов

Информация не приведена, в связи с отсутствием указанных факторов.

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) кредитной организации – эмитента: наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

При выборе аудитора процедура тендера не была предусмотрена.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Главный бухгалтер вносила предложение на заседание Совета директоров с кандидатурами аудиторов для последующего утверждения на общем собрании акционеров. Выбор аудитора производился на основе анализа деловой репутации аудиторской фирмы, предложенной стоимости услуг.

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий:

Специальных аудиторских заданий не было.

Информация о вознаграждении аудитора (аудиторской организацией):

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
За 2014 год	Размер вознаграждения аудитора определяется договором на оказание аудиторских услуг на основании решения Совета директоров.	220 000 руб.	Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.
За 2015 год	Размер вознаграждения аудитора определяется договором на оказание аудиторских услуг на основании решения Совета директоров.	520 000 руб.	Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.

1.3. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Оценщик кредитной организацией – эмитентом не привлекался.

1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

Банк консультантов не имеет.

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Дралин Михаил Александрович, 1972 года рождения, Председатель Правления ПАО Банк «Кузнецкий»
Макушина Яна Викторовна, 1975 года рождения, Главный бухгалтер ПАО Банк «Кузнецкий»

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, за 1 квартал текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

№ строки	Наименование показателя	01.04.2015	01.01.2016	01.04.2016
1.	Уставный капитал, руб.	225 034 908,75	225 034 908,75	225 034 908,75
2.	Собственные средства (капитал), руб.	568 044 155,33	553 975 638,29	546 920 313,38
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	888 440,61	3 352 187,96	1 018 985,92
4.	Рентабельность активов, %	0,43	0,30	0,02
5.	Рентабельность капитала, %	2,97	2,22	0,18
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета, векселя и т.д.), руб.	3 179 837 726,58	3 886 196 813,78	3 735 070 426,20

Методика расчета показателей:

Рентабельность активов определена как приведенное к процентам годовых соотношение балансовой прибыли, полученной за соответствующий период деятельности эмитента, к средней величине активов за этот период. Средняя величина активов рассчитывается по формуле средней хронологической (по данным отчетности по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным, за все месяцы, начиная с отчетности по состоянию на 1 января и заканчивая отчетностью на дату, на которую рассчитывается балансовая прибыль).

Рентабельность капитала определена как приведенное к процентам годовых соотношение балансовой прибыли, полученной за соответствующий период деятельности эмитента, к средней величине собственных средств (капитала) за этот период. Средняя величина капитала рассчитывается по формуле средней хронологической (по данным отчетности по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным, за все месяцы, начиная с отчетности по состоянию на 1 января и заканчивая отчетностью на дату, на которую рассчитывается балансовая прибыль).

Привлеченные средства рассчитаны как сумма межбанковских кредитов, средств на счетах клиентов, депозитов, выпущенных векселей и прочих привлеченных средств.

Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей

По состоянию на 01.04.2016 г. собственные средства (капитал) Банка уменьшились на 21 124 тыс. руб. по сравнению с 01.04.2015 г. и составили 546 920 тыс. руб. По итогам 1 квартала 2016 г. Банком получена прибыль после налогообложения 1 019 тыс. руб.

Уменьшение финансового результата является причиной уменьшения уровня рентабельности активов по итогам 1 квартала 2016 г. в сравнении с аналогичным периодом 2015 г. с 0,43% до 0,02% и рентабельности капитала за аналогичные периоды с 2,97 % до 0,18%.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Информация о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего заверченного финансового года и на дату окончания отчетного квартала:

Акции ПАО Банк «Кузнецкий» включены в раздел «Перечень внесписочных ценных бумаг» Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ», 09.08.2012 года. Сделки с акциями банка на ММВБ начали проводиться с 5 сентября 2012 г.

Дата	Организатор торговли	Индивидуальный государственный	Количество акций	Рыночная цена акции	Рыночная капитализация
------	----------------------	--------------------------------	------------------	---------------------	------------------------

		регистрационный номер ценных бумаг		(руб.)	(гр.4*гр.5) (руб.)
1	2	3	4	5	6
01.01.2015	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»	10100609B	22 503 490 875	0,02	450 069 817,50
01.04.2015	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»	10100609B	22 503 490 875	0,02	450 069 817,50
01.07.2015	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»	10100609B	22 503 490 875	0,02	450 069 817,50
01.10.2015	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»	10100609B	22 503 490 875	0,02	450 069 817,50
01.01.2016	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»	10100609B	22 503 490 875	0,02	450 069 817,50
01.04.2016	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»	10100609B	22 503 490 875	0,02	450 069 817,50

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершённый финансовый год и за 1 квартал текущего года:

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		01.01.2016	01.04.2016
1	2	3	4
1	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0,00	0,00
2	Средства кредитных организаций	5 830 000,00	4 258 000,00
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 880 366 813,78	3 730 812 426,20
3.1	в т.ч. вклады физических лиц	2 747 106 645,22	2 706 867 112,07
4	Выпущенные долговые обязательства	0,00	0,00

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершённого отчетного периода:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		01.01.2016	01.04.2016
1	2	3	4
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	0,00	0,00
2	в том числе просроченные	0,00	0,00
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	5 830 000,00	4 258 000,00
4	в том числе просроченные	0,00	0,00
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	0,00	0,00

6	в том числе просроченные	0,00	0,00
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0,00	0,00
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0,00	0,00
9	в том числе просроченные	0,00	0,00
10	Выпущенные долговые обязательства	0,00	0,00
11	в том числе просроченная	0,00	0,00
12	Расчеты по налогам и сборам	3 591 827,99	6 869 900,73
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	0,00	10 303 712,02
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 594 066,53	57 797,422
15	Расчеты по доверительному управлению	0,00	0,00
16	Прочая кредиторская задолженность	111 188,58	124 578,62
17	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		3 921 067,07
18	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам		503 587,83
19	в том числе просроченная	0,00	0,00
20	Итого	14 127 083,10	26038643,69
21	в том числе просроченная	0,00	0,00

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам.

Просроченная кредиторская задолженность, в том числе по заемным средствам, отсутствует.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

1.

Полное фирменное наименование юридического лица	Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»	
Сокращенное наименование юридического лица	АО «МСП Банк»	
Место нахождения юридического лица	115035, г. Москва, ул.Садовническая, д. 79	
115035, г. Москва, ул.Садовническая, д. 79	7703213534	
7703213534	1027739108649	
1027739108649	4 258 0000,00	руб.
6 247 000.00	руб.	

0,00	Задолженность не является просроченной
------	--

Данный кредитор **не является** аффилированным лицом кредитной организации - эмитента.

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов, установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзносом в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.

За последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала, недовзносы в обязательные резервы отсутствуют, фактов невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов, а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов, нет.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Кредитные договоры и/или договоры займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, в течение последнего завершенного финансового года и до даты окончания отчетного квартала не заключались. Также не заключались иные кредитные договоры и договоры займа, являющиеся существенными для банка.

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения по состоянию на «01» января 2016 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения	0,00
2	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	8 227 168,11

по состоянию на «01» апреля 2016 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения	0,00
2	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	1 500 000,00

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

Обязательств, составляющих не менее 5% балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, нет.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов

Не указывается в связи с отсутствием таких обязательств.

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Соглашения, включая срочные сделки, не отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах, не заключались.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения:

Не указываются в связи с отсутствием таких обязательств.

Причины заключения кредитной организацией - эмитентом указанных в данном пункте ежеквартального отчета соглашений, предполагаемая выгода кредитной организации - эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

Соглашения не заключались.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитных параметров и контрольных процедур, соответствующих масштабам деятельности и величине принимаемых рисков, а также на постоянную оценку уровня рисков.

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.

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.

Конечной целью управления рисками является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного измерения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

2.4.1. Кредитный риск

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

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 кредитного риска.

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 требуемого 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, выявляют признаки проблемности 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 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 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.

Банк ограничивает концентрацию рисков по видам ссуд, отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам, а также группам связанных клиентов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

2.4.2. Страновой риск

Страновой риск - риск (включая риск неперевода средств) возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории РФ.

2.4.3. 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. 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.

В целях минимизации рыночного риска в Банке установлены следующие лимиты:

- для процентного риска вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам:

- чистая процентная маржа;
- чистый спред от кредитных операций;
- для процентного риска по ценным бумагам и фондового рисков:
- лимиты на вложения в ценные бумаги;
- для валютного риска:
- лимиты открытых валютных позиций.

а) фондовый риск

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

Банком установлены лимиты на вложения в акции.

б) валютный риск

Валютный риск - риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курса иностранных валют по отношению к российскому рублю.

Основными направлениями менеджмента валютных рисков в рамках отдельных валютных операций является управление следующими основными операциями:

- открытием и ведением валютных счетов клиентуры;
- ввозом и вывозом иностранной валюты;
- открытием и ведением корреспондентских счетов ЛОРО и НОСТРО;
- конверсионными операциями.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной открытых валютных позиций, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

в) процентный риск

Процентный риск — риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Основной процедурой выявления факторов возникновения процентного риска по отдельным банковским операциям и сделкам является мониторинг уровня процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций Банка, определение ГЭП - разрывов.

г) товарный риск

Товарный риск - риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Товарный риск в Банке отсутствует.

2.4.4. Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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, 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.

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.

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, также проводится оценка адекватности применяемых моделей, и при необходимости пересматриваются параметры и методологические подходы к оценке риска ликвидности.

Оценка риска ликвидности проводится на ежедневной основе.

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 - ликвидные активы для целей исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств.

2.4.5. 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), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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-Т «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.

Банком ведется мониторинг уровня операционного риска путем ежемесячной оценки индикаторов риска и уровня 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 зданий и иного имущества Банка);

- разработанный в Банке план мероприятий на случай непредвиденных обстоятельств и порядок обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности.

2.4.6. Правовой риск

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.

В целях снижения правового риска Банком обеспечивается правомерность совершаемых банковских операций и других сделок.

2.4.7. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Для предотвращения риска, 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.

2.4.8. Риски, связанные с деятельностью эмитента.

Основным видам риска, которые Банк выделил для управления, относятся:

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

Кредитный риск является основным риском, характерным для Банка.

У кредитной организации-эмитента отсутствуют риски, связанные с:

- текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент;
- отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);
- ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента;
- возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
введено с «09» сентября 2015 года;	
Сокращенное фирменное наименование	ПАО Банк «Кузнецкий»
введено с «09» сентября 2015 года.	

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента как товарный знак не зарегистрировано.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
25.09.1999	Товарищество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	ТОО Банк «Кузнецкий»	Решение общего собрания участников
19.01.2012	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	ООО Банк «Кузнецкий»	Решение внеочередного общего собрания участников
19.01.2015 г.	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»	ОАО Банк «Кузнецкий»	Решение внеочередного

			общего собрания участников
--	--	--	-------------------------------

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер	1125800000094
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	«19» января 2012 года
Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	Управление Федеральной налоговой службы по Пензенской области

Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ)

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	609
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	17.09.2015 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без привлечения во вклады денежных средств физических лиц)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	609
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	17.09.2015 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

Банк создан в соответствии с решением учредителей (протокол № 1 от 06.01.1990 г.) в форме товарищества с ограниченной ответственностью в г. Кузнецке Пензенской области и зарегистрирован Банком России 26 октября 1990 года, под номером 609.

Решением общего собрания участников Банка (протокол № 3 от 25.09.1999 г.) наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации: Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий».

В 2004 году головной офис Банка был переведен из города Кузнецк в город Пенза.

ООО Банк «Кузнецкий» включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 14 января 2005 года под номером 428.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания участников Банка (протокол №8 от 05.08.2011г.) ООО Банк «Кузнецкий» 19.01.2012 г. преобразовано в Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий».

Решением общего собрания акционеров Банка (протокол № 1 от 01.07.2015 г.) наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации: Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий».

На сегодняшний день ПАО Банк «Кузнецкий» является единственным Пензенским региональным банком и работает на рынке банковских услуг более 20 лет. Банк специализируется на

обслуживании физических лиц, предприятий малого и среднего бизнеса, а так же индивидуальных предпринимателей. Услугами Банка пользуются более 5 тыс. юридических и более 45 тыс. физических лиц.

ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» в июне 2015 года подтвердило Банку рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «В++» со стабильным прогнозом, присвоенный в 2011 году.

Банк по состоянию на 01.04.2016 г. помимо головного офиса имеет 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.

ПАО Банк «Кузнецкий», являясь единственным региональным банком, успех своего развития неразрывно связывает с развитием Пензенского региона и стремится к укреплению своего потенциала и реализации возможностей российского рынка.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	440000, РФ, г. Пенза, ул. Красная, 104
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	440000, РФ, г. Пенза, ул. Красная, 104
Номер телефона, факса:	(8412) 23-22-23, (8412) 23-18-40
Адрес электронной почты:	info@kuzbank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах	www.kuzbank.ru

Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента:

Служба корпоративного управления

Место нахождения:	440000, РФ, г. Пенза, ул. Красная, 104
Номер телефона, факса:	(8412) 23-18-68
Адрес электронной почты:	yu.shirokova@kuzbank.ru
Адрес страницы в сети Интернет:	www.kuzbank.ru

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	5836900162
------	------------

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Филиалов и представительств кредитная организация – эмитент не имеет.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

ОКВЭД:	65.12
--------	-------

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций)

Банку предоставлено право на осуществление следующих операций со средствами в рублях:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и 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. Выдача банковских гарантий.
7. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банку предоставлено право на осуществление следующих операций со средствами в 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 формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций банк вправе осуществлять следующие сделки:

1. Выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме.
2. Приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.
3. Осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами.
4. Предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей.
5. Лизинговые операции.
6. Оказывать консультационные и информационные услуги.
7. Осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год и за отчетный квартал:

Наименование статьи дохода	01.01.2016г.	01.04.2016г.
Процентные доходы по предоставленным кредитам, вложениям в долговые обязательства и прочим размещенным средствам (%)	29,42	29,63
Комиссионные доходы от расчетно-кассового обслуживания (%)	9,00	9,72

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:

Размер процентных доходов, полученных по предоставленным кредитам, вложениям в долговые обязательства и прочим размещенным средствам по сравнению с предыдущим отчетным периодом вырос на 18,04%, размер комиссионных доходов вырос на 24,66%.

Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений.

Кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность только на территории Российской Федерации.

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.

Кредитная организация – эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

Планы будущей деятельности Банка сосредоточены в направлении решения следующих задач:

- увеличение акционерной стоимости Банка;
- укрепление позиций на рынке банковских услуг Пензенской области;
- расширение выхода в Приволжский федеральный округ;
- сохранение доверия к Банку и повышение лояльности клиентов;
- внедрение высокотехнологичных сервисов и развитие дистанционных каналов продаж;
- разработка программ лояльности, кобрендинговых и премиум продуктов для юридических лиц и частных клиентов;
- подтверждение и повышение национальных и международных рейтинговых показателей ПАО Банк «Кузнецкий» в отрасли;
- участие в социальных проектах Пензенской области;
- реализация Банком федеральных программ софинансирования и поддержки малого и среднего предпринимательства в Пензенской области.

В соответствии с утвержденной Стратегией развития ПАО Банк «Кузнецкий» на период 2016-2017 гг. основными целями дальнейшего развития Банка являются:

- ☐ достижение долгосрочного кредитного рейтинга – не менее «А» по оценке национального рейтингового агентства «Эксперт РА»;
- ☐ включение в «top-300» банков РФ по размеру активов, доходности на капитал (ROE) и доходности активов (ROA);
- ☐ поддержание чистой процентной маржи на уровне 6-7%;
- ☐ снижение доли привлеченных средств физических лиц в структуре пассивов;
- ☐ поддержание достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н.1.0.) - не менее 11%;
- ☐ повышение качества обслуживания, по оценке прироста клиентской базы на уровне 7-10% в год;
- ☐ высокая степень лояльности клиентов – количество продаваемых услуг на одного клиента – юридическое лицо - не менее двух, физическое лицо – не менее 1,2;
- ☐ современная система управления рисками, с использованием математических методов как в выявлении закономерностей во внешних факторах и бизнес-процессах, так и в прогнозировании путей их развития, с приоритетом управления рисками кредитных операций;
- ☐ повышение операционной эффективности и рентабельности Банка;
- ☐ ограничение уровня просроченной задолженности по ссудам – не более 5%;
- ☐ поддержание уровня резервов по ссудам на уровне – 7,0 - 8,0%;
- ☐ включение в партнерскую программу кредитования малого бизнеса одного или нескольких «банков развития»;
- ☐ укрепление позиций на рынке банковских услуг Пензенской области как универсального коммерческого банка;
- ☐ увеличение эффективности и масштабов бизнеса в городах Чебоксары и Самаре.

Перспективы развития Банка – стать универсальным банком, подтверждающим статус открытого и доступного банка, нацеленного на долговременное и взаимовыгодное сотрудничество с крупными корпоративными клиентами, представителями малого и среднего бизнеса, частных клиентов, что является стратегическим позиционированием Банка на рынке кредитно-финансовых услуг в Пензенском регионе.

3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Наименование организации:	Ассоциация российских банков
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	1. Участие в общих собраниях членов ассоциации. 2. Участие в мероприятиях, проводимых ассоциацией.

	3. Получение информационной и учебной помощи, консультаций по банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Бессрочно

Влияние иных членов ассоциации на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

Наименование организации:	Ассоциация региональных банков России
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	1. Участие в общих собраниях членов ассоциации. 2. Участие в мероприятиях, проводимых ассоциацией. 3. Получение информационной и учебной помощи, консультаций по банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Бессрочно

Влияние иных членов ассоциации на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

Наименование организации:	Пензенская областная торговая промышленная палата
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	в соответствии с целями и задачами, закрепленными в Уставе ТПП
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в работе отраслевых комитетов по поддержке предпринимательской деятельности.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Бессрочно

Влияние иных членов палаты на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

Наименование организации:	Ассоциация промышленников Пензенской области
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в заседаниях.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Бессрочно

Влияние иных членов ассоциации на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

Наименование организации:	Торгово-промышленная палата Чувашской Республики
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	в соответствии с целями и задачами, закрепленными в Уставе ТПП
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Банк на правах члена ТПП принимает участие в ее деятельности
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Бессрочно

Влияние иных членов палаты на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

Наименование организации:	Торгово-промышленная палата Самарской области
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	в соответствии с целями и задачами, закрепленными в Уставе ТПП
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Банк на правах члена ТПП принимает участие в ее деятельности

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Бессрочно
---	-----------

Влияние иных членов палаты на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

Наименование организации:	Член Международной телекоммуникационной ассоциации SWIFT
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Обмен финансовыми сообщениями с другими членами ассоциации
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Бессрочно

Влияние иных членов ассоциации на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

Наименование организации:	Коллективный член Международной Академии менеджмента
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Коллективный член
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	1. Участие в общих собраниях членов академии. 2. Участие в мероприятиях, проводимых академией.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Бессрочно

Влияние иных членов академии на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

Наименование организации:	Член Международной Платежной Системы MasterCard Worldwide
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Аффилированный член Международной Платежной Системы
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Аффилированный член под спонсорством РНКО «Платежный центр» (ООО)
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Бессрочно

Влияние иных членов платежной системы на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

Наименование организации:	Член Платежной Системы «ОРС»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Принципиальный член Платежной Системы
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Взаимодействие по операциям с использованием банковских карт в ПС «ОРС»
Срок участия кредитной организации	Бессрочно

организации - эмитента в организации	
--------------------------------------	--

Влияние иных членов платежной системы на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

Наименование организации:	Участник Национальной системы платежных карт
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Участник АО «НСПК»
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Взаимодействие при оказании операционных услуг и услуг платежного клиринга по операциям с банковскими картами участников АО «НСПК»
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Бессрочно

Влияние иных членов платежной системы на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)

Подконтрольных кредитной организации – эмитенту организаций нет.

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

Отчетная дата: «01» апреля 2016 года

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб. на 01 04 2016 г.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб. на 01 04 2016 г.	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб. на 01 01 2016 г.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб. на 01 01 2016 г.
Здания	435420	36155	435420	34670
Сооружения	4652	1812	4652	1722
Производственный и хозяйственный инвентарь	48072	24157	48072	22593
Машины и оборудование	99107	74405	99107	71483
Транспортные средства	10252	5273	10641	5296
Земля	17891	-	17891	-
Итого:	615394	141802	615783	135764

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

По всем объектам основных средств применяется линейный метод начисления амортизации. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, и земля не амортизируются.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершеного финансового года:

По состоянию на 01.01.2016 года проведена переоценка недвижимого имущества (здания, сооружения) и земли по рыночной стоимости методом сравнительного анализа продаж (сравнительный подход).

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6

Отчетная дата: « 01 » января 2016 года

Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	142 261	142 261	142 261	142 261	31.12.2015 г. сравнительный подход
Земля, временно не используемая в основной деятельности	7 877	7 877	7 877	7 877	31.12.2015 г. сравнительный подход
Итого:	150 138	150 138	150 138	150 138	-

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента

Кредитная организация- эмитент не имеет планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

Факты обременения основных средств кредитной организации - эмитента отсутствуют.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за последний заверченный финансовый год и за 1 квартал текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

За 2015 год.

№ строки	Наименование статьи	(тыс. руб.)	
		Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		449 061
		524 869	
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	27 707	14 856
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	467 286	420 624
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	3 844
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	310 540	211 275
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	184	3 905
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	211 154	230 037
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:	-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	206 897	178 920
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	441	-853
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-2 636	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 714	9 228
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 043	673
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	434	0
12	Комиссионные доходы	182 743	164 010
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	-12 781	-9 431
17	Прочие операционные доходы	25 479	33 804
18	Чистые доходы (расходы)	393 111	361 389
19	Операционные расходы	367 925	298 703
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	25 186	62 686
21	Начисленные (уплаченные) налоги	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

За 1 квартал 2016 года

Раздел 1.

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4

1	Процентные доходы, всего, в том числе:	134 998	113 450
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	8 666	9 284
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	117 532	101 145
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	8 800	3 021
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	83 209	63 702
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	93	626
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	83 116	62 892
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	184
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	51 789	49 748
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:	-15 163	10 177
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-171	186
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	36 626	59 925
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-339	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-657	-643
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 115	2 398
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-934	-2 417
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
14	Комиссионные доходы	45 866	40 179
15	Комиссионные расходы	4 007	3 089
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-7 351	-3 076
19	Прочие операционные доходы	3 682	3 436
20	Чистые доходы (расходы)	77 001	96 713
21	Операционные расходы	72 179	88 054
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4 822	8 659
23	Возмещение (расход) по налогам	3803	7 771
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1 019	888

25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1019	888

Раздел. 2 О прочем совокупном доходе

1	Прибыль (убыток) за отчетный период	1019	888
2	Прочий совокупный доход (убыток)	0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программе с установленными выплатами	0	0
4	Налог на прибыль, относящейся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	896	0
6.1	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	896	0
6.2	Изменение фонда хеджирования денежных средств	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	896	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	896	0
10	Финансовый результат за отчетный период	1915	0

Экономический анализ прибыльности или убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей.

За 1 квартал 2016 года, по сравнению с аналогичным периодом 2015 года чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) увеличилась на 2 041 тыс. руб., чистые комиссионные доходы увеличились на 4 769 тыс. руб. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, уменьшились на 14 тыс. руб., чистые доходы от операций с валютой увеличились на 1 717 тыс. руб.

По итогам 1 квартала 2016 г. Банком получена чистая прибыль 1 019 тыс. руб., что выше показателя за аналогичный период прошлого года на 131 тыс. руб.

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию.

Мнения членов органов управления кредитной организации – эмитента совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности

кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции.

Отсутствуют.

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента за отчетный период:

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.04.2015г.	H1.1	Достаточности базового капитала	Min 5%	10,40
	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	10,4
	H1.0	Достаточности собственных средств	Min 10%	14,02
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	50,13
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	72,79
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	75,43
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22,31
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	235
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,00
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,75
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,00
01.01.2016г.	H1.1	Достаточности базового капитала	Min 5%	9,32
	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	9,32
	H1.0	Достаточности собственных средств	Min 10%	12,15
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	60,20
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	92,66
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	98,12
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20,28
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	286
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,00
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,59
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,00
01.04.2016г.	H1.1	Достаточности базового капитала	Min 4.5%	8,65
	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	8,65
	H1.0	Достаточности собственных средств	Min 8%	11,31

	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	47,55
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	69,58
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	99,35
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22,26
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	342,23
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,00
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,50
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,00

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента в отчетном периоде.

Ликвидность кредитной организации и достаточность капитала контролируется Банком России нормативами мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности H2, H3, H4, нормативом достаточности капитала H1. На 01.04.2016 г. значение показателя достаточности базового капитала составляет 8,65%, значение показателя основного капитала составляет 8,65%, значение показателя достаточности собственных средств составляет 11,31%, что свидетельствует о достаточности собственных средств Банка для наращивания объемов операций в дальнейшем.

Нормативы H2, H3, H4, характеризующие ликвидность Банка, также соответствуют установленным нормам. Значения нормативов H2, H3 существенно выше минимально необходимых, а значение норматива H4 – ниже максимально допустимого значения. Значение норматива H7 по состоянию на 01.04.2016 г. также существенно ниже максимально допустимого значения.

Политика кредитной организации - эмитента, проводимая в области управления высоколиквидными и ликвидными активами, позволяет в полной мере выполнять все обязательства Банка, как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

Банк способен обеспечивать полное и своевременное исполнение своих краткосрочных обязательств и текущих операционных расходов, а также иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов. Банком постоянно осуществляется контроль за ликвидностью, проводятся работы по управлению активами, пассивами и рисками.

В целом, Банк придерживается оптимального соотношения между ликвидностью, доходностью и рисками. Сохранение значений нормативов ликвидности на уровне, превышающем минимально допустимые значения, свидетельствует о поддержании Банком сбалансированной структуры требований и обязательств по срокам.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Финансовые вложения кредитной организации - эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного периода не производились.

4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

Информация о первоначальной стоимости нематериальных активов и сумме начисленной амортизации:

Отчетная дата: «01» апреля 2016 года

Наименование	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб. на 01.04. 2016г.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб. на 01.04. 2016г.	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб. на 01.01. 2016 г.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб. на 01.01.2016г.
НМА	4659	477	90	28
Итого:	4659	477	90	28

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация – эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

Бухгалтерский учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» №385-П от 16.07.2012г.

Положением Банка России «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» № 448-П от 22.12.2014г.

4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

В области научно-технического развития Банк предусматривает выход на качественно новый уровень автоматизации, совершенствование телекоммуникационной инфраструктуры и комплексов технических средств. Банк будет стремиться к унификации программного обеспечения и систем хранения информации, к формированию единого информационного пространства при условии обеспечения надежности, устойчивости и бесперебойной работы всех систем и приложений. В 2011 году Банк завершил перевод сети передачи данных на современное оборудование компании CISCO, это позволило повысить уровень шифрования VPN-туннелей для обмена информацией с удаленными офисами, что в свою очередь повлекло снижение затрат на услуги связи с офисами. В 2014 году Банк заменил корневой маршрутизатор CISCO на более производительную модель, что в свою очередь позволило увеличить пропускную способность каналов связи между офисами. В 2015 году в головном офисе Банке произведена замена сетевого оборудования на более производительное оборудование компании DELL и источников бесперебойного питания компании APC в поэтажных коммутационных шкафах, что так же позволило увеличить скорость и устойчивость работы на рабочих местах сотрудников.

Для обеспечения дополнительной безопасности клиентов Банка, использующих систему «Интернет-Банк» в 2012 году были введены защита по MAC-адресам и использование одноразовых сеансовых ключей. В 2013 году защита была усилена за счет использования eToken и Safe Touch. Так же в 2013 году была запущена система «Kuzbank-онлайн» по обслуживанию физических лиц, а в 2014 году запущен мобильный клиент системы «Kuzbank-онлайн» для операционных систем IOS и Android. В 2015 году было произведено обновление системы «Kuzbank-онлайн» и его мобильной версии, значительное увеличено предлагаемое количество оплачиваемых услуг, а также предоставление клиентам информации о текущих вкладах. Так же запущено тестирование новых систем ДБО для ЮЛ, для возможности предоставления клиентам новых сервисов.

Увеличение количества банкоматов и терминалов самообслуживания, а также постоянное расширение набора предоставляемых услуг позволило повысить качество обслуживания и снизить нагрузку на сотрудников Банка.

В Банке функционирует система электронного документооборота «Директум», на данном этапе она используется в целях ускорения кредитных процессов, согласования приказов, распоряжений, служебных записок и произвольных документов. С ее помощью в более короткие сроки проходит рассмотрение и принятие решений по данным документам. Так же с ее помощью было реализовано хранение договоров согласно Положения ЦБ РФ 397-П.

Для сохранения внутренней информации Банка, а также защиты от вирусных атак Банк использует KASPERSKY TOTAL SECURITY.

KASPERSKY TOTAL SECURITY представляет собой защиту мирового класса от вредоносных программ. Это экономичная и эффективная защита файловых и почтовых серверов, рабочих станций, ноутбуков и смартфонов корпоративной сети. Новейшие технологии позволяют надежно сохранять данные и при этом делать их полностью доступными для пользователей в пределах всей корпоративной сети.

В первом квартале 2016 года на сервера Банка установлено антивирусное программное обеспечение ESET File Security.

ESET File Security - решение для бизнеса, которое призвано обеспечить защиту файлового сервера на ОС Microsoft Windows от вредоносного ПО. ESET разработали этот продукт с учетом всех особенностей серверной среды, чтобы пользователи могли быть на 100% уверены в безопасности ваших данных. Он обеспечивает надежную защиту персональных и платежных данных, а также – всех данных CRM, почтовых аккаунтов, внутренней документации и пересылаемых файлов.

Для повышения технических мощностей в 2013-2014 году было заменено серверное оборудование на специализированные сервера IBM (дорогостоящие компьютеры повышенной производительности и надежности). Предусматривается поддержание высокого уровня автоматизации, совершенствование телекоммуникационной инфраструктуры и комплексов технических средств. Банк будет стремиться к унификации программного обеспечения и систем хранения информации, к формированию единого информационного пространства при условии обеспечения надежности, устойчивости и бесперебойности работы все систем и приложений.

Расходы Банка в области научно-технического развития за 2015 год составили 24 042 тыс. рублей.

Сведения о создании и получении кредитной организацией – эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:

Отсутствуют.

Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации – эмитента объектах интеллектуальной собственности:

Отсутствуют.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации – эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

Отсутствуют.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за 2015 год и за 1 квартал 2016 года, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:

Российская банковская система в 2015 году развивалась следующим образом.

За 2015 год экономика страны показала спад, увеличилась инфляция, снизились реальные доходы населения. Обозначился спад потребительского спроса, несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством и Центральным Банком, проводимую политику «импортозамещения» и политику смягчения денежно-кредитной политики, добиться активизации экономического роста пока не удается. По итогам 2015 года активы банковской системы приросли на 6,9%, кредитный портфель населению снизился на 5,7%, а кредиты организациям выросли на 12,7%. При этом росла просроченная задолженность по ранее выданным кредитам, что привело к увеличению резервов по ссудам и снижению прибыльности банковской системы. Характерной особенностью кризисных периодов является рост сбережений и снижение потребления. Прирост вкладов населения составил 25,2%, что на 15,8 п.п. выше, чем в рост в предыдущем 2014 году. Средства предприятий и организаций на банковских счетах приросли на 13,7%. Собственные средства (капитал) банковской системы вырос на 13,6%, что выше, чем в 2014 году. Показатель достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.16 года составил 12,7% при установленных требованиях ЦБ России – 8%. В 2015 году продолжилась тенденция по сжатию банковского сектора в основном путем отзыва лицензий. 2015 год стал рекордным годом по количеству отобранных лицензий -96.

В 1-ом квартале 2016 года продолжился спад экономики, снижаются реальные доходы населения и инвестиционная активность бизнеса. На этом фоне активы банковского сектора показали рост 0,3%, кредитный портфель почти не изменился, а вклады населения стали снижаться. Тем не менее по итогам 1 квартала банковский сектор заработал прибыль в сумме 107 млрд.руб.

В настоящее время почти во всех регионах практически полностью прекратилось создание новых банков, а в большинстве наметилась тенденция к уменьшению числа действующих кредитных организаций. Таким образом, основной формой развития региональной финансовой инфраструктуры становится открытие офисов крупных, в основном московских, банков. Реальную конкуренцию крупным банкам в регионах могут составить только те региональные банки, которые нашли свою рыночную нишу и не имеют существенных ограничений со стороны величины капитала. Это может быть наметившаяся специализация небольших региональных банков на обслуживание среднего и малого регионального бизнеса, местных органов власти, местной промышленности.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:

Государственная регистрация ОАО Банк «Кузнецкий» произошла 19.01.2012 г. путем реорганизации ООО Банк «Кузнецкий» в форме преобразования. Решением общего собрания акционеров Банка (протокол № 1 от 01.07.2015 г.) наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации: Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий».

Сферой основной деятельности ПАО Банк «Кузнецкий» является оказание банковских услуг на основании Устава и полученных лицензий.

Концепция универсальной кредитной организации позволяет Банку избежать необходимости переориентации деятельности при изменении условий на финансовых рынках.

Результаты деятельности банка за 5 последних завершенных финансовых лет оцениваются органами управления Банка как положительные. Об этом, в частности, свидетельствуют рост таких показателей как активы, капитал, прибыль.

ПАО Банк «Кузнецкий» имеет стабильное финансовое положение и высокие темпы развития. В частности на 01.04.2016 г. величина активов Банка по РСБУ составила 4309,5 млн. руб., размер собственного капитала – 546,9 млн. руб.

Основным фактором, позитивно влияющим на кредитоспособность ПАО Банк «Кузнецкий», является высокое качество активов и диверсифицированная клиентская база. В результате хорошего качества кредитного портфеля, у Банка относительно низкий показатель просроченной задолженности по кредитам юридических и физических лиц.

Показатели (нормативы) ликвидности ПАО Банк «Кузнецкий» превышают минимально допустимые значения, установленные Банком России, а качественный портфель ценных бумаг создает дополнительную подушку ликвидности за счет возможного рефинансирования в ЦБ.

ПАО Банк «Кузнецкий» специализируется на комплексном обслуживании корпоративных клиентов, включая кредитование, а также выпуске пластиковых карт для сотрудников корпоративных клиентов (зарплатные проекты) и межбанковских операциях.

В соответствии с рейтингами информационного агентства Bankir.ru по итогам 2015 года Банк занял 372-е и 439-е место среди банков России по размеру активов и собственного капитала соответственно.

ПАО Банк «Кузнецкий», являясь единственным региональным банком, успех своего развития неразрывно связывает с развитием Пензенского региона и стремится к укреплению своего потенциала и реализации возможностей российского рынка.

Развитие бизнеса сосредоточено на привлечении средств юридических лиц в депозиты, опережающем росте объемов розничного кредитования и активном продвижении расчетно-кассового обслуживания как юридических, так и физических лиц.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения членов органов управления кредитной организации – эмитента совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позицию:

Особые мнения отсутствуют.

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента

Факторы и условия влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации -эмитента от основной деятельности:

ПАО Банк «Кузнецкий», являясь единственным региональным банком, успех своего развития неразрывно связывает с развитием Пензенского региона и стремится к укреплению своего потенциала и реализации возможностей российского рынка.

В качестве основных факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента, можно выделить следующие тенденции рынка банковских услуг:

- ☐ восстановление темпов роста активов банковской системы;
- ☐ стабилизация процентных ставок;
- ☐ улучшение качества кредитного портфеля;
- ☐ рост прибыли в банковском секторе;
- ☐ развитие и внедрение новых банковских технологий.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

Приведенные факторы останутся актуальными в среднесрочной перспективе.

Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

Действиями Банка, направленными на эффективное использование вышеуказанных факторов, можно назвать:

- проведение мероприятий, направленных на расширение клиентской базы, основанных на улучшении качества обслуживания и внедрении новых высокотехнологичных услуг и продуктов;
- проработка различных вариантов фондирования деятельности Банка;
- контроль и отлаженная процедура оптимизации рисков;
- гибкая политика в области управления активами и обязательствами Банка в соответствии с требованиями сложившейся ситуации;
- поиск новых направлений деятельности в рамках основной сферы функционирования Банка;
- усиление имиджа Банка и сохранение доверия клиентов.

Действия, применяемые Банком в настоящее время и действия, которые планируется предпринять в будущем, направлены на сохранение рыночных позиций Банком в нишах, занятых в настоящий момент, а также на построение отношений с потенциальными клиентами и предложение новых услуг, наиболее полно отвечающих текущей рыночной ситуации.

Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

Для снижения негативного эффекта тенденции сужения процентной маржи ПАО Банк «Кузнецкий» проводит взвешенную процентную политику по управлению ставками по привлечению и размещению ресурсов. Грамотная маркетинговая политика позволяет оперативно реагировать на изменение ситуации на рынке и минимизировать возможные риски. Банк применяет и планирует использовать в будущем мониторинг за ситуацией на рынке и оперативное реагирование в случае изменения рыночной конъюнктуры, а также активные действия по продвижению новых услуг и продукции для клиентов.

Банк планирует использовать различные технологии и программы для повышения эффективности своей деятельности и минимизации воздействия негативных факторов, а именно:

- расширение спектра предоставляемых услуг;
- применение широкого спектра инструментов для привлечения финансирования;
- развитие партнерских взаимоотношений с контрагентами.

Для достижения поставленных задач Банком совершенствуется развитие информационных технологий, технологических процессов и систем, осуществлен переход на новую автоматизированную банковскую систему с единой информационной платформой.

В своем развитии Банк придерживается следующих принципов:

- территориальная доступность банковских услуг для большинства клиентов;

- развитие систем дистанционного обслуживания и предоставления информации;
- улучшение технологии продаж, от установления правил позитивного общения с клиентом до эффективной автоматизации всех сторон бизнес-процессов;
- максимально возможное повышение скорости обслуживания, направленное на повышение удовлетворенности клиента;
- повышение соответствия предлагаемых продуктов потребностям и ожиданиям клиентов, каждого продукта в отдельности и при формировании пакетов услуг;
- увеличение объема сопутствующих продаж, информирование клиента о возможных услугах, проведение гибкой ценовой политики, изучение потребностей клиентов и постоянная коррекция продуктового ряда;
- сегментирование клиентской базы с выделением категории VIP-клиентов и установлением соответствующих особых правил обслуживания и привилегий;
- стремление к изменениям и постоянный поиск наилучших решений;
- вовлечение большинства сотрудников всех рангов в разработку и реализацию проектов развития.

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний завершённый отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

Существует ряд факторов, которые могут негативно повлиять на основную деятельность Банка:

- снижением темпов экономического роста России;
- рост стоимости фондирования;
- снижение процентной маржи;
- усиление конкуренции в банковской отрасли;
- риск массового невозврата кредитов;
- высокая волатильность валютного и фондового рынков.

При планировании своей деятельности Банк оценивает их возможные негативные последствия и предусматривает мероприятия, нацеленные на максимальное предотвращение таких воздействий. Банк проводит политику установления долгосрочных взаимовыгодных отношений с клиентами, обеспечивая повышение устойчивости ресурсной базы и ее диверсификацию. Сокращение процентной маржи компенсируется развитием операций, приносящих регулярные доходы, совершенствованием банковских и информационных технологий.

Банк реализует мероприятия, направленные на дальнейшее совершенствование системы риск-менеджмента, стремится к поддержанию сбалансированности структуры активов и пассивов.

На постоянной основе осуществляется мониторинг изменений ситуации в экономике и банковской системе, проводится анализ рыночной конъюнктуры для адекватного реагирования на возможное развитие негативных явлений.

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

ПАО Банк «Кузнецкий» занимает нишу единственного регионального Банка Пензенской области, что является позитивным фактором для развития Банка, укрепления его имиджа и развития банковского бизнеса в Пензенском регионе.

Макроэкономическая стабилизация улучшит финансовое положение российских предприятий, что, в свою очередь, позволит Банку расширить кредитный портфель предприятиям реального сектора экономики при снижении уровня кредитных рисков. Совершенствование правовой базы, системы и механизмов рефинансирования банков, а также законодательства и институтов, способствующих формированию долгосрочной базы коммерческих банков, будет оказывать положительное влияние на развитие ресурсной базы Банка, формировать новые возможности для наращивания объёмов ссудного портфеля, снижение уровня рисков и, как следствие, положительно влиять на финансовый результат деятельности Банка.

Также существенными факторами, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации – эмитента, являются: дальнейший рост благосостояния населения России и стабилизация конкурентной ситуации в банковском секторе, при которой сохранится текущая динамика развития кредитной организации – эмитента.

4.8. Конкуренты кредитной организации - эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

В настоящее время на рынке банковских услуг Пензенской области представлено более 200 видов банковских услуг. Это расчетно-кассовое обслуживание, депозитные операции, кредитование, операции с ценными бумагами, валютой и т.д. Все эти услуги пользуются постоянным спросом у клиентов – предприятий и организаций, а также у граждан. В этих условиях конкуренция на рынке банковских услуг очень выражена и имеет тенденцию к ужесточению. Ситуация осложняется наличием на рынке банковских услуг Пензенской области большого количества отделений иногородних банков. В настоящее время на рынке региона действуют 12 филиалов иногородних банков, включая Пензенское отделение Сбербанка России. Всего 53 кредитных организаций открыли на территории региона свои офисы обслуживания клиентов. Также на территории Пензенской области зарегистрированы и функционируют 180 некредитных финансовых организаций.

На сегодняшний день основными конкурентами Банка на различных сегментах финансового рынка являются все отделения российских банков, работающие в г. Пенза.

Репутация стабильного и надежного самостоятельно работающего регионального банка является безусловным конкурентным преимуществом ПАО Банк «Кузнецкий». Широкий ассортимент оказываемых услуг и их доступность, индивидуальный подход к каждому клиенту, самостоятельность в принятии решений для удовлетворения потребностей клиентов Банка сделали ПАО Банк «Кузнецкий» одним из самых клиентоориентированных банков региона. Сотрудничество банка со всеми группами клиентов позволяет ему успешно управлять ресурсами и минимизировать финансовые риски.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Факторами, обуславливающими конкурентоспособность Банка, являются:

- ☐ высокая надежность Банка;
- ☐ наличие устоявшейся клиентской базы;
- ☐ оперативность в принятии сложных решений;
- ☐ построение надежных систем управления, обеспечивающих приумножение средств клиентов;
- ☐ предложение на рынке практически полного спектра современных банковских услуг по рыночным ценам;
- ☐ хорошая диверсификация ресурсной базы и активных операций, что позволяет минимизировать риски ликвидности;
- ☐ наличие широкой сети офисов.

В своей работе с клиентами Банк исходит из принципа ориентированности на потребности каждого клиента индивидуально. Перечисленные факторы приводят к снижению влияния внешних угроз, связанных с усилением конкуренции в банковской сфере.

В 2012 году Банком получена лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). Это позволяет Банку привлекать новых клиентов и максимально полно удовлетворять потребности уже имеющихся клиентов.

Анализ внешней среды показывает, что в ближайшей перспективе у Банка имеются хорошие рыночные возможности по наращиванию клиентской базы, а угрозы касаются в основном ужесточения требований надзорных органов, и осложнения ценовой конкуренции со стороны крупных конкурентов.

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента

Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).

1. Общее собрание акционеров

Компетенция:

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».

2. Совет директоров

Компетенция:

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.

3. Правление

Компетенция:

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 заверченного 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 заверченного 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 Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» в более высокую, чем III категория качества, если финансовое положение заемщика в течение последнего заверченного 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.

4. Председатель Правления

Компетенция:

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.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа:

В банке имеется "Кодекс корпоративного управления ПАО Банк «Кузнецкий».

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления кредитной организации – эмитента:

В I квартале 2016 года изменения в устав и внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления ПАО Банк «Кузнецкий» не вносились.

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента

Персональный состав	Совета директоров кредитной организации - эмитента.
----------------------------	--

Фамилия, имя, отчество	1. Голяев Евгений Викторович
Год рождения:	1960 г.
Сведения об образовании:	1. Пензенский политехнический институт, 1982 г., радиоинженер. 2. Пензенский государственный университет, 1998 г., экономист-менеджер.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
30.04.2002	27.10.2010	Старший аудитор	Закрытое акционерное общество «Бизнес Консалтинг»
28.10.2010	настоящее время	Старший аудитор	Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес Консалтинг»
16.05.2002	20.12.2009	Заместитель генерального директора по варочному производству	Открытое акционерное общество «Визит»
21.12.2009	настоящее время	Заместитель генерального директора по маркетингу	Открытое акционерное общество «Визит»
11.03.2013	30.12.2015	Президент	Региональная общественная организация «Пензенский «Бизнес-клуб»
26.04.2013	настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,5121449	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,5121449	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии

судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимал.**

В составе Совета директоров комитетов не создано.

Фамилия, имя, отчество	2. Дралин Михаил Александрович
Год рождения:	1972 г.
Сведения об образовании:	1. Пензенский государственный технический университет, 1995г., инженер - системотехник. 2. Всероссийский заочный финансово-экономический институт, г. Москва, 1997г., экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
23.09.2008	23.04.2011	Заместитель генерального директора – директор филиала «Мордовэнерго»	Открытое акционерное общество «Межрегиональная распределительная сетевая компания Волги»
25.04.2011	14.02.2012	Председатель Правления	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»
15.02.2012	настоящее время	Председатель Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
20.04.2012	настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	26,4719561	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	26,4719561	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимал.**
В составе Совета директоров комитетов не создано.

Фамилия, имя, отчество	3. Звонов Олег Геннадьевич
Год рождения:	1964 г.
Сведения об образовании:	1. Пензенский политехнический институт, 07.06.1986 г., радиоинженер. 2. Пензенский государственный университет, 28.02.1998г., экономист. 3. Академия народного хозяйства при Правительстве РФ, 30.11.1997г., мастер делового администрирования.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
11.11.1999	03.05.2011	Генеральный директор	Закрытое акционерное общество «Инком-Союз»
04.05.2011	настоящее время	Генеральный директор	Открытое акционерное общество «Оператор электронного правительства»
20.04.2012	настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	1,0314261	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	1,0314261	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимал.**
В составе Совета директоров комитетов не создано.

Фамилия, имя, отчество	4. Ларюшкин Николай Иванович
Год рождения:	1948 г.

Сведения об образовании:	1. Куйбышевский политехнический институт, 1979г., инженер
--------------------------	---

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
18.12.2008	20.03.2009	Первый заместитель генерального директора	Открытое акционерное общество «Межрегиональная распределительная сетевая компания Волги»
09.04.2009	30.09.2010	Советник генерального директора	Открытое акционерное общество «Межрегиональная распределительная сетевая компания Волги»
01.01.2010	22.04.2010	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»
20.04.2012	настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	24,9340337	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	24,9340337	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимал.**

В составе Совета директоров комитетов не создано.

Фамилия, имя, отчество	5. Пахомов Александр Петрович
Год рождения:	1964 г.
Сведения об образовании:	1. Пензенский политехнический институт, 1987г., инженер электромеханик.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
05.02.1993	06.04.2012	Генеральный директор	Закрытое акционерное общество «Анита»
15.05.2012	13.08.2013	Заместитель финансового директора	Закрытое акционерное общество «Пензенское Конструкторское Технологическое Бюро Арматуростроения»
19.08.2013	16.06.2014	Финансовый директор	Открытое акционерное общество «Надежда»
17.06.2014	настоящее время	Генеральный директор	Открытое акционерное общество «Надежда»
29.05.2015	настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Надежда»
22.01.2016	настоящее время	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Акванайс»
02.03.2016	настоящее время	Председатель Совета директоров	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимал.**

В составе Совета директоров комитетов не создано.

Пахомов Александр Петрович является независимым членом Совета директоров.

Персональный состав	Правления кредитной организации - эмитента.
Фамилия, имя, отчество	1. Дралин Михаил Александрович

Год рождения:	1972 г.
Сведения об образовании:	1. Пензенский государственный технический университет, 1995г., инженер - системотехник. 2. Всероссийский заочный финансово-экономический институт, г. Москва, 1997г., экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
23.09.2008	23.04.2011	Заместитель генерального директора – директор филиала «Мордовэнерго»	Открытое акционерное общество «Межрегиональная распределительная сетевая компания Волги»
25.04.2011	14.02.2012	Председатель Правления	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»
15.02.2012	настоящее время	Председатель Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
20.04.2012	настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	26,4719561	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	26,4719561	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *не занимал.*

Фамилия, имя, отчество	2. Журавлев Евгений Александрович
Год рождения:	1975 г.
Сведения об образовании:	1. Пензенский государственный технический университет, 1997г., экономист - менеджер.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
01.07.2009	31.05.2010	Начальник Управления розничного бизнеса и регионального развития	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»
01.06.2010	14.02.2012	Заместитель Председателя Правления	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»
15.02.2012	настоящее время	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
20.04.2012	настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-

хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимал.**

Фамилия, имя, отчество	3. Макушина Яна Викторовна
Год рождения:	1975 г.
Сведения об образовании:	1. Пензенский государственный технический университет, 1997г., экономист – менеджер 2. Всероссийский заочный финансово-экономический институт г. Москва, 1997г., экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
01.01.2008	14.02.2012	Главный бухгалтер	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»
15.02.2012	настоящее время	Главный бухгалтер	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
20.04.2012	настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекалась.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимала.**

Фамилия, имя, отчество	4. Зейналова Любовь Гамлетовна
Год рождения:	1975 г.
Сведения об образовании:	1. Пензенский государственный университет, 1999 г., экономист-менеджер

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
02.05.2007	14.02.2012	Руководитель Службы внутреннего контроля	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»
15.02.2012	08.01.2014	Руководитель Службы внутреннего контроля	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
09.01.2014	настоящее время	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
20.04.2012	настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав	0	шт.

по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
---	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекалась.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимала.**

5.3. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

Совет директоров

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2016 года	Вознаграждения за участие в работе Совета директоров	870 000
	Дивиденды	14 256 841
«01» апреля 2016 года	Вознаграждения за участие в работе Совета директоров	70 000
	Дивиденды	

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

В текущем финансовом году соглашения с членами Совета директоров банка не заключались. Вознаграждения за участие в работе Совета директоров, выплачиваются на основании протокола внеочередного общего собрания акционеров ПАО Банк «Кузнецкий».

Правление

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01 » января 2016 года	Оплата труда (в т. ч. премии, ежегодный отпуск, иное)	19 395 231
«01 » апреля 2016 года	Оплата труда (в т. ч. премии, ежегодный отпуск, иное)	2 513 236

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Соглашений относительно выплат за исполнение функций членов Правления нет.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля

Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации – эмитента

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка

Главными задачами Ревизионной комиссии Банка являются:

- а) осуществление контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- б) обеспечение наблюдения за соответствием совершаемых Банком финансово-хозяйственных операций законодательству Российской Федерации и Уставу Банка;
- в) осуществление независимой оценки информации о финансовом состоянии Банка.

Сведения об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента (внутреннего аудита):

В систему органов внутреннего контроля Банка включаются:

- органы управления (Общее собрание акционеров; Совет директоров Банка; Правление Банка; Председатель Правления Банка);

- Ревизионная комиссия Банка;

- главный бухгалтер Банка (его заместители);

- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка: служба внутреннего аудита; отдел управления рисками; ответственный сотрудник - специальное должностное лицо, отвечающее за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а так же иных внутренних организационных мер в указанных целях.

- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка.

1. Обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей понесения Банком потерь и/или ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и/или внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;

- постоянное наблюдение за банковскими рисками;

- принятие мер по поддержанию банковских рисков на уровне не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

2. Обеспечения достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

3. Соблюдения требований нормативных правовых актов, Устава и внутренних документов Банка;

4. Исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений государственным органам и Банку России.

Информация о наличии комитета по аудиту совета директоров эмитента, его функциях, персональном и количественном составе:

Комитет по аудиту Совета директоров отсутствует.

Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии

(ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях:

В Банке действует отдел управления рисками. Основная задача отдела управления рисками – управление рисками банковской деятельности.

В соответствии с поставленными задачами отдел управления рисками осуществляет следующие функции:

1. Разрабатывает и внедряет меры, процедуры, механизмы и технологии по ограничению и/или снижению уровня банковских рисков.
2. Контролирует соблюдение установленных лимитов показателей, используемых при мониторинге рисков Банка.
3. Разрабатывает и апробирует методики выявления, классификации и оценки банковских рисков, осуществляет контроль за их актуальностью и эффективностью.
4. Оценивает финансовую устойчивость Банка в соответствии с Указанием Банка России от 11.06.2004г. № 3277-У.
5. Проводит стресс-тестирование различных видов банковских рисков.
6. Составляет отчеты об уровне банковских рисков.
7. Осуществляет мониторинг и контроль уровня банковских рисков.
10. Координирует процесс управления рисками.
11. Осуществляет мониторинг реализации стратегии по управлению рисками.
12. Разрабатывает внутреннюю отчетность по контролю за уровнем достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Информация о наличии службы внутреннего аудита, ее количественном составе и сроке ее работы:

В 2001 году решением Совета директоров в Банке создана Служба внутреннего контроля (СВК), состоящая из 1 человека. СВК независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка. Назначение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля осуществлялось по согласованию с Советом директоров Банка. Ключевых сотрудников (сотрудников, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность эмитента) в службе внутреннего контроля не было. СВК осуществляла свою деятельность до октября 2014 года.

В октябре 2014 году решением Совета директоров в Банке создана Служба внутреннего аудита (СВА), состоящая на отчетную дату из 3 человек. СВА независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка. Назначение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита осуществляется по согласованию с Советом директоров Банка. Ключевых сотрудников (сотрудников, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность эмитента) в службе внутреннего аудита нет. На отчетную дату руководителем Службы внутреннего аудита банка является Слаква Г.Н.

Основные функции службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа), ее подотчетность и взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и советом директоров кредитной организации - эмитента:

В соответствии с поставленными задачами, СВА выполняет следующие функции:

1. Проверяет и оценивает эффективность системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, совета директоров, Правления, Председателя Правления).
2. Проверяет эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноту применения указанных документов.
3. Проверяет надежность функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
4. Проверяет и тестирует достоверность, полноту и своевременность бухгалтерского учета и отчетности, а также надежность (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.

5. Проверяет применяемые способы (методы) обеспечения сохранности имущества Банка.

6. Оценивает экономическую целесообразность и эффективность совершаемых Банком операций и других сделок.

7. Проверяет процессы и процедуры внутреннего контроля.

8. Проверяет деятельности службы внутреннего контроля и отдела управления рисками.

СВА действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка и в своей деятельности подчинена и подотчетна Совету директоров Банка. Порядок взаимодействия СВА с исполнительными органами Банка определен внутренними документами. В обязательном порядке СВА информирует Совет директоров, а также исполнительные органы управления (Правление и Председателя Правления) о выявляемых при проведении проверок нарушениях/недостатках по вопросам, определяемым органами управления Банка.

Взаимодействие службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента:

В рамках предоставленных полномочий СВА взаимодействует с внешними аудиторами банка.

Сведения о политике эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации

Политика Банка по управлению рисками нацелена 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.

Созданная в Банке комплексная система управления рисками постоянно совершенствуется, соответствующая объему и структуре проводимых Банком операций.

В Банке действует «Положение о системе оценки и управления рисками в ПАО Банк «Кузнецкий».

В Банке разработан внутренний документ "Положение об инсайдерской информации ПАО Банк «Кузнецкий».

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

Члены ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента

Фамилия, имя, отчество	Белоусова Евдокия Серафимовна
Год рождения:	1955 г.
Сведения об образовании:	1. Пензенский приборостроительный техникум, 1974г., математик-программист 2. Пензенское высшее учебное заведение (ВТУЗ), 1980г., инженер-системотехник.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
01.12.2005	14.02.2012	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	Начальник отдела анализа и планирования
15.02.2012	30.06.2013	Открытое акционерное общество	Начальник отдела анализа и

		Банк «Кузнецкий»	планирования
01.07.2013	настоящее время	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Начальник аналитического управления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента: *не имеет.*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *не привлекалась.*

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *не занимала.*

Фамилия, имя, отчество	Волошина Ольга Борисовна
Год рождения:	1977 г.
Сведения об образовании:	1. Пензенский государственный университет, 1999г., экономист-менеджер. 2. Аспирантура Саратовского социально-экономического университета, 2003г., к.э.н.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
01.10.2009	16.01.2011	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	Директор по управлению банковскими рисками Службы корпоративного управления, методологии и рисков
17.01.2011	31.10.2011	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	Начальник отдела методологии и рисков
01.11.2011	14.02.2012	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	Начальник отдела управления рисками
15.02.2012	настоящее время	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Начальник отдела управления рисками

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента: *не имеет.*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *не привлекалась.*

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *не занимала.*

Фамилия, имя, отчество	Зеленцова Татьяна Михайловна
Год рождения:	1964 г.
Сведения об образовании:	Мордовский государственный университет, 1986г., экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
06.05.2006	настоящее время	Публичное акционерное общество «Межрегиональный промышленно - строительный банк»	Начальник службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации –

эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента: *не имеет*.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *не привлекалась*.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *не занимала*.

Члены службы внутреннего аудита кредитной организации – эмитента

Фамилия, имя, отчество	1. Слаква Галина Николаевна
Год рождения:	1972 г.
Сведения об образовании:	1. Кузнецкий промышленно-экономический техникум, 1991г., бухгалтер; 2. Всесоюзный заочный финансово-экономический институт, г.Москва, 1997г., экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
01.09.2010	30.09.2012	Пензенское отделение №8624 Открытое акционерное общество «Сбербанк России»	Заместитель начальника отдела сопровождения и оформления операций
02.10.2012	08.01.2014	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Ведущий экономист Службы внутреннего контроля
09.01.2014	30.09.2014	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Исполняющий обязанности руководителя Службы внутреннего контроля
01.10.2014	Настоящее время	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Руководитель службы внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность

единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента: *не имеет.*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *не привлекалась.*

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *не занимала.*

Фамилия, имя, отчество	2. Кузьмина Оксана Анатольевна
Год рождения:	1979 г.
Сведения об образовании:	1. Пензенский технологический институт (завод-втуз), филиал Пензенского государственного института, 2002 г., экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
12.04.2007	14.02.2012	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	Ведущий экономист Службы внутреннего контроля
15.02.2012	20.09.2012	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Ведущий экономист Службы внутреннего контроля
24.09.2012	30.09.2014	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Заместитель руководителя Службы внутреннего контроля
01.10.2014	Настоящее время	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Заместитель руководителя Службы внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента: *не имеет.*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *не привлекалась.*

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *не занимала.*

Фамилия, имя, отчество	3. Ржохина Татьяна Сергеевна
Год рождения:	1984 г.
Сведения об образовании:	1. Нижнеломовский электромеханический техникум, Пензенская область, г. Н. Ломов, 2001г., бухгалтер 2. Московский государственный университет экономики, статистики и информатики (МЭСИ), г. Москва, 2002 г., экономист 3. ГОУ ВПО Пензенский государственный университет, г. Пенза, 2007 г., юрист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
07.04.2010	06.02.2012	ФИЛИАЛ Открытого акционерного общества «БИНБАНК» в Пензе	Старший кредитный эксперт
07.02.2012	30.08.2013	ФИЛИАЛ Открытого акционерного общества «БИНБАНК» в Пензе	Начальник кредитного отдела
09.09.2013	28.10.2013	Открытое акционерное общество «Волга-Кредит» Банк	Специалист
01.11.2013	26.01.2014	Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»	Главный специалист Группы кредитования Отдела по работе с малым бизнесом
27.01.2014	09.07.2014	Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»	Руководитель Группы кредитования Отдела по работе с малым бизнесом
02.09.2014	29.05.2015	Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)	Ведущий кредитный аналитик
03.06.2015	Настоящее время	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Ведущий экономист Службы внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента: *не имеет*.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *не привлекалась*.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *не занимала*.

5.6. Сведения о размере вознаграждения, или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

Ревизионная комиссия

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
«01» января 2016 года	Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу)	1 446 369
«01» апреля 2016 года	Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу)	309 074

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

В текущем финансовом году соглашения с членами Ревизионной комиссии банка не заключались. Вознаграждения за участие в работе Ревизионной комиссии выплачивались на основании решения годового общего собрания акционеров ПАО Банк «Кузнецкий».

Служба внутреннего контроля

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
«01» января 2016 года	Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу)	458 214
«01» апреля 2016 года	Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу)	3000

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: В текущем финансовом году соглашения с членами Службы внутреннего контроля Банка не заключались.

Служба внутреннего аудита

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
«01» января 2016 года	Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу)	1 432 425
«01» апреля 2016 года	Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу)	378 101

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

В текущем финансовом году соглашения с членами Службы внутреннего аудита банка не заключались

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды Отчетный период 01.01.2016г.
Средняя численность работников, чел.	361
Доля работников кредитной организации -эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	86.8%
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	132 402 341
Выплаты социального характера работникам за отчетный период, руб.	400 000

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды Отчетный период 01.04.2016г.
Средняя численность работников, чел.	350
Доля работников кредитной организации -эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	86%
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	30 320 736
Выплаты социального характера работникам за отчетный период, руб.	90 000

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Кредитная организация – эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками)

соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:	22
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации – эмитента:	1

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:

Список лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров, составлен номинальным держателем по состоянию на 12.01.2016 г.

Общее количество лиц, включенных в составленный список – 328 лиц, владельцев обыкновенных акций кредитной организации.

Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя:- 923 069 653 шт.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

Фамилия, имя, отчество:	1. Дралин Михаил Александрович	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		26,4719561%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		26,4719561%

Фамилия, имя, отчество:	2. Ларюшкин Николай Иванович	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		24,9340338%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		24,9340338%

Фамилия, имя, отчество:	3. Есяков Сергей Яковлевич	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		21,2555157%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		21,2555157%

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

Информация не приводится, в связи с отсутствием у акционеров контролирующих лиц.

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

Лица, владеющие не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций акционера кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, отсутствуют.

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

Номинальные держатели, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции Банка, составляющие не менее чем 5% уставного капитала или не менее чем 5% обыкновенных акций, отсутствуют.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Доли участия государства или муниципального образования в уставном капитале Банка нет.

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

Ограничения отсутствуют.

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют.

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

При увеличении уставного капитала Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные

денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого или косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее - установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации).

Требования, установленные настоящей статьей, распространяются также на случаи приобретения более 1 процента акций (долей) кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции".

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний завершённый финансовый год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

<i>Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента «08» июня 2015 года</i>							
1.	Дралин Михаил Александрович					27,8828%	27,8828%
2.	Ларюшкин Николай Иванович					24,9340%	24,9340%
3.	Есяков Сергей Яковлевич					21.2555%	21.2555%
<i>Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента «08» октября 2015 года</i>							
1.	Дралин Михаил Александрович					27,8828%	27,8828%
2.	Ларюшкин Николай Иванович					24,9340%	24,9340%
3.	Есяков Сергей Яковлевич					21.2555%	21,2555%
<i>Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента «14» декабря 2015 года</i>							
1.	Дралин Михаил Александрович					26,4719%	26,4719%
2.	Ларюшкин Николай Иванович					24,9340%	24,9340%

3.	Есяков Сергей Яковлевич					21,2555%	21,2555%
<i>Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента «12» января 2016 года</i>							
1.	Дралин Михаил Александрович					26,4719%	26,4719%
2.	Ларюшкин Николай Иванович					24,9340%	24,9340%
3.	Есяков Сергей Яковлевич					21,2555%	21,2555%

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

Наименование показателя	Отчетный период	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	2	17 430 038,00
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием акционеров кредитной организации - эмитента	0	0
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	2	17 430 038,00
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	0	0

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:

Сделки, цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, не совершались.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента по состоянию на 1 апреля 2016 года и на 01 января 2016 года:

№	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
---	-------------------------	---------------------------

пп		01.01.2016 г.	01.04.2016г.
1	2	4	5
1	Депозиты в Банке России,	200 000 000,00	0,00
2	в том числе просроченные	0,00	0,00
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям,	157 350 000,00	9 565 640,01
4	в том числе просроченные	0,00	0,00
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам,	0,00	0,00
6	в том числе просроченные	0,00	0,00
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0,00	0,00
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0,00	0,00
9	в том числе просроченные	0,00	0,00
10	Вложения в долговые обязательства	150 026 213,83	151 170 270,15
11	в том числе просроченная	0,00	0,00
12	Расчеты по налогам и сборам	458 134,74	55 160,17
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	100 000,00	116 000,00
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	21 520 068,98	22 185 298,36
15	Расчеты по доверительному управлению	0,00	0,00
16	Прочая дебиторская задолженность	15 788 270,99	17 353 736,41
17	в том числе просроченная	421 822,32	642 878,01
18	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0,00	966 709,05
19	Итого	545 242 688,54	201 412 814,15
20	в том числе просроченная	421 822,32	642 878,01

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента на 01.04.2016г.

1.

Полное фирменное наименование юридического лица	"Газпромбанк" (Акционерное общество)
Сокращенное наименование юридического лица	Банк ГПБ (АО)
Место нахождения юридического лица	117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, корпус 1
ИНН юридического лица (если применимо)	7744001497
ОГРН юридического лица (если применимо)	1027700167110
Сумма задолженности, руб.	51 011 631,77
Размер просроченной задолженности, руб.	0,00
Условия просроченной задолженности(процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Задолженность не является просроченной

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации - эмитента.

2.

Полное фирменное наименование:	Министерство финансов Российской Федерации
Сокращенное фирменное наименование:	Минфин РФ
Место нахождения юридического лица	109097, г.Москва, ул.Ильинка,9
ИНН юридического лица (если применимо)	7710168360

ОГРН юридического лица (если применимо)	1037739085636
Сумма задолженности, руб.	100 158 638,38
Размер просроченной задолженности, руб.	0,00
Условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Задолженность не является просроченной

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1.	Аудиторское заключение к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.	Приложение № 1
2.	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2016 года	Приложение № 1
3.	Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015г.	Приложение № 1
4.	Приложение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2016 года; - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2016 года; - Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01 января 2016 года.	Приложение № 1
5.	Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.	Приложение № 1

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно-признанными правилами:

Годовая финансовая отчетность банка за 2015г., составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), будет включена в состав ежеквартального отчета за второй квартал.

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) *Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:*

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1.	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 апреля 2016 года	Приложение № 2

2.	Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2016г.	Приложение № 2
3.	Приложение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 апреля 2016 года; - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 апреля 2016 года; - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 апреля 2016 года.	Приложение № 2
4.	Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2016 год.	Приложение № 2

б) Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно-признанными правилами, на русском языке:

У банка отсутствует квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность на русском языке, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно-признанными.

7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента.

В связи с отсутствием Банка дочерних и зависимых обществ, сводная (консолидированная) финансовая отчетность кредитной организации - эмитента не составляется.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента.

Учетная политика ПАО Банк «Кузнецкий» приведена в приложении к отчету.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.

Кредитная организация – эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового года.

Существенных изменений, произошедших в составе имущества кредитной организации – эмитента после даты государственной регистрации Банка до даты окончания отчетного квартала, не было.

7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

Судебных процессов, участие в которых могло бы существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Банка, не было.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	225 034 908,75	руб.
---	----------------	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
Обыкновенные акции	225 034 908,75	100
Привилегированные акции	0	0

Акции кредитной организации - эмитента **не обращаются** за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента), удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Государственная регистрация Банка произошла путем реорганизации ООО Банк «Кузнецкий» в форме преобразования в ОАО Банк «Кузнецкий» 19.01.2012 г. Акции размещались путем конвертации в них долей участников ООО Банк «Кузнецкий».

Общая номинальная стоимость долей (акций)	Общая номинальная стоимость обыкновенных акций		Общая номинальная стоимость привилегированных акций		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера уставного капитала	Дата составления, № протокола органа управления, принявшего решение об изменении уставного капитала	Размер уставного капитала по итогам его изменения, руб.
Руб.	Руб.	%	Руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента до изменения:							
219034908,75	219034908,75	100	0	0	X	X	219034908,75
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: «30 » декабря 2014 года							
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента после соответствующих изменений:							
225034908,75	225034908,75	100	0	0	Собрание акционеров	04.04.2014 г., № 1	225034908,75

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

Общее собрание акционеров является высшим органом управления. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения. В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись либо размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" www.kuzbank.ru. Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через средства массовой информации

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка осуществляется Советом директоров Банка и в случае созыва такого собрания оно должно быть проведено в течение 50 дней с момента представления соответствующего требования.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 95 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

В случаях, когда в соответствии со статьями 68 - 70 Федерального закона «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров Банка, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 90 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

В течение пяти дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссией Банка, аудитора Банка или акционера (акционеров), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве. Решение Совета директоров Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров, которое проводится не ранее чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем двух процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Правление Банка, Ревизионную комиссию, Счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Председателя Правления Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименование) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов – фамилию, имя, отчество; данные документы, удостоверяющего личность каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, сведения о возрасте и образовании кандидата, информацию о занимаемых им должностях за период не менее пяти последних лет, о характере отношений кандидата с Банком, о членстве в советах директоров в

других юридических лицах, информацию о соответствии деловой репутации кандидата на должности члена Совета директоров Банка квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, и об отсутствии у указанного кандидата судимости за совершение преступлений в сфере экономики (в случае, если кандидат не является акционером Банка), информацию о наличии либо отсутствии письменного согласия выдвинутого кандидата на избрание в Совет директоров Банка (за исключением случаев самовыдвижения), иные сведения о нем, предусмотренные внутренними документами Банка. Предложения о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания срока, установленного абзацем 1 настоящего пункта.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами)

Информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, указанным в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, предоставляется в помещении по адресу единоличного исполнительного органа Банка, который указан в сообщении о проведении Общего собрания акционеров.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования

Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также доводятся до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

В случае, если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров общества лицом являлся номинальный держатель акций, отчет об итогах голосования направляется в электронной форме (в форме электронного документа, подписанного электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов отчет об итогах голосования, полученный им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Кредитная организация-эмитент не владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала в коммерческих организациях.

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке):

Сделки (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий

совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке) отсутствуют.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация-эмитент
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	B++ (3)

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
01.01.2016	B++ (3)	25.06.2015
01.04.2016	B++ (3)	25.06.2015

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество "Рейтинговое агентство "Анализ, Консультации и Маркетинг"
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО "Рейтинговое агентство АК&М".
Место нахождения:	119333, г. Москва, ул. Губкина, д.3, кор. «Г».

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<http://www.akmrating.ru/ru/company/index/53>

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10100609B	01.03.2012 г.	обыкновенные	-	0,01
10100609B	01.10.2012 г.	обыкновенные	-	0,01
10100609B	03.10.2013 г.	обыкновенные	-	0,01
10100609B	04.09.2014 г.	обыкновенные	-	0,01

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
10100609B	22 503 490 875

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного

выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
10100609B	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
10100609B	16 154 759 125

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
10100609B	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
10100609B	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10100609B
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции. Каждая оплаченная обыкновенная именная акция дает право на один голос на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции;
- принимать участие в распределении прибыли Банка;
- получать дивиденды;
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- отчуждать принадлежащие им акции. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка;
- участвовать в управлении делами Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законом, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента
Сведений нет.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением
Кредитная организация - эмитент не размещала облигации с обеспечением.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента: регистратор.

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество "Регистраторское общество «СТАТУС»"
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО "Регистраторское общество "СТАТУС"
Место нахождения:	109544, г. Москва, ул. Новорогожская, д.32 стр.1
ИНН:	7707179242
ОГРН:	1027700003924

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	10-000-1-00304
дата выдачи:	12.03.2004
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:	01.07.2014 г.

иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Пензенский филиал ЗАО "Регистраторское общество "Статус" расположен по адресу: 440052, г. Пенза, ул. Чкалова, 52.

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

К законодательным актам, регулирующим вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам, относятся:

- Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ;

- Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ;

- Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ;

- Налоговый кодекс Российской Федерации;

- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;

- Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 года № 115-ФЗ;

- Федеральный закон «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» от 28.06.2014 N 173-ФЗ.

8.7. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента.

8.7.1. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

Наименование показателя	2012 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Годовое общее собрание акционеров 20.04.2012 г. 24.04.2012 г. №1
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,000244
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	4 716 306,50
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	21.03.2012 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за 2011 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	60 дней
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	10
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	4 716 306,50
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	нет

Наименование показателя	2013 год
Категория акций, для привилегированных акций –	Обыкновенные

тип	
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Годовое общее собрание акционеров 26.04.2013г. 30.04.2013г. №1
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,00012622
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	2 683 694,37
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	21.03.2013 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за 2012 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	60 дней
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	10
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	2 683 694,37
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	нет
Наименование показателя	2014 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Годовое общее собрание акционеров 16.05.2014г. 21.05.2014г. №2
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,00038733551
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	8 484 000,00
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	19.05.2014 г.

Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за 2013 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не позднее 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	20
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	8 484 000,00
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	нет
Наименование показателя	2015 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Годовое общее собрание акционеров 29.06.2015 г. 01.07.2015 г. № 1
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,00063353907
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	14 256 841
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	13 июля 2015 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за 2014 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не

	позднее 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	20
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	14 256 841
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	нет

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Кредитная организация – эмитент не осуществляла эмиссию облигаций.

8.8. Иные сведения

19.01.2012 г. - государственная регистрация ОАО Банк «Кузнецкий», созданного путем реорганизации ООО Банк «Кузнецкий» в форме преобразования. Решением общего собрания акционеров Банка (протокол № 1 от 01.07.2015 г.) наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации: Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий».

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Кредитная организация – эмитент не осуществляла эмиссию российских депозитарных расписок.

№Б-19 от 28 марта 2016 года

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



ООО "Листик и Партнеры - 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 АПР).

ОРНЗ 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 АПР от 28.11.2011 №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)



Колчигин Е.В.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	195963	217906
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	195510	122207
2.1	Обязательные резервы		22403	30555
3	Средства в кредитных организациях	4.1	129791	221440
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	2960967	2545244
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	187964	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5	150026	147953
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		1539	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	567524	560755
11	Прочие активы	4.7	68851	66346
12	Всего активов		4458135	3881851
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.8	0	42000
14	Средства кредитных организаций	4.9	5830	7498
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	3880365	3233103
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.10	2747105	2218932
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.11	0	49923
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		280	3940
19	Отложенное налоговое обязательство		18731	12453
20	Прочие обязательства	4.12	45035	28568
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.1	5148	3090
22	Всего обязательств		3955389	3380575
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.13, 6	225035	225035
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	4.13, 6	41233	41233
26	Резервный фонд	6	11252	10952
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4.4	6446	-5929
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.6	76317	81920
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		139111	112423
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		3352	35642
31	Всего источников собственных средств		502746	501276
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		285349	278762
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		8227	98777
34	Условные обязательства некредитного характера		753	0

Председатель Правления

Дралин М.А.

Главный бухгалтер

Макушина Я.В.

М.П.

Руководитель СОО

Дружинина Т.В.

Телефон (8412)23-18-70

18.05.2016



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
34	09308829	609

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2015 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес 440003, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409007
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		537040	456266
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		27797	14856
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		479457	427829
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		29876	15581
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		313715	219024
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2991	3844
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		310540	211275
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		184	3905
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		223325	237242
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	-4297	-51117
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-588	-5713
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		219008	186125
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		441	-853
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-2636	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	10714	9228
10	Чистые доходы от пересдачи иностранной валюты	5.2	1043	673
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		434	0
12	Комиссионные доходы		170572	156805
13	Комиссионные расходы		18223	14902
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	-12781	-9431
17	Прочие операционные доходы		25479	33804
18	Чистые доходы (расходы)		393111	361389
19	Операционные расходы	5.4	367925	298703
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		25186	62686
21	Возмещение (расход) по налогам	5.3	21834	27044
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		3352	35642
23	Выплаты на прибыль 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		3352	35642

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Руководитель СОО

Телефон 8412(3)-15-70

18.03.2016



Драгин М.А.

Махушина Я.В.

Дружнина Т.В.

Код территории по ОКATO	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 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. 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.), всего, в том числе:	6	553976	-12739	566715
1.1	Источники базового капитала:	6	416631	11686	404945
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	4.13, 6	225035	0	225035
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	6	225035	0	225035
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход	4.13, 6	41233	0	41233
1.1.3	Резервный фонд	6	11252	300	10952
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	6	139111	11386	127725
1.1.4.1	прошлых лет		139111	26688	112423
1.1.4.2	отчетного года		0	-15302	15302
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	Убыток:	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	37	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал	6	415809	10864	404945
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 № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		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	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		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	415809	10864	404945
1.8	Источники дополнительного капитала:	6	138167	-23603	161770
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	61850	-18000	79850
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 № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	6	76317	-5603	81920
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 постоянного и дополнительного капитала		0	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	0
1.11	Дополнительный капитал	6	138167	-23603	161770
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.)	Ж	Ж	Ж	Ж
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		4400841	408230	4022611
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		4460841	408230	4052611
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		4556233	401226	4155007
3	Достаточность капитала (процент)	Ж	Ж	Ж	Ж
3.1	Достаточность базового капитала	6	9.3	Х	10.0
3.2	Достаточность основного капитала	6	9.3	Х	10.0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	6	12.2	Х	13.6

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

Подраздел 2.1. кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных в резервах на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных в резервах 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		4012988	3779076	2725702	3535088	3306338	2638896
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		689375	689375	0	536344	536344	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		591473	591473	0	440113	440113	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 центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1", 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:		455124	454997	90999	164492	163873	32776
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		217722	217615	43623	17768	17836	3527
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам 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, 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, номинированные в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам 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 рейтинга долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	2868487	2634703	2634703	2835152	2606121	2606121
1.4.1	Средняя задолженность юридических лиц	1708489	1596138	1596138	1716325	1579386	1579386
1.4.2	Средняя задолженность физических лиц	637029	575365	575365	611491	564383	564383
1.4.3	Вложения в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	289527	289527	289527	283048	283048	283048
1.4.4	Прочие активы	231448	173673	173673	224288	179304	179304
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1.1	исполненные орудия 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:	484246	463252	463110	384566	367062	347379
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	59131	58406	76006	16151	16100	20930
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	425115	404736	607104	368415	350966	526449
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 500 процентов	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	30451	21806	34317	208715	192799	233373
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	165970	156092	171701
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	26169	19409	27173	33160	28188	39435
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	1318	30	61	3953	2600	4420
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	3364	2301	7083	8692	5939	17817
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:	293576	288428	6999	377539	374449	96759
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	8227	6999	6999	98777	98756	98759
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	285349	281429	0	278762	275693	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск				тыс. руб. (млн. руб.)
Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		59247	50928
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		394963	339529
6.1.1	чистые процентные доходы		219698	187394
6.1.2	чистые непроцентные доходы		175265	152135

В.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
-----	--	---	---

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совершенный рыночный риск, всего, в том числе:		365517	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		18544	0
7.1.1	общий		2824	0
7.1.2	специальный		16021	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		8/13	0
7.2.1	общий		4357	0
7.2.2	специальный		4257	0
7.3	валютный риск		21048	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/уменьшение (-) 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:		269148	1927	267221
1.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности		230755	-10398	231151
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям		43235	10255	32980
1.3	по условиям обязательств кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		5148	2058	3090
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рынка

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату 01.01.2016	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2015	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2015	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		415809	401698	411233	410773
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рынка, тыс. руб.		4370456	4148251	4465879	3702118
3	Показатель финансового рынка по Базиле II, процент		9,5	9,7	9,2	11,1

Раздел "Справочное"

Информация о движении резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности

Номер пояснения ()

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 455829, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи суду 264459 ;
 - 1.2. изменения качества суду 134703 ;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю; установленного Банком России 0 ;
 - 1.4. иных причин 66666 ;
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 475195, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных суду 13015 ;

2.2. платежи суд 270636
2.3. изменения качества суд 153043
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России. 0
2.5. иные причины 38501

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Руководитель СОО

Телефон (8412) 23-18-70

18.03.2016



[Handwritten signatures in blue ink]

Дралева М.А.

Макушан Я.В.

Друженина Т.В.

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (брендинг)	
	по ОКПО	идентификационный номер (идентификация юрлица)
68	09300629	609

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)**

на 1 января 2018 года

Кредитной организации

Публичное акционерное общество Банк "Хурэндай", ПАО Банк "Хурэндай"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 440026, г. Пенза, ул. Хурская, 10А

Код формы по ОКУД 0403043
Квартальный (Годовой)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер норматива	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)			9.3	10.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)			9.3	10.0
3	Норматив достаточности собственных средств (активов) банка (норматив Н1.3)			12.7	13.4
4	Норматив достаточности собственных средств (активов) 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 ликвидности ликвидности банка (Н2)			60.8	57.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н2)			60.7	71.3
7	Норматив использования ликвидности (Н4)			66.1	109.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)			23.3	18.1
9	Норматив максимального размера кредитных рисков (Н7)			3.7	0.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)			286.0	270.3
11	Норматив совокупной величины рисков по акциям банка (Н10.1)			0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (активов) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)			0.0	0.0
13	Норматив ликвидности суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней с суммой обязательств РНКО (Н15)			0	0
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)			0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредита заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			0	0
17	Норматив минимального достояния размера собственного капитала и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера банковских активов и внебанковских требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма
			тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		4458136
2	Поправка в части включенной в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (активов), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытой кредитной организацией банковской группы:		на основании данных отчетности кредитной организации или индивидуального лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включенных в расчет показателя финансового рычага:		0
4	Поправка в части приравненных финансовых инструментов (ПФИ):		0
5	Поправка в части приравненных кредитованных ценных бумаг:		0
6	Поправка в части приравненных к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера:		35409
7	Итого поправок:		123172
8	Величина банковских активов и внебанковских требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, всего:		4370467

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма
			тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина банковских активов, всего:		
2	Учитываемая поправка на сумму ликвидностей, отраженных в консолидированную величину собственных средств капитала:		4335024
3	Величина банковских активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего:		62
4	Величина банковских активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего:		4334962
5	Риск по операциям с ПФИ:		
6	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученных гарантийных марок), всего:		0
7	Потенциальный кредитный риск по операциям с ПФИ, всего:		0
8	Поправка на размер минимальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащий отнесению к балансу и соответствующий правилам бухгалтерского учета:		в соответствии с правилами предоставления бухгалтерского учета ипотечных
9	Учитываемая поправка на сумму предоставленной гарантийной марки в установленных случаях:		0
10	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исключительно дальним клиентам:		0
11	Поправка для учета кредитного риска в отношении базового (базового) актива по выданным кредитным ПФИ:		0
12	Учитываемая поправка в части выданных кредитных ПФИ:		0
13	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12), всего:		0
14	Риск по операциям кредитования ценных бумаг:		

13	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета нетто-э) всего:		0
13	Сумма не включену нетто-э датской части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрахты по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по кредитным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), всего:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (УКР)			
17	Полная сумма включен риск по условным обязательствам кредитного характера (УКР), всего:		288428
18	Подлежа в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		252913
19	Включен риск по условным обязательствам кредитного характера (УКР) с учетом поправок (сумма строк 17 и 18), всего:		35495
Пассив и резерв			
20	Освоен капитал		415609
21	Включен балансовых активов и внебалансовых требований под риск для расчета показателя финансового рынка (сумма строк 3, 11, 18, 19), всего:		437043
Показатель финансового рынка			
22	Показатель финансового рынка по формуле 10 (строка 20 / строка 21), процент		9.5

Приложение Правление

Главный бухгалтер:

М.П.

Руководитель ООО:

(8412)23-18-70

18.03.2016



[Handwritten signatures]

Дручин М.А.

Махурина Я.В.

Дручин Т.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОЕПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
58	08030839	009

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

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

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

Код формы по СКУД 04030814
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

номер строки	Наименование статьи	номер показателя	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 операционные активы и обязательства, всего, в том числе:		-21344	92789
1.1.1	проценты полученные		420559	449523
1.1.2	проценты уплаченные		-298769	-329254
1.1.3	комиссии полученные		154415	166210
1.1.4	комиссии уплаченные		-19179	-14952
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		-2636	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		10714	6228
1.1.8	прочие операционные доходы		23479	33676
1.1.9	операционные расходы		-397018	-274661
1.1.10	расход (доходы) по налогам		-22911	-44751
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		222132	55196
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательствам, отраженным на счетах в Банке России		8152	15736
1.2.2	чистый прирост (снижение) по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по основной задолженности		-381560	415161
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		33179	-60126
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-42000	42000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		29128	-1098
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		863625	-455333
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		-61346	-22670
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-27046	11932
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	8	200738	37623
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"		-329631	-94773
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		157277	653
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-2040	-5929
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		-31692	-160008
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		20341	153
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	9	-185745	-261489
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Выпуск акций (долей, участников) в уставный капитал		0	12000
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	Выплатившие дивиденды		-14257	-8484
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	6	-14257	3516
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8	13762	673
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		14548	-219977
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	480616	700263
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	495164	480216

Председатель Правления

Драгин М.А.

Главный бухгалтер

Макушина Я.В.



Друженина Т.В.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

**Публичного акционерного общества
Банк «Кузнецкий»**

за 2015 год

СОДЕРЖАНИЕ

<u>1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ</u>	103
<u>2. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА</u>	105
<u>3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА</u>	106
<u>3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности</u>	106
<u>3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса</u>	107
<u>3.3. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций</u>	107
<u>3.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка</u>	113
<u>3.5. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода</u>	113
<u>3.6. Сведения о событиях после отчетной даты</u>	113
<u>3.7. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год</u>	114
<u>3.8. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды</u>	115
<u>3.9. Информация о прибыли, приходящейся на одну акцию</u>	115
<u>4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА</u>	115
<u>4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов</u>	115
<u>4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Методы оценки активов по справедливой стоимости</u>	116
<u>4.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности</u>	116
<u>4.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</u>	118
<u>4.5. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</u>	120
<u>4.6. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности</u>	122
<u>4.7. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов</u>	125
<u>4.8. Информация о кредитах, депозитах и прочих средствах Центрального банка Российской Федерации</u>	126
<u>4.9. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций</u>	126
<u>4.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями</u>	127
<u>4.11. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг</u>	128
<u>4.12. Информация об объеме и структуре прочих обязательств</u>	128
<u>4.13. Информация о величине уставного капитала Банка</u>	129
<u>5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ</u>	130
<u>5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов</u> ..	130
<u>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</u>	132
<u>5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу</u>	132
<u>5.4. Информация о вознаграждении работникам</u>	133

<u>5.5. ИНФОРМАЦИЯ О ДОХОДАХ (РАСХОДАХ) ПО ВЫБЫТИЮ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ</u>	133
<u>6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ</u>	134
<u>7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</u>	139
<u>8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</u>	140
<u>9. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ</u>	141
<u>9.1. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ</u>	141
<u>9.2. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ</u>	147
<u>10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ</u>	149
<u>10.1. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ</u>	149
<u>10.2. КРЕДИТНЫЙ РИСК</u>	154
<u>10.3. РЫНОЧНЫЙ РИСК</u>	163
<u>10.4. РИСК ЛИКВИДНОСТИ</u>	170
<u>10.5. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК</u>	179
<u>10.6. ПРАВОВОЙ РИСК И РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ</u>	180
<u>10.7. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК</u>	182
<u>10.8. КОМПЛАЕНС-РИСК</u>	182
<u>10.9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ</u>	182
<u>11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ</u>	183
<u>12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА</u>	185
<u>13. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ</u>	187
<u>14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА</u>	190

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.

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
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	118
Рублевые срочные вклады	238	255	17
Оборот средств в банкоматах	139	173	34
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. Покупка-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 БЭСЦ](#) (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 требованием Положения ЦБ РФ от 16 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) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-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.

Отражение 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 договора 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 расчётов 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 (счетах). 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	<u>79,6972</u>	<u>68,3427</u>

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.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной 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 понесения 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 не 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 приобретению и 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 их 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 2 155 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.	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
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
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

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	533 737
прочие виды деятельности	120 985	112 080
	123 673	106 194

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.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
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 долевы ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлена далее:

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Долговые ценные бумаги		
Облигации кредитных организаций		
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, котируемыми 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, котируемыми 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	1502	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	1 января 2015 года
Долговые ценные бумаги	-	-

Кредитный рейтинг выше BBB +		
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	19 961	-
Кредитный рейтинг BB и ниже	83 048	-
Не имеющие кредитного рейтинга	30 498	-
	133 507	-
Долевые ценные бумаги		
Кредитный рейтинг выше BBB +	-	-
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	19 572	-
Кредитный рейтинг BB 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.				
- Облигации 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 BBV +	-	-
Кредитный рейтинг между BB+ и BBV+	52 124	147 953
Кредитный рейтинг BB 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, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ 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 недвижимости, 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	Оборудование, не введенное в эксплуатацию	Материальные запасы	Недвижимость и земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	293 805	125 833	6 559	445	9 627	68 685	504 954
Поступления	-	11 622	3 272	15 528	160 266	71 392	262 080
Выбытия	-	(79)	(355)	(15 973)	(97 153)	-	(113 560)
Переоценка	28 934	-	-	-	6 492	5 584	41 010
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							
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	30 080	67 887	5 501	-	943	-	104 411
Начисленная амортизация за год	6 429	16 281	1 077	-	-	-	23 787
Убытки от обесценения	-	-	-	-	943	-	943
Выбытия	-	(53)	(355)	-	-	-	(408)
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							
по состоянию на 1 января 2015 года	281 234	53 261	3 253	-	77 346	145 661	560 755

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. Плеханова 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: baevaev@uba.ru
Сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков:	Является членом СРО 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	26 764
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	3 635	1 538	5 173
Списания	(2 116)	-	(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
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

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	3 136

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 ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ АКТИВОВ

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения 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
Величина резервов под обесценение по состоянию на начало года	216 707	18 709	3 090	26 764	1 886	65	267 221
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 обесценения по каждому виду активов за 2014 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
Величина резервов под обесценение по состоянию на начало года	174 206	16 554	3 744	12 565	943	13	208 025
Чистое создание (восстановление) резервов в течение года	43 341	2 155	(654)	14 610	943	153	60 548
Списания	(840)	-	-	(411)	-	(101)	(1 352)
Величина резервов под обесценение по состоянию на конец года	216 707	18 709	3 090	26 764	1 886	65	267 221

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)
	62 267	13 485	3 200	7 699	86 651

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)
	-	(40 114)	102 381	-	62 267

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	-	-
	159 688	136 165

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: 128 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
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(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	81 920

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 выпуска (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				
	ОАО "Молком"	ОАО "Молком"	ООО "Добрый Доктор"	АО "Визит"	ОАО НПП "Химмаш- 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-П	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, имеющих в наличии для продажи	12 752	
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(972)	x

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)
8 487	(5 929)

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

тыс.руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
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 невостреченных 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
Ларюшкин 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. Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления)

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным 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.

Единоличный 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 завершеного 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)	-	-
Макушина Яна Викторовна (Главный бухгалтер Банка)	-	-

В 2015 году изменений в составе Правления не произошло.

Единоличный 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 соответствие 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 надежность достоверности, 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 прочим 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 банковскими 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 соответствием 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 о проведении 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 ссуд;

- 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 плановой 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 прибыльностью 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 заёмщика 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 заёмщика, 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, инициирующие 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 заёмщиков, на инсайдеров путем установления 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 ссудная 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
	689 375	449 886	-	2 637 148	-	681 726	4 458 135

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
	<u>536 344</u>	<u>163 873</u>	<u>-</u>	<u>2 606 121</u>	<u>-</u>	<u>575 513</u>	<u>3 881 851</u>

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
Непросроченная 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
	<u>357 350</u>	<u>2 037 109</u>	<u>773 910</u>	<u>3 168 369</u>

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:	63 196	917
портфели однородных ссуд	-	572

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.	Сумма требований	категория качества					Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5			2	3	4	5	Итого
Средства в кредитных организациях	148 522	129 929	2 037	-	-	16 556	16 576	-	20	-	-	16 556	16 576
Ссудная задолженность	2 968 369	951 839	1 556 363	161 711	83 192	215 264	329 818	207 402	25 079	18 137	26 357	137 829	207 402
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	145 357	145 357	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	88 958	18 774	22 471	7 958	15 239	24 516	18 613	18 613	240	1 490	7 749	22 497	31 976
	3 351 206	1 245 899	1 580 871	169 669	98 431	256 336	365 007	226 015	25 339	19 627	34 106	176 882	255 954

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

тыс.руб.	Сумма требований	категория качества					Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5			2	3	4	5	Итого
Средства в кредитных организациях	241 961	174 897	48 845	-	-	18 219	18708	-	489	-	-	18 219	18 708
Ссудная задолженность	2 661 951	595 195	1 532 493	272 039	63 332	198 892	369 783	216 707	63 308	7 792	16 147	129 460	216 707
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	145 357	145 357	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	61 177	9 563	13 198	3 171	17 240	18 005	12 321	12 321	339	170	8 734	17 522	26 765
	3 110 446	925 012	1 594 536	275 210	80 572	235 116	400 812	229 028	64 136	7 962	24 881	165 201	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.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам, в том числе:	158 990	126 929
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	14 893	55 234
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов, в том числе:	2 902 645	2 946 461
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	1 228 121	1 328 942
Полученные гарантии и поручительства, в том числе:	3 207 915	2 716 317
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	-	17 490
	6 269 550	5 789 707

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.

Изъятые обеспечения

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	8 615

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.

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля следующая

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	% от	Объем вложений	% от
	тыс. руб.	портфеля	тыс. руб.	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:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
тыс.руб.		
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(77,25)	926,53
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 ссудная 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	3 290 649	42 689	47 237	3 380 575
Чистая позиция	503 395	(1 525)	(594)	501 276

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 долевыми 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:

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 возмож- ные 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	-	-	95 489	-	-	480 081	-	(8 046)	567 524
Прочие активы	49 154	785	17 605	4 433	-	17 358	9 337	(29 821)	68 851
Всего активов	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	1 222 389	392 560	1 632 853	632 563	-	-	-	-	3 880 365
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	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 возмож- ные 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	-	-	-	-	-	42 000
Средства кредитных организаций	-	-	-	7 498	-	-	-	-	7 498
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	1 199 234	459 093	934 195	640 581	-	-	-	-	3 233 103
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	418 767	381 093	861 391	557 681	-	-	-	-	2 218 932
Выпущенные долговые обязательства	49 923	-	-	-	-	-	-	-	49 923
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	3 940	-	-	-	-	-	-	3 940
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	12 453	-	-	12 453
Прочие обязательства	15 306	4 015	5 864	3 318	-	-	-	65	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	1 264 463	467 048	982 059	651 397	-	12 453	-	3 155	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 окончанию 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 ПАО Банк «Кузнецкий»;
- ежедневный расчет резервов ликвидности (резервы ликвидности - ликвидные активы, созданные 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 ликвидностью 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 нахождения 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), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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-Т «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 зданий 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	11 357
	394 983	339 520
Величина операционного риска	59 247	50 928

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 объёме 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. КОМПЛАЕНС-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. COMPLAINT 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. COMPLAINT-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 переданным 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) денежных средств.

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	Размер сформированного резерва	Номинальная стоимость приобретенных прав требований

	акти вов		
Право требования по договору на предоставлен ие (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 отдельно, 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	1 644
Казначейство	307	067
	821 310	369 400
Нераспределенные активы	997 656	1 035 691
	4 458	3 881
Всего активов	135	851

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Розничное банковское обслуживание	2 447	1 962
Корпоративное банковское обслуживание	254	350
Казначейство	1 461	1 342
Нераспределенные обязательства	015	501
	5 830	49 498
	41 290	26 226
	3 955	3 380
Всего обязательств	389	575

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

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казна- чейство
Процентные доходы	154 845	324 612	57 583
Процентные расходы	258 669	52 055	2 991
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(15 576)	12 754	(1 435)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	441
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	(2 636)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	434
Комиссионные доходы	10 470	160 102	-
Комиссионные расходы	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	303	(6 529)	(417)
Прочие операционные доходы	81	599	-

Операционные расходы	-	-	-	
Прибыль (Убыток) до налогообложения	(108 546)	439 483	50 979	

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

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казна- чейство	
Процентные доходы	168 092	259 726	28 437	
Процентные расходы	175 819	39 361	3 844	
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(35 364)	(13 690)	(2 063)	
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(853)	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	
Комиссионные доходы	12 095	144 710	-	
Комиссионные расходы	-	-	-	
Изменение резерва по прочим потерям	(701)	(7 521)	-	
Прочие операционные доходы	52	14	-	
Операционные расходы	-	-	-	
Прибыль (Убыток) до налогообложения	(31 645)	343 878	21 677	

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:

%	1 января 2016 года	1 января 2015 года
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.
Ссудная задолженность	13	12.00	138
-акционеры- аффилированные лица Банка	-	-	-
-основной управленческий персонал	13	12.00	138
Средства на счетах:	78 827	9.37	9 540
-акционеры- аффилированные лица Банка	10 358	9.00	611
-основной управленческий персонал	3 214	13.11	7 370
-прочие связанные стороны	65 255	9.24	1 559
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами	470		-

оффшорных зон:

-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.
Процентные доходы		2 168
-акционеры-аффилированные лица Банка		-
-основной управленческий персонал		6
-прочие связанные стороны		2 162
Процентные расходы		487
-акционеры-аффилированные лица Банка		94
-основной управленческий персонал		372
-прочие связанные стороны		21
Комиссионные доходы		9
-прочие связанные стороны		9
Изменение резерва на возможные потери по ссудам		2
-акционеры-аффилированные лица Банка		-
-основной управленческий персонал		2
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон		-
-прочие связанные стороны		-

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:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
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.

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
тыс.руб.		

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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий» за 2015 год

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

Главный бухгалтер

18 марта 2016 г.

М.П.



М. А. Дралин

Я.В.Макушина

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на " 1 " апреля 2016 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

(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	200079	195963
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	125752	195510
2.1	Обязательные резервы		22697	22403
3	Средства в кредитных организациях	4.1	205045	129791
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	2803587	2960967
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	185160	187964
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5	151171	150026
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		1540	1539
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	478037	484715
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		50446	48673
12	Прочие активы	4.7	108660	102987
13	Всего активов		4309477	4458135
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.8	0	0
15	Средства кредитных организаций	4.9	4258	5830
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	3730812	3880365
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.10	2706865	2747005
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	280
20	Отложенное налоговое обязательство		18731	18731
21	Прочие обязательства	4.11	54885	45035
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.1	1813	5148
23	Всего обязательств		3810499	3955389
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.12, 6	225035	225035
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	4.12, 6	41233	41233
27	Резервный фонд	6	11252	11252

1	2	3	Положительное значение	Отрицательное значение
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		7342	6446
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		76317	76317
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (выдачи и поступления)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		136780	139111
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1019	3352
35	Всего источников собственных средств		498978	502746
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		324106	285349
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1500	8227
38	Условные обязательства некредитного характера		753	753

Председатель Правления

Дралин М.А.

Главный бухгалтер

Макушина Я.В.

М.П.

Ведущий специалист С.О.

Глебова Д.Е.

Телефон

" 12 " мая 2016 г.



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2016 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

Раздел 1. О прибылях и убытках

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:		134998	113450
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		8666	9284
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		117532	101145
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		8800	3021
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		83209	63702
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		93	626
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		83116	62892
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	184
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		51789	49748
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	-15163	10177
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-171	186
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		36626	59925
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-339	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-657	-643
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	4115	2398
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-934	-2417
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		45866	40179
15	Комиссионные расходы		4007	3089
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-7351	-3076
19	Прочие операционные доходы		3682	3436
20	Чистые доходы (расходы)		77001	96713
21	Операционные расходы	5.4	72179	88054
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		4822	8659
23	Возмещение (расход) по налогам	5.3	3803	7771
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1019	888
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1019	888

Раздел 2. О совокупном доходе

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1019	888
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		896	
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		896	
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		896	
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		896	
10	Финансовый результат за отчетный период		1915	888

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Высший специалист АСС

телефон: (8422) 23-18-70

м.п. 2016 г.



Драгин М.А.

Макушина Я.В.

Глебцова Д.Е.

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 " апреля 2016 г.

Кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы)

Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс- нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включае- мая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включае- мая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6	266268	X	266268	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		266268	X	266268	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6	136780	X	139111	X
2.1	прошлых лет		136780	X	139111	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд	6	11252	X	11252	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		414300	X	416631	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		2509	0	25	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0

22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	760	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		1673	X	37	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		4182	X	822	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		410118	X	415809	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них		0	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы		0	X	0	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	X	0	X

44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		410118	X	415809	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		79302	X	76317	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		57500	X	61850	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		136802	X	138167	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		136802	X	138167	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		546920	X	553976	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		4739797	X	4460841	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		4739797	X	4460841	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		4835189	X	4556233	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	6	8.7	X	9.3	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	6	8.7	X	9.3	X

63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	6	11.3	X	12.2	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.625	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.625	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		0	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.3	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала			X		X
70	Норматив достаточности основного капитала			X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			X		X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	0	0

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 6, сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	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		4113038	3864304	3129658	4012986	3779075	2725702
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:		421802	421396	0	689375	689375	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		317993	317993	0	591473	591473	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 центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		391731	391562	78312	455124	454997	90999
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		222185	222185	44437	217722	217615	43523

1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам 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, номинированных в		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам 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 страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов,		3299505	3051346	3051346	2868487	2634703	2634703
1.4.1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней		2030595	1889679	1889679	1708489	1596138	1596138
1.4.2	Суды, ссудная и приравненная к ней		617755	553609	553609	637025	575365	575365
1.4.5	Вложения в основные средства,		289918	289918	289918	289527	289527	289527
1.4.6	Прочие активы		361237	318140	318140	233446	173673	173673

1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	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 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего,		414838	383160	573869	484246	463202	683110
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		4717	4352	5657	59131	58466	76006
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		410121	378808	568212	425115	404736	607104
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		27379	17942	27636	30851	21806	34317
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		23503	16365	22910	26169	19409	27173
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		1294	4	7	1318	36	61
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		2582	1573	4719	3364	2361	7083
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		325606	323793	1485	293576	288428	6999
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1500	1485	1485	8227	6999	6999

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		324106	322308	0	285349	281429	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	раздел

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 долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1 1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

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:	10.5	59247	59247
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		394983	394983
6.1.1	чистые процентные доходы		215698	215698
6.1.2	чистые непроцентные доходы		179285	179285
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:	10.3	361953	365517
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		18495	18844
7.1.1	общий		2900	2824
7.1.2	специальный		15595	16021
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		8834	8713
7.2.1	общий		4417	4357
7.2.2	специальный		4417	4357
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		1628	21048
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	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:	5.1	291662	22514	269148
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		253924	33159	220765
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		35925	-7310	43235
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых		1813	-3335	5148
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

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.	6	410118	415809	401698	411233
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7	4371231	4370456	4148251	4465879
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	7	9.4	9.5	9.7	9.2

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала									
Номер строки	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента	ПАО Банк "Кузнецкий"	ПАО Банк "Кузнецкий"	ПАО Банк "Кузнецкий"	ПАО Банк "Кузнецкий"	ОАО "Молком"	ОАО "Молком"	ООО "Добрый Доктор"	АО "Визит"
2	Идентификационный номер инструмента	10100609В	10100609В выпуск 1	10100609В выпуск 2	10100609В выпуск 3	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
	Регулятивные условия								
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	субординированный депозит	субординированный депозит	субординированный депозит	субординированный депозит
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала (тыс.руб.)	193 291	19 329	6 415	6 000	22 500	15 000	9 000	11 000
9	Номинальная стоимость инструмента (тыс.руб.)	193 291	19 329	6 415	6 000	30 000	20 000	12 000	20 000
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	19.01.2012	26.12.2012	25.12.2013	30.12.2014	30.11.2012	03.12.2012	17.12.2010	21.11.2013
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	29.11.2019	02.12.2019	16.12.2019	26.11.2018
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	да	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	30.04.2018; 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	30.04.2018; 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	30.04.2018; 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	20.11.2018; 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
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	даты, следующие за датой, указанной в строке 15	даты, следующие за датой, указанной в строке 15	даты, следующие за датой, указанной в строке 15	даты, следующие за датой, указанной в строке 15
	Проценты/дивиденды/купонный доход								
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	13.00	13.00	10.00	12.00

19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	решение общего собрания акционеров Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П и заключенным договором	решение общего собрания акционеров Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П и заключенным договором	решение общего собрания акционеров Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П и заключенным договором	решение общего собрания акционеров Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П и заключенным договором
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	ПАО Банк "Кузнецкий"	ПАО Банк "Кузнецкий"	ПАО Банк "Кузнецкий"	ПАО Банк "Кузнецкий"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание к стр.26 "Ставка конвертации" гр.7-10:при наступлении соответствующих условий совокупная сумма требований по субординированному депозиту, подлежащая переоформлению в обыкновенные акции Банка, не может быть ниже номинальной стоимости обыкновенных акций.

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 146528, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 62153 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 55994 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0 ;
- 1.4. иных причин 28381 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 116079, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____ ;
- 2.2. погашения ссуд 40362 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 61739 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0 ;
- 2.5. иных причин 13978 .

Председатель Правления _____

Дралин М.А.

Главный бухгалтер _____

Макушина Я.В.

М.П. _____

Исполнитель _____

Глебова Д.Е.

Телефон: 841232318-70

" 3 мая 2016 г.



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)
на " 1 " апреля 2016 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативно е значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	8.7		9.3	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	8.7		9.3	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8	11.3		12.2	
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		0	0		0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	47.6		60.2	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	69.6		92.7	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	99.4		98.1	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25	максимальное	22.3	максимальное	20.3
				минимальное	0.6	минимальное	0.7
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	342.2		286	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0		0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.5		0.6	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0		0	

13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	0	0

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		4309477
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		33716
7	Прочие поправки		-28038
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	7	4371231

Подраздел 2.2. Таблица расчета 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		4340024
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2509
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		4337515
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 неприменимо
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
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной 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		323793
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		290077
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		33716
Капитал и риски			
20	Основной капитал	6	410118
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	7	4371231
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент	7	9.4

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на <u>апреля 2016 г</u>	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			

1	2	3	4	5
16	Суммарный отток денежных средств. итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств. итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	



Председатель Дирекции

Генеральный директор

И.П.

Независимый специалист ССО

Телефон: 84/23-18-70

184/23-18-70

май

2016 г.

Драгин М.А.

Макушина Я.В.

Глебова Д.Е.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на " 1 " апреля 2016 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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:		20086	7754
1.1.1	проценты полученные		127612	109501
1.1.2	проценты уплаченные		-86474	-53372
1.1.3	комиссии полученные		47046	40179
1.1.4	комиссии уплаченные		-4079	-3089
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	-853
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-657	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4115	2398
1.1.8	прочие операционные доходы		1543	3262
1.1.9	операционные расходы		-65423	-82040
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3597	-8232
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-79406	-90853
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-294	1676
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		77739	8516
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-20634	38197
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-42000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-2972	36133
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-145983	-96897
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		0	-49923
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим		12738	13445
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-59320	-83099
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"		-10965	-18462
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		15898	853

1	2	3	4	5
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
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		51428	21737
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		83	174
2.7	Дивиденды, полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		56444	39172
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Природа собственных акций (долей), выкупленных, у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Изменение курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-2808	-2417
5	Прирост (сокращение) денежных средств и их эквивалентов		-5774	-124688
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		495164	480616
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	489390	355928



_____ Дроздов М.А.
 _____ Макушина Я.В.
 _____ Глебова Л.Е.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

**Публичного акционерного общества
Банк «Кузнецкий»**

за 1 квартал 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	223
2. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	224
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	226
3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	226
3.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций	226
3.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	234
3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	235
3.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год	235
3.6. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды	235
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	236
4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	236
4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Методы оценки активов по справедливой стоимости	236
4.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	237
4.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	239
4.5. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	240
4.6. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	242
4.7. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов	245
4.8. Информация о кредитах, депозитах и прочих средствах Центрального банка Российской Федерации	246
4.9. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	247
4.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	247
4.11. Информация об объеме и структуре прочих обязательств	248
4.12. Информация о величине уставного капитала Банка	248
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	250
5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	250
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	252
5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	252
5.4. Информация о вознаграждении работникам	253

5.5. Информация о доходах (расходах) по выбытию объектов основных средств	253
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ	253
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	261
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	262
9. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	262
9.1. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	263
9.2. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	263
10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	264
10.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	264
10.2. Кредитный риск	264
10.3. Рыночный риск	271
10.4. Риск ликвидности	274
10.5. Операционный риск	279
10.6. Информация об управлении капиталом	279
11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	280
12. ИНФОРМАЦИЯ О КРУПНЫХ КЛИЕНТАХ И ГЕОГРАФИЧЕСКИХ РЕГИОНАХ	282
13. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	282
14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	282

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий» (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2016 года и за 1 квартал 2016 года, 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 промежуточной 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»).

Промежуточная 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.

Руководством Банка принято решение о раскрытии настоящей пояснительной информации в составе промежуточной 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, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) путем размещения на сайте Банка в сети «Интернет» (www.kuzbank.ru).

Аудит данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не проводился.

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не публикуется в средствах массовой информации.

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 1 апреля 2016 года и на 1 января 2016 года помимо головного офиса имел 27 внутренних структурных подразделений, из них:

- 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.

За 1 квартал 2016 года изменения в структуре подразделений Банка отсутствовали.

Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

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

2. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА:

Со средствами в рублях и иностранной валюте:

9. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
10. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
11. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
12. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
13. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

14. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме.

15. Выдача банковских гарантий.

16. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Со средствами в рублях:

5. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

6. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.

7. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

8. 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

Активы Банка уменьшились с начала года на 148,7 млн. рублей (3,3%).

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

Размер чистой ссудной задолженности на 1 апреля 2016 года сократился на 157,4 млн. рублей (5,3%) по отношению к началу отчетного года и составил 2 804 млн. рублей.

Доля средств в кредитных организациях увеличилась с 2,9% на 1 января 2016 года до 4,8% на 1 апреля 2016 года. Межбанковские кредиты рассматриваются Банком как инструмент поддержания мгновенной и текущей ликвидности и эффективного управления свободными денежными средствами.

Обязательства Банка уменьшились с начала года на 144,9 млн. рублей (3,4%).

В структуре обязательств доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, существенно не изменилась и составила на 1 апреля 2016 года 97,9% (на 1 января 2016 года – 98,1%).

Размер средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 1 апреля 2016 года сократился на 149,6 млн. рублей (3,9%) по отношению к началу отчетного года и составил 3 730,8 млн. рублей.

За отчетный период 2016 года структура статей баланса Банка существенно не изменилась.

Процентные доходы Банка, полученные за первый квартал 2016 года, составили 135 млн. рублей, что на 21,5 млн. рублей или на 19% выше показателя за первый квартал 2015 года.

Процентные расходы Банка за первый квартал 2016 года составили 83,2 млн. рублей, что на 19,5 млн. рублей или на 30,6% превышает показатель за первый квартал 2015 года.

Комиссионные доходы Банка за первый квартал 2016 года увеличились по сравнению с аналогичным периодом 2015 года на 5,7 млн. рублей (14,2%), комиссионные расходы возросли на 0,9 млн. рублей (29,7%).

Рост чистых доходов от операций с иностранной валютой за первый квартал 2016 года по сравнению с аналогичным периодом 2015 года составил 1,7 млн. рублей (71,6%).

За первый квартал 2016 года доходы Банка от восстановления резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составили 15,2 млн. рублей (первый квартал 2015 года – расходы Банка по созданию резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составляли 10,2 млн. рублей), доходы от восстановления резервов по прочим потерям – 7,4 млн. рублей (2015 год – 3,1 млн. рублей).

Структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

За первый квартал 2016 года чистая прибыль составила 1 019 тыс. рублей (первый квартал 2015 года – 888 тыс. рублей).

Объем собственных средств (капитал) Банка по состоянию на 1 апреля 2016 года составил 547 млн. рублей, его размер уменьшился за 1 квартал 2016 года на 1,3% или на 7 млн. рублей.

Объем нераспределенной прибыли за 2015 год, доступной к распределению, составил 3 352 тыс. руб. (2014 год – 35 642 тыс. руб.).

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

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

3.1. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 16 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»), Положения ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета 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, в кредитных организациях» (далее – «Положение ЦБ РФ №448-П»), Положения Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – «Положение ЦБ РФ №465-П»), Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ №446-П») и другими нормативными документами. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и Указанием ЦБ РФ № 3081-У.

3.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций

Учетная политика Банка сформирована на базе основных принципов бухгалтерского учета, а также таких принципов, как преемственность, осторожность, полнота отражения в учете всех факторов хозяйственной деятельности, открытость и прочее. Ежегодно, по мере развития бизнеса, освоения новых видов операций и введения новых правил бухгалтерского учета, утвержденных Банком России, учетная политика дополняется отдельными положениями, определяющими выбранный метод учета.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете 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.

Отражение 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.

Премия по приобретенным долговым обязательствам 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 даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Разница между суммой, подлежащей оплате по договору (на условиях рассрочки платежа), и стоимостью приобретения основного средства, нематериального актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

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 нормативными актами ЦБ РФ, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по 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 расчётов 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 (счетах). 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Руб./Доллар США	67,6076	72,8827
Руб./Евро	<u>76,5386</u>	<u>79,6972</u>

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 промежуточной 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.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной 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 учётом 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 отчётности 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 учётом 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 и 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 кредитного 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, 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 справедливой стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Если 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 несения 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 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 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 не 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 основным средством понимается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена, а также объекты, приобретенные в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, необходимыми для получения Банком будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности; лимит стоимости на дату приобретения составляет 100 000 (Сто тысяч) рублей и более за единицу без учета суммы НДС. К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению, доставке и приведению объектов в состояние готовности. Банк включает в первоначальную стоимость объектов основных средств будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

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 первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, за исключением зданий и земли, которые учитываются по переоцененной стоимости.

Величина амортизационных отчислений по объектам основных средств определяется исходя из первоначальной (переоцененной) стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Переоценка зданий и земли производится путем пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

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 справедливой стоимости. Банк осуществляет переоценку: по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным; при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости; на дату перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; на дату перевода в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Объекты основных средств независимо от выбранной модели учета подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости.

Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка; Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; объект может быть идентифицирован; объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена.

Нематериальные активы принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется исходя из фактически произведенных затрат на создание или приобретение нематериальных активов. Первоначальная стоимость нематериальных активов увеличивается на сумму фактических затрат на доведение нематериальных активов до состояния, в котором они пригодны для использования.

Банк оценивает все нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация нематериальных активов начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования нематериального актива.

По нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Переоценка нематериальных активов не проводится.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок 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) – здесь и далее), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для

использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости ВНОД Банком не планируется.

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

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по 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 на ежемесячной основе в течение срока аренды.

Суммы платежей по договорам операционной аренды, относящиеся к будущим периодам, признаются дебиторской задолженностью.

Запасы

Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

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

Запасы списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицам в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании.

Оценка топлива и горюче-смазочных материалов при выбытии происходит по средневзвешенной стоимости. Оценка остальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определяется по наименьшей из имеющихся: балансовой стоимости актива, переводимого из других категорий имущества, или справедливой стоимости актива.

По долгосрочным активам, предназначенным для продажи, амортизация не начисляется.

Переоценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи и по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Под средствами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов.

Под предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, принимаются к учету по справедливой стоимости. Если справедливая стоимость не поддается надежной оценке, то активы принимаются по первоначальной стоимости, определяемой договором/актом приема-передачи/соглашением.

Переоценка средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором признан объект в составе средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, и по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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. 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 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.

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

Учётная политика Банка на 2016 год утверждена 31 декабря 2015 года.

Учетная политика на 2016 год подготовлена с учетом изменений, связанных с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности со вступлением в силу с 2016 Положения ЦБ РФ № 446-П, Положения ЦБ РФ № 448-П, Положения ЦБ РФ № 465-П и изменениями, внесенными в Положение ЦБ РФ № 385-П:

- 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 их 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.

Согласно Письму ЦБ РФ от 24 ноября 2015 года № 01-18-1/10014 «Об особенностях отражения в бухгалтерском учете отдельных операций в связи с вступлением в силу с 01.01.2016 Положения Банка России от 22.12.20104 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета 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, в кредитных организациях» осуществлен перенос остатков по счетам, подлежащим с 1 января 2016 года закрытию или переименованию, на вновь открытые, другие действующие счета, на счета с измененным наименованием.

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

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

Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

В отчетном периоде 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.

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

На дату составления пояснительной информации к промежуточной отчетности существенных изменений в учетную политику Банка на 2016 год не вносилось.

3.6. ХАРАКТЕР И ВЕЛИЧИНЫ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК ЗА ПРЕДШЕСТВУЮЩИЕ ПЕРИОДЫ

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

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

тыс.руб.	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Денежные средства	200 079	195 963
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	103 055	173 107
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	186 256	126 094
	489 390	495 164

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 апреля 2016 года следующие суммы:

- отчисления в обязательные резервы, депонируемые в Банке России в соответствии с требованиями Положения Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» в сумме 22 697 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 33 414 тыс. руб., резерв на возможные потери по которым составил 16 724 тыс. руб. резерв по незавершенным расчетам - 2 000 тыс. руб.;
- неснижаемый остаток на корреспондентских счетах в рублях в сумме 4 099 тыс. руб.

(на 1 января 2016 года: отчисления в обязательные резервы – 22 403 тыс. руб.; остатки средств на корреспондентских счетах 2-5 категории качества - 18 592 тыс. руб., резерв на возможные потери - 16 576 тыс. руб.; резерв по незавершенным расчетам - 2 155 тыс. руб.; неснижаемый остаток на корреспондентском счете в рублях - 3 836 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 апреля 2016 года и 1 января 2016 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 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Депозит в Банке России	-	200 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	9 566	157 350
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 285 635	2 037 109
Ссуды физическим лицам	746 236	773 910
Итого ссудной задолженности	3 041 437	3 168 369
Резерв на возможные потери по ссудам	(237 850)	(207 402)
Итого чистой ссудной задолженности	2 803 587	2 960 967

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

тыс.руб.	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Депозит в Банке России	-	200 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	9 566	157 350
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 285 635	2 037 109
- кредиты муниципальным предприятиям	241 505	244 631
- кредиты крупному бизнесу	649 984	418 373
- кредиты малому и среднему бизнесу	1 345 114	1 355 972
- права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	49 032	18 133
Ссуды физическим лицам	746 236	773 910
- жилищные кредиты, из них:	81 026	83 699
ипотечные кредиты	81 026	83 699

- автокредиты	77 449	86 676
- иные потребительские кредиты	587 137	602 911
-права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	624	624
Итого ссудной задолженности	3 041 437	3 168 369
Резерв на возможные потери	(237 850)	(207 402)
Итого чистой ссудной задолженности	2 803 587	2 960 967

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

тыс.руб.	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Депозит в Банке России	-	200 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	9 566	157 350
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них:	2 285 635	2 037 109
субъекты Российской Федерации и местного самоуправления	241 505	244 631
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	47
обрабатывающие производства, производство и распределение электроэнергии, газа и воды	496 665	446 544
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	192 441	106 937
строительство	161 559	139 851
транспорт и связь	347 609	308 196
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	27 616	30 781
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	554 518	515 464
прочие виды деятельности	151 691	120 985
Ссуды физическим лицам	112 031	123 673
Итого ссудной задолженности	746 236	773 910
Резерв на возможные потери по ссудам	3 041 437	3 168 369
Итого чистой ссудной задолженности	(237 850)	(207 402)
	2 803 587	2 960 967

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

тыс.руб.	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Пензенская область	2 570 916	2 861 725
другие регионы Российской Федерации	232 671	306 644
	2 803 587	3 168 369

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

Существенных изменений о ключевых допущениях и суждениях при оценке резерва на возможные потери в отчетном периоде не вносилось.

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 долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлена далее:

тыс. руб.	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
<i>Облигации кредитных организаций</i>		
Балансовая стоимость	41 726	51 792
Величина переоценки	(427)	(170)
	41 299	51 622
<i>Корпоративные облигации</i>		
Балансовая стоимость	89 710	82 687
Величина переоценки	(1 052)	(802)
	88 658	81 885
Итого долговые ценные бумаги	129 957	133 507
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Балансовая стоимость	41 705	41 705
Величина переоценки	13 498	12 752
Итого долевые ценные бумаги	55 203	54 457
Всего финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	185 160	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 апреля 2016 года и 1 января 2016 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 апреля 2016 года и 1 января 2016 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 апреля 2016 года может быть представлена следующим образом:

Объем вложений	Уплаченная премия	Накопленный дисконт	Начисленный процентный купонный доход	Дата погашения	Ставка купона, %
----------------	-------------------	---------------------	---------------------------------------	----------------	------------------

	тыс. руб.					
Облигации кредитных организаций	40 014	154	-	1 558	2018-2021	14,25 - 17,00
Корпоративные облигации	84 052	1 598	520	3 540	2016-2025	8,60 - 18,75
	124 066	1 752	520	5 098		

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	1502	2016-2025	8,60 - 18,75
	131 091	383	3 005		

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 апреля 2016 года	1 января 2016 года
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	100 159	97 902
- Облигации кредитных организаций	51 012	52 124
	151 171	150 026

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.	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	(2 481)	(2 994)
- Облигации кредитных организаций	(155)	(299)
	<u>(2 636)</u>	<u>(3 293)</u>

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 апреля 2016 года может быть представлена следующим образом:

	Объем вложений	Накопленный дисконт	Начисленный процентный купонный доход	Дата погашения	Став ка купона, %
	тыс. руб.				
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	95 947	2 063	2 149	14.06.2017	7.4
- Облигации кредитных организаций	49 410	486	1 116	07.07.2016	9.7
	<u>145 357</u>	<u>2 549</u>	<u>3 265</u>		

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.				
- Облигации 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
	<u>145 357</u>	<u>2 040</u>	<u>2 629</u>		

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 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, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ 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 апреля 2016 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2016 года представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость и земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	306 740	148 263	10 641	90	95 489	150 138	711 361
Переклассификация	х	х	х	4 353	(95 208)	х	(90 855)
Поступления	-	-	-	216	2 948	-	3 164
Выбытия	-	-	(389)	-	(2 967)	-	(3 356)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2016 года	306 740	148 263	10 252	4 659	262	150 138	620 314
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	34 669	95 798	5 296	28	8 046	-	143 837
Переклассификация					(8 046)		(8 046)
Начисленная амортизация за отчетный период	1 484	4 577	365	449	-	-	6 875
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	(389)	-	-	-	(389)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2016 года	36 153	100 375	5 272	477	-	-	142 277
Балансовая стоимость по состоянию на 1 апреля 2016 года	270 587	47 888	4 980	4 182	262	150 138	478 037

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	Немате- риальные активы	Матери- альные 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

В соответствии с требованиями Указания 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» (далее – «Указание ЦБ РФ №.2332-У») данные на 1 января 2016 года приведены к сопоставимости в связи с изменениями, внесенными в нормативные документы Банка России:

- из статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», перенесены активы в сумме 56 315 тыс. руб. и резервы в сумме 7 642 тыс.руб. - части балансового счета №610, выделенные на новые балансовые счета №620;
- из статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в статью «Прочие активы» перенесены активы в сумме 38 893 тыс. руб. и резервы в сумме 404 тыс. руб. – части балансового счета №610, выделенные на новые балансовые счета №621 как средства труда или предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- в статью «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» из статьи «Прочие активы» перенесены активы в сумме 4 353 тыс. руб. – расходы будущих периодов на балансовом счете №614, признанные как нематериальные активы.

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. Плеханова 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: baevaev@uba.ru

Сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков:	Является членом СРО 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 деятельности	С 2005 года по настоящее время
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 залогу, 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.	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Прочая дебиторская задолженность	56 024	59 787
Требования по получению процентов	27 855	23 839
Резерв под обесценение	(21 963)*	(27 952)*
Всего прочих финансовых активов	<u>61 916</u>	<u>55 674</u>
Расходы будущих периодов	5 376	6 231
Материалы и расчеты с поставщиками	4 657	3 394

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	7 783	7 783
Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	30 687	31 110
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	1 022	458
Прочие	630	610
Резерв под обесценение	(3 411)	(2 273)
Всего прочих нефинансовых активов	46 744	47 313
	108 660	102 987

* в т.ч. -288 и -269 тыс. рублей – часть балансового счета 30226, не вошедшая в код А30226/А3.1

В соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ №.2332-У данные на 1 января 2016 года приведены к сопоставимости в связи с изменениями, внесенными в нормативные документы Банка России:

- из статьи «Прочие активы» в статью «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» перенесены активы в сумме 4 353 тыс. руб. – расходы будущих периодов на балансовом счете №614, признанные как нематериальные активы;

- в статью «Прочие активы» из статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» перенесены активы в сумме 38 893 тыс. руб. и резервы в сумме 404 тыс.руб. – части балансового счета №610, выделенные на новые балансовые счета №621 как средства труда или предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2016 году представлена далее:

тыс.руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	27 952	1 869	29 821
Переклассификация	-	404	404
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(5 989)	1 138	(4 851)
Списания	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	21 963	3 411	25 374

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

В 1 квартале 2016 года кредиты Банка России не привлекались.

4.9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

тыс.руб.	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Межбанковские кредиты и депозиты	4 258	5 830
	<u>4 258</u>	<u>5 830</u>

Ниже представлена информация об условиях привлечения межбанковских кредитов и депозитов:

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Срок возврата	2017 год	2017 год
Промежуточная ставка (%)	8,25	8,25
Стоимость обеспечения (тыс.руб.)	4 258	5 830

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 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Средства в расчетах	471	400
Текущие счета и депозиты до востребования	894 853	1 041 019
- средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	323 651	367 544
- средства юридических лиц	571 202	673 475
Срочные депозиты	2 835 483	2 838 946
- средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 383 008	2 379 461
- средства юридических лиц	452 475	459 485
	<u>3 730 807</u>	<u>3 880 365</u>

Структура средств клиентов по отраслям экономики за отчетный период существенно не изменилась.

Далее представлена информация по концентрации средств клиентов по географическим сегментам:

тыс.руб.	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Пензенская область	3 697 981	3 856 606
другие регионы Российской Федерации	32 826	23 759
	<u>3 730 807</u>	<u>3 880 365</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 ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Информация о прочих обязательствах представлена далее:

тыс.руб.	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Обязательства по уплате процентов	30 416	33 681
Средства в расчетах	2 507	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 921	x
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	504	x
Прочая кредиторская задолженность	10 542	5 094
Всего прочих финансовых обязательств	47 890	38 775
Кредиторская задолженность по прочим налогам	4 122	3 312
Прочие	2 873	2 948
Всего прочих нефинансовых обязательств	6 995	6 260
	54 885	45 035

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

4.12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА

На 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 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 1 квартала 2016 года и в 2015 году дополнительный выпуск акций не производился.

Эмиссионный доход на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 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 за 2015 год, 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 ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ АКТИВОВ

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссудная и приравнен- ная к ней задолжен- ность	Корреспонден- тские счета и незавершен- ные расчеты	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Долгосроч- ные активы, предназна- ченные для продажи	Внеобо- ротные запасы	Оценочные обязательства некредитного характера	Всего
Величина резервов под обесценение по состоянию на 1 января 2016 года	207 402	19 000	5 148	29 552	x	8 046	-	269 148
Переклассификация	x	x	x	404	7 642	(8 046)	x	-
Чистое создание (восстановление) резервов в течение отчетного периода	30 448	12	(3 335)	(4 870)	259	-	-	22 514
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Величина резервов под обесценение по состоянию на 1 апреля 2016 года	237 850	19 012	1 813	25 086	7 901	-	-	291 662

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за 1 квартал 2016 года

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Корреспондент- ские счета и незавершенные расчеты	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Внеоборотные запасы	Оценочные обязательства некредитного характера	Всего
Величина резервов под обесценение по состоянию на 1 января 2015 года	216 707	18 709	3 090	26 764	1 886	65	267 221
Чистое создание (восстановление) резервов в течение отчетного периода	(9 180)	(311)	1 117	1 273	-	-	(7 101)
Списания	(2 038)	-	-	(316)	-	-	(2 354)
Величина резервов под обесценение по состоянию на 1 апреля 2015 года	205 489	18 398	4 207	27 721	1 886	65	257 766

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.	1 квартал 2016 года	1 квартал 2015 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 115	2 398
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(934)	(2 417)
	3 181	(19)

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

тыс.руб.	1 квартал 2016 года	1 квартал 2015 года
Налог на прибыль	-	3 210
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Прочие налоги, в т.ч.:	3 803	4 561
НДС	1 481	2 232
Налог на имущество	2 080	1 925
Транспортный налог	20	39
Земельный налог	118	190
Прочие налоги	104	175
	3 803	7 771

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

тыс.руб.	1 квартал 2016 года	1 квартал 2015 года
Текущий налог на прибыль, рассчитанные по ставке 20%	-	3 210
Текущий налог на прибыль, рассчитанные по ставке 15%	-	-
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	-	-
Всего налог на прибыль	-	3 210

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

тыс.руб.	1 квартал 2016 года	1 квартал 2015 года
Расход по текущему налогу на прибыль	-	3 210
Изменение отложенного налога	-	-
Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль	-	3 210

В 2016 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%.

5.4. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 1 квартал 2016 и 2015 года может быть представлен следующим образом:

тыс.руб.	1 квартал 2016 года	1 квартал 2015 года
Краткосрочные вознаграждения	37 460	39 749
Заработная плата	28 755	30 538
Налоги и отчисления по заработной плате	8 652	9 028
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	53	183
Долгосрочные вознаграждения	504	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	504	-
	37 964	39 749

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

Доходы от выбытия основных средств в 1 квартале 2016 году составили 108 тыс. руб. (1 квартал 2015 года : 174 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») с 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 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 отчетном периоде 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 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	546 920	553 976
Основной капитал	410 118	415 809
Базовый капитал	410 118	415 809
Уставный капитал	225 035	225 035
Эмиссионный доход	41 233	41 233
Резервный фонд	11 252	11 252
Прибыль (убыток)	136 780	139 111
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(4 182)	(822)
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	136 802	138 167
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	2 985	-
Субординированный кредит по остаточной стоимости	57 500	61 850
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	76 317	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 представлена далее:

Описание характеристики инструмента	на 1 января 2016 года
Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО Банк "Кузнецкий"
Идентификационный номер инструмента	10100609В
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 выпуска (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 представлена далее:

Описание характеристики инструмента	на 1 апреля 2016 года			
	ОАО "Молком"	ОАО "Молком"	ООО "Добрый Доктор"	АО "Визит"
Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала				
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.)	22 500	15 000	9 000	11 000

Номинальная стоимость инструмента (тыс.руб.)	30 000	20 000	12 000	20 000
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
Наличие срока по инструменту				срочный
Дата погашения инструмента	29.11.2019	02.12.2019	16.12.2019	26.11.2018
Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	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
	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
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-П	да			

В составе капитала Банка субординированный кредит с дополнительными условиями отсутствует.

Информация к разделу 1 Отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, в соответствии с рекомендациями Указания ЦБ РФ № 3081-У, представлена далее:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	266 268	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	266 268	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	<u>1</u>	266 268
				в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	79 302
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 735 070	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	79 302
2.2.1				из них:	X	
				субординированные кредиты		

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	<u>10</u>	478 037	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	2 509	X	X	X
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	<u>8</u>	-
	(строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	2 509	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	2 509
	(строка 5.2 таблицы)					
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 673	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	1 673
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	<u>9</u>	1 540	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1540	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	18 731	X	X	X
	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	2 509	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	-

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 344 963	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	-

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

тыс.руб.	1 квартал 2016 года	1 квартал 2015 года
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	13 807	3 973
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(1 788)	-
Отрицательная переоценка ценных бумаг, переклассифицированных из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 18.12. 2014 г. № 3498-У	(2 636)	(5 286)
	9 383	(1 313)

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

тыс.руб.	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Кредитный риск по балансовым активам (стандартный)	3 129 658	2 725 702
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 485	6 999
Операции с повышенным коэффициентом риска	595 848	641 421
Риск по операциям со связанными сторонами	5 657	76 006
Рыночный риск	361 953	365 517
Операционный риск, с учетом коэффициента 12.5	740 588	740 588
Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия капиталом	4 835 189	4 556 233
Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия основным капиталом	4 739 797	4 460 841
Базовый капитал	410 118	415 809
Основной капитал	410 118	415 809
Собственные средства (капитал)	546 920	553 976
Достаточность базового капитала, % (Н1.1) (нормативное значение $\geq 5\%$)	8.65	9.32
Достаточность основного капитала, % (Н1.2) (нормативное значение $\geq 6\%$)	8.65	9.32
Достаточность собственных средств (капитала), % (Н1.0) (нормативное значение $\geq 10\%$)	11.31	12.16

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 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в т.ч.:	3 129 658	2 725 702
Активы 1 группы (коэффициент риска 0%), взвешенные по уровню риска	-	-
- Стоимость активов	421 396	689 375
-Активы за вычетом резерва	421 396	689 375
Активы 2 группы (коэффициент риска 20%), взвешенные по уровню риска	78 312	90 999
- Стоимость активов	391 731	455 124
-Активы за вычетом резерва	391 562	454 997
Активы 4 группы (коэффициент риска 100%), взвешенные по уровню риска	3 051 346	2 634 703
- Стоимость активов	3 299 505	2 868 487
-Активы за вычетом резерва	3 051 346	2 634 703

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Показатель – финансовый рычаг, призван 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:

тыс.руб.	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Основной капитал	410 118	415 809
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	4 371 231	4 370 456

**Показатель финансового рычага
по Базелю III, процент**

9.4

9.5

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 ЦБ РФ № 2332-У. *(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 60903,30232 и 60414).*

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.

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности в соответствии с критериями ст. 76, Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 05.05.2014) " Центральном банке Российской Федерации (Банке России).

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Из остатка денежных средств и их эквивалентов на 1 апреля 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 1 декабря 2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» в сумме 22 697тыс. 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 33 414 тыс. руб., резерв на возможные потери по которым составил 16 724 тыс. руб. резерв по незавершенным расчетам - 2 000 тыс. руб.;

- неснижаемый остаток на корреспондентских счетах в рублях в сумме 4 099 тыс. руб.

(по состоянию на 1 апреля 2015 года:

- 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 28 879 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 Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 283-П от 20 марта 2006г. в сумме 27 877 тыс. руб., резерв на возможные потери по которым составил 18 398 тыс. руб.;

- неснижаемый остаток на корреспондентском счете в рублях в сумме 3 985 тыс. руб

Остатки невостробованных 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 апреля 2016 года и 1 апреля 2015 года 100 000 тыс.руб.

9. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

9.1. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Существенных изменений в систему корпоративного управления Банка в течение отчетного периода не вносилось.

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

Состав Совета директоров	Сведения о владении акциями Банка (%)	
	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Урядов Сергей Борисович - Председатель Совета директоров – до 4 марта 2016 года	х	-
Пахомов Александр Петрович - Председатель Совета директоров – с 4 марта 2016 года	-	х
Дралин Михаил Александрович	26,47	26,47
Ларюшкин Николай Иванович	24,93	24,93
Голяев Евгений Викторович	0,51	0,51
Звонов Олег Геннадьевич	1,03	1,00

На долю действующего состава Совета директоров на конец отчетного квартала приходится 52,94 % акций Банка (на 1 января 2016 года – 52,91%).

В 1 квартале 2016 года в состав Совета директоров избран Пахомов Александр Петрович - Председатель Совета директоров и выведен из состава Совета директоров Урядов Сергей Борисович.

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

Состав Правления Банка	Сведения о владении акциями Банка (%)	
	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Дралин Михаил Александрович (Председатель Правления Банка)	26.47	26.47
Журавлев Евгений Александрович (заместитель Председателя Правления Банка)	-	-
Зейналова Любовь Гамлетовна (заместитель Председателя Правления Банка)	-	-
Макушина Яна Викторовна (Главный бухгалтер Банка)	-	-

В 1 квартале 2016 года изменений в составе Правления не произошло.

Единоличный 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

Существенных изменений в систему управления рисками и внутреннего контроля Банка в течение отчетного периода не вносилось.

Изменения во внутренние документы были связаны с изменением методики расчета рыночного риска в связи со вступлением в силу Положения Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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.

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.

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

Информация о периодичности доведения подразделением по управлению рисками информации об уровне рисков Правлению Банка и Совету директоров представлена далее:

Вид банковского риска	Сроки предоставления отчетов	
	Правлению	Совету Директоров
Риск потери ликвидности	1 раз в месяц	1 раз в полгода
Правовой риск и риск потери деловой репутации	1 раз в квартал	1 раз в полгода
Кредитный риск	1 раз в месяц	1 раз в полгода
Рыночный (фондовый, процентный, валютный) риск	1 раз в квартал	1 раз в полгода
Операционный риск	1 раз в месяц	1 раз в полгода
Стратегический риск	1 раз в полгода	1 раз в год
Комплаенс - риск	1 раз в полгода	1 раз в год
Стресс - тестирование	1 раз в полгода	1 раз в полгода

Существенных изменений в систему выявления, измерения, мониторинга и контроля рисков Банка в течение отчетного периода не вносилось.

10.2. КРЕДИТНЫЙ РИСК

В течение отчетного периода Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 апреля 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	200 079	-	-	-	-	-	200 079
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	117 508	-	-	8 244	-	-	125 752
Средства в кредитных организациях	-	169 375	-	35 670	-	-	205 045
Чистая ссудная задолженность	3 650	222 185	-	2 452 804	-	124 948	2 803 587
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	185 160	185 160
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	100 159	-	-	51 012	-	-	151 171
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	1 540	1 540
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	289 918	-	188 119	478 037
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	50 446	50 446
Прочие активы	-	2	-	71 070	-	37 588	108 660
	<u>421 396</u>	<u>391 562</u>	<u>-</u>	<u>2 908 718</u>	<u>-</u>	<u>587 801</u>	<u>4 309 477</u>

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:

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за 1 квартал 2016 года

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 ссудная 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
	689 375	449 886	-	2 637 148	-	681 726	4 458 135

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 апреля 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	<u>Ссуды</u> <u>клиентам –</u> <u>кредитным</u> <u>организациям</u>	<u>Ссуды клиентам –</u> <u>юридическим лицам,</u> <u>не являющимся</u> <u>кредитными</u> <u>организациями</u>	<u>Ссуды</u> <u>физическим</u> <u>лицам</u>	<u>Всего</u>
----------	--	---	---	--------------

Непросроченная задолженность	9 566	2 174 943	639 177	2 823 686
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	0	10 731	22 438	33 169
- на срок от 31 до 90 дней	0	5 967	10 385	16 352
- на срок от 91 до 180 дней	0	13 639	11 849	25 488
- на срок от 181 до 360 дней	0	23 450	15 074	38 524
- на срок более 360 дней	0	56 905	47 313	104 218
Всего просроченной задолженности	0	110 692	107 059	217 751
	9 566	2 285 635	746 236	3 041 437

По состоянию на 1 апреля 2016 года доля ссудной задолженности с просроченными платежами составила 7,16% от общей величины ссудной задолженности и 5,05% от общей величины активов Банка.

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
Непросроченная 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 задолженности по прочим активам по состоянию на 1 апреля 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadолженность	Всего
Непросроченная задолженность	19 863	105 542	125 405
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	420	137	557
- на срок от 31 до 90 дней	571	340	911
- на срок от 91 до 180 дней	275	-	275
- на срок от 181 до 360 дней	1 149	-	1 149
- на срок более 360 дней	5 573	164	5 737
Всего просроченной задолженности	7 988	641	8 629

27 851

106 183

134 034

По состоянию на 1 апреля 2016 года доля активов с просроченными платежами по прочим активам составила 6,44% от общей величины прочих активов и 0,20% от общей величины активов 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	108 955	123 737
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	109 377	133 212

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.

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 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности - всего, в том числе:	168 924	187 168
по кредитам юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	111 568	123 972

по кредитам физическим лицам	57 356	63 196
Удельный вес в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности (%)	5.55	5.91
Удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери (%)	3.92	4.20

Фактически сформированный резерв по реструктурированным ссудам на 1 апреля 2016 года составил 50 604 тыс. руб. или 21.3% от общей суммы сформированных резервов по ссудам, (на 1 января 2016 года – 39 221 тыс. руб. или 18,9%).

В первом квартале 2016 года списаний за счет сформированного резерва не производилось.

(В 1 квартале 2015 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 664 тыс.руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, 1 372 тыс руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам).

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за 1 квартал 2016 года

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

тыс.руб.	Сумма требований	категория качества					Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5			2	3	4	5	Итого
Средства в кредитных организациях	223 769	190 354	16 859	0	0	16 556	16 576	-	168	0	0	16 556	16 724
Ссудная задолженность	3 041 437	1 071 562	1 482 197	187 836	40 879	258 963	365 764	237 850	22 602	34 772	8 292	172 184	237 850
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	145 357	145 357	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	98 213	23 771	26 217	7 563	15 314	25 348	10 418	10 418	372	1 463	127	24 530	26 492
	3 508 776	1 431 044	1 525 273	195 399	56 193	300 867	392 758	248 268	23 142	36 235	8 419	213 270	281 066

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

тыс.руб.	Сумма требований	категория качества					Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5			2	3	4	5	Итого
Средства в кредитных организациях	148 522	129 929	2 037	-	-	16 556	16 576	-	20	-	-	16 556	16 576
Ссудная задолженность	2 968 369	951 839	1 556 363	161 711	83 192	215 264	329 818	207 402	25 079	18 137	26 357	137 829	207 402
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	145 357	145 357	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	88 958	18 774	22 471	7 958	15 239	24 516	18 613	18 613	240	1 490	7 749	22 497	31 976
	3 351 206	1 245 899	1 580 871	169 669	98 431	256 336	365 007	226 015	25 339	19 627	34 106	176 882	255 954

10.3. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом:

тыс.руб.	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Рыночный риск - всего,		
в том числе:		
Процентный риск, в том числе:	18 495,12	18 844.41
- Специальный процентный риск	15 594,90	16 020.84
- Общий процентный риск	2 900,22	2 823.57
Фондовый риск, в том числе:	8 832,46	8 713.10
- Специальный фондовый риск	4 416,23	4 356.55
- Общий фондовый риск	4 416,23	4 356.55
Валютный риск	1 628,68	21 048.21
Величина рыночного риска	361 953,25	365 517.09

Процентный риск

Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов представлены далее:

	1 апреля 2016 года		1 января 2016 года	
	Объем вложений	% от	Объем вложений	% от
	тыс. руб.	портфеля	тыс. руб.	портфеля
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	205 045	6.13	129 791	3.78
Чистая ссудная задолженность	2 803 587	83.82	2 960 967	86.36
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	185 160	5.54	187 964	5.48
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	151 171	4.51	150 026	4.38
	3 344 963	100.00	3 428 748	100.00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	4 258	0.11	5 830	0.15
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 730 812	99.89	3 880 365	99.85

из них вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 706 865	72.47	2 747 105	70.69
	3 735 070	100.00	3 886 195	100.00

Валютный риск

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

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства	165 306	16 247	18 526	200 079
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, из них	125 752	-	-	125 752
<i>обязательные резервы</i>	22 697	-	-	22 697
Средства в кредитных организациях	184 986	8 666	11 393	205 045
Чистая ссудная задолженность	2 803 587	-	-	2 803 587
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	151 171	-	-	151 171
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	185 160	-	-	185 160
Отложенный налоговый актив	1 540	-	-	1 540
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	478 037	-	-	478 037
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	50 446	-	-	50 446
Прочие активы	106 666	-	1 994	108 660
Всего активов	4 252 651	24 913	31 913	4 309 477
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	4 258	-	-	4 258
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	3 680 366	4 902	45 544	3 730 812
вклады (средства)	2 706 865	-	-	2 706 865

физических лиц и
индивидуальных
предпринимателей

Отложенное налоговое обязательство	18 731	-	-	18 731
---------------------------------------	--------	---	---	---------------

Прочие обязательства	54 560	34	291	54 885
----------------------	--------	----	-----	---------------

Резервы на возможные
потери по условным
обязательствам кредитного
характера, прочим
возможным потерям и
операциям с резидентами
оффшорных зон

1 813	-	-	1813
-------	---	---	-------------

Всего обязательств	3 759 728	4 936	45 835	3 810 499
---------------------------	------------------	--------------	---------------	------------------

Чистая позиция	492 923	19 977	-13 922	498 978
-----------------------	----------------	---------------	----------------	----------------

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 ссудная 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	2 747 005	-	-	2 747 005
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

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют. Величина открытой валютной позиции по состоянию на 1 апреля 2016 года составила 3,72 % от капитала Банка (на 1 января 2016 года – 3,75%).

Фондовый риск

По состоянию на 1 апреля 2016 года фондовый риск составил 8 832,46 тыс. руб. (на 1 января 2016 года - 8713,10 тыс. руб.).

Товарный риск

По состоянию на 1 апреля 2016 года товарный риск отсутствовал.

10.4. Риск ликвидности

В отчетном периоде случаи нарушения Банком нормативов ликвидности отсутствовали. Фактические значения нормативов ликвидности, контролируемые на ежедневной основе, значительно превышали установленные Банком России значения.

По состоянию на 1 апреля 2016 года норматив мгновенной ликвидности составил 47.55% (на 1 января 2016 - 60,20%), норматив текущей ликвидности – 69.58% (на 1 января 2016 - 92,66%), норматив долгосрочной ликвидности – 99.35% (на 1 января 2016 - 98,12%).

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за 1 квартал 2016 года

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 апреля 2016 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 возмож- ные потери	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	200 079	-	-	-	-	-	-	-	200 079
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	103 055	-	-	-	-	22 697	-	-	125 752
Средства в кредитных организациях	205 045	-	-	-	-	-	18 724	18 724	205 045
Чистая ссудная задолженность	246 521	487 295	1 071 742	1 049 929	41 334	-	144 616	237 850	2 803 587
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	185 160	-	-	-	-	-	-	-	185 160
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	51 012	100 159	-	-	-	-	151 171
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	1 540	-	-	1 540
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	262	-	-	477 775	-	-	478 037
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	58 347	-	7 901	50 446
Прочие активы	64 277	257	3 372	2 835	-	54 950	8 343	25 374	108 660
Всего активов	1 004 137	487 552	1 126 388	1 152 923	41 334	615 309	171 683	289 849	4 309 477

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за 1 квартал 2016 года

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных организаций	-	-	4 258	-	-	-	-	-	4 258
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	1 112 573	384 939	1 627 204	606 096	-	-	-	-	3 730 812
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	491 681	266 749	1 552 033	396 402	-	-	-	-	2 706 865
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	18 731	-	-	18 731
Прочие обязательства	25 467	3 595	17 191	4 207	-	4 425	-	-	54 885
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	-	-	1 813	1 813
Всего обязательств	1 138 040	388 534	1 648 653	610 303	-	23 156	-	1 813	3 810 499

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за 1 квартал 2016 года

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 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 возмож- ные 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	-	-	95 489	-	-	480 081	-	(8 046)	567 524
Прочие активы	49 154	785	17 605	4 433	-	17 358	9 337	(29 821)	68 851
Всего активов	1 195 403	170 342	1 441 317	1 173 905	43 831	521 381	175 956	(264 000)	4 458 135

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за 1 квартал 2016 года

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных организаций	-	-	5 830	-	-	-	-	-	5 830
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	1 222 389	392 560	1 632 853	632 563	-	-	-	-	3 880 365
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	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

10.5. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

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

Расчет операционного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года №346-П.

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

тыс. руб.	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	215 698	215 698
Чистые непроцентные доходы:	179 285	179 285
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	3 736
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	258	258
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	10	10
Комиссионные доходы	161 275	161 275
Прочие операционные доходы	24 941	24 941
За вычетом:		
Комиссионных расходов	13 943	13 943
	394 983	394 983
Величина операционного риска	59 247	59 247

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

10.6. 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 промежуточной 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.

Оценка изменения кредитного риска в связи с уступкой прав требований проводится Банком ежемесячно в рамках процедуры оценки кредитного риска.

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

За 1 квартал 2016 года общая сумма уступленных требований составила 41 189 тыс. руб., в т. ч. основной долг – 40 455 тыс. руб., проценты – 732 тыс. руб., штрафы, пени – 2 тыс.руб. Восстановлено резервов в сумме 4 970 тыс.руб.

Расходы, понесенные в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженные в отчете о финансовых результатах в 1 квартале 2016 года, составил 71 тыс. руб.

Доходы, полученные в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженные в отчете о финансовых результатах в 1 квартале 2016 года, составил 282 тыс. руб.

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

тыс.руб.	за 1 квартал 2016 года	за 2015 год
Требования по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса,	31 500	49 175
из них по категориям качества:		
3	31 500	-
4	-	3 500
5	-	45 675
Требования по потребительским кредитам,	-	15 328
из них по категориям качества:		
5	-	15 328
Требования по ипотечным кредитам,	9 689	14 939
из них по категориям качества:		
1	-	-
2	5 205	12 633
3	3 187	2 306
5	1 297	-
	41 189	79 442

Партнером Банка по переданным правам требований по ипотечным кредитам в 1 квартале 2016 года и в 2015 году являлся региональный оператор - Фонд жилья и ипотеки г. Заречного Пензенской области.

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

Операции по приобретению прав требований

В первом квартале 2016 года Банк не приобретал права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств.

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 апреля и 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.

12. ИНФОРМАЦИЯ О КРУПНЫХ КЛИЕНТАХ И ГЕОГРАФИЧЕСКИХ РЕГИОНАХ

Информация о крупных клиентах и географических регионах

За отчетный период 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 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Дралин Михаил Александрович – Председатель		
Правления Банка	26,47	26,47
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.

Списочная численность сотрудников Банка на 1 апреля 2016 года составила 358 человека (на 1 апреля 2015 года: 352 человека).

Списочная численность управленческого персонала Банка на 1 апреля 2016 года и 2015 года составила 10 человек.

Доля владения акциями Банка лицами из числа управленческого персонала, кроме перечисленных выше, составила на 1 апреля 2016 года 1,54%. (на 1 апреля 2015 года: 2,37%).

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

В течение 1 квартала 2016 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон. (2015 год: не списывал).

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

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Списочная численность персонала, чел.	358	361
Списочная численность основного управленческого персонала и работников, принимающих риски, чел.	18	18
<i>в том числе работников, принимающих риски, не относящихся к управленческому персоналу</i>	8	8
Вознаграждения основному управленческому персоналу и работникам, принимающим риски, выплаченные в отчетном году, тыс.руб.	4 510	28 126
<i>в том числе работникам, принимающим риски, не относящимся к управленческому персоналу, тыс.руб.</i>	1 585	6 310
Доля выплат основному управленческому персоналу и работникам, принимающим риски, в общем объеме вознаграждений, %	15.65	22.72
Вознаграждения управленческому персоналу и работникам, принимающим риски, в виде выплат после окончания трудовой деятельности в 1 квартале 2016 года и 2015 году не осуществлялись.		
	члены исполнительных органов	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
- количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	4	8
- общий размер отсроченных вознаграждений, тыс.руб.	197	307
из них по формам выплат:		
денежными средствами	197	307
- общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	425	673
- общий размер выплат в отчетном году по видам и формам выплат	2710	1839
денежными средствами		
фиксированная часть	2285	1166
нефиксированная часть	228	366
отсрочка (рассрочка)	197	307
корректировка вознаграждения		
иными способами		

фиксированная часть	-	53
---------------------	---	----

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

тыс.руб.	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Общий объем фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	3 504	16 518
<i>в том числе работников, принимающих риски, не относящихся к управленческому персоналу</i>	1 219	5 455
Общий объем нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	594	9 322
<i>в том числе работников, принимающих риски, не относящихся к управленческому персоналу</i>	366	855
Общий объем долгосрочного отложенного вознаграждения управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски	504	-
<i>в том числе работникам, принимающим риски, не относящимся к управленческому персоналу</i>	352	-

В 1 квартале 2016 года Банком не вносилось изменений в разработанные и утвержденные 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.

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.

В соответствии с п.1.3 Инструкции № 154-И Службой внутреннего аудита проведена оценка соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков по состоянию на 1 октября 2015г. Оценка осуществлена в соответствии с Приложением 2 к «Положению об оплате труда работников ПАО Банк «Кузнецкий», утвержденному Советом директоров (протокол №9 от 28.09.2015). Система оплаты труда Банка соответствует характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых банком рисков. Результаты оценки системы оплаты труда утверждены Советом директоров (протокол №1 от 29.01.2016).

Выплаты при увольнении для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в отчетном периоде не производились.

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.

Председатель Правления
Главный бухгалтер
13 мая 2016 г.
М.П.



М. А. Дралов
Я. В. Макушина

УТВЕРЖДЕНО

**Правлением ПАО Банк «Кузнецкий»
Протокол № 100 от «31» декабря 2015 г.**

**Вступает в действие
с «01» января 2016 г.**

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»
НА 2016 ГОД**

**Версия 4.0.
г. Пенза
2016 г.**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Учетная политика определяет систему единых принципов и правил, регламентирующих организационные, технические и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности ПАО Банк «Кузнецкий» (далее – Банк).

1.2. Учетная политика разработана в соответствии с требованиями следующих нормативных актов:

- Гражданского Кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона РФ *«О бухгалтерском учете»* № 402-ФЗ от 06 декабря 2011 г. (далее Закон № 402-ФЗ);
- Федерального закона РФ *«О банках и банковской деятельности»* № 395-1 от 02 декабря 1990 г.;
- Положения Банка России *«О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»* № 448-П от 22 декабря 2014 года (далее Положение № 448-П);
- Положения Банка России *«О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»* № 446-П от 22 декабря 2014 года (далее Положение № 446-П);
- Положения Банка России *«Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»* № 465-П от 15 апреля 2015 года (далее Положение № 465-П);
- Положения Банка России *«О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»* № 385-П от 16 июля 2012 г. (далее Положение № 385-П);
- Положения Банка России *«О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»* № 254-П от 26.03.2004 г. (далее Положение № 254-П);
- Положения Банка России *«О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»* № 283-П от 20.03.2006 г. (далее Положение № 283-П);
- Положения Банка России *«Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»* № 242-П от 16.12.2003 г. (далее Положение № 242-П);
- Положения Банка России *«О правилах осуществления перевода денежных средств»* № 383-П от 19.06.2012 г. (далее Положение № 383-П);
- других законодательных актах Российской Федерации и нормативных актах Банка России, Министерства Финансов Российской Федерации и др.

1.3. Положения настоящего документа по ведению бухгалтерского учета отдельных видов банковских операций и других сделок конкретизируются отдельными внутренними нормативными и распорядительными документами Банка.

1.4. В случае отсутствия нормативных документов Банка России по конкретному вопросу ведения и организации учета банковских операций, а также при проведении общехозяйственных операций, Банк руководствуется основными принципами бухгалтерского учета, изложенными в документах Министерства финансов Российской Федерации.

1.5. Принятая Учетная политика, изложенная в настоящем документе, обязательна к исполнению всеми подразделениями Банка (в том числе, дополнительными офисами, операционными кассами вне кассового узла, кредитно-кассовыми офисами, операционными офисами, а также иными внутренними структурными подразделениями, предусмотренными нормативными актами Банка России).

1.6. Настоящая редакция «Учетной политики на 2016 год» вводится в действие с 01 января 2016 года.

С даты введения в действие настоящего документа утрачивает силу Учетная политика Банка, утвержденная Протоколом Правления Банка № 63 от 30 декабря 2014 года.

2. ПРИНЦИПЫ И РЕАЛИЗАЦИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Учетная политика разработана с целью обеспечить:

- быстрое и четкое обслуживание клиентов Банка;
- своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности кредитных организаций;
- предупреждение возможности возникновения недостач, неправомерного расходования денежных средств, материальных ценностей;
- сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств автоматизации;
- надлежащее оформление документов, исходящих из кредитных организаций, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.

2.2. Учетная политика сформирована в соответствии со следующими базовыми принципами бухгалтерского учета:

- *Непрерывность деятельности Банка* - Банк планирует свою деятельность на длительную перспективу и не намерен прекращать или существенно ограничивать свои операции (принцип непрерывности деятельности).

- *Имущественная обособленность* - имущество и обязательства Банка учитываются обособленно от имущества и обязательств других юридических и физических лиц (принцип имущественной обособленности).

- *Последовательность применения учетной политики* - принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения Учетной политики и приложений к Учетной политике, являющиеся ее элементами, могут производиться в случаях

изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения в Учетную политику должны вводиться с начала финансового года (принцип последовательного применения учетной политики).

- *Отражение доходов и расходов по методу «начисления»* - доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете Банка 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.

- *Осторожность* - активы и пассивы, доходы и расходы должны отражаться в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие риски на следующие периоды (принцип консервативности) и обеспечение большей готовности к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

- *Своевременность отражения операций* - операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России (принцип своевременности отражения операций).

- *Преемственность входящего баланса* - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- *Раздельное отражение активов и пассивов* - счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

- *Раздельный учет текущих и капитальных затрат* – текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера в бухгалтерском учете учитываются раздельно.

- *Приоритет содержания над формой* – операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- *Соответствие данных аналитического и синтетического учета* - безусловное ежедневное тождество данных аналитического и синтетического учета, должно соблюдаться также тождество показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

- *Постоянство правил бухгалтерского учета* – Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности кредитных организаций. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- *Открытость* – отчеты должны достоверно отражать банковские операции и другие сделки Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

- *Оценка активов и обязательств* - активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы

оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Реструктурированным активом является актив, по которому на основании соглашения (соглашений) с контрагентом изменены существенные условия договора, предметом которого является актив, в соответствии с которым (которыми) контрагент получает право и возможность исполнять обязательства перед Банком в более благоприятном режиме¹.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Активы и обязательства в иностранной валюте должны переоцениваться по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными документами Банка России.

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 ненаблюдаемых исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 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

¹ В отношении ссуд, предоставленных Банком, понятие «реструктурированный актив» применяется в соответствии с Порядком предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и Регламентом создания и использования резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам и списания безнадежной задолженности в ПАО Банк «Кузнецкий».

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;

- Отражение *по балансу и внебалансу* – ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев прямо предусмотренных нормативными актами Банка России.

2.3. Финансовый год Банка начинается 01 января текущего года и завершается 31 декабря этого же года. Все исправления в текущую бухгалтерскую и финансовую отчетность вносятся Банком в порядке, определенном Банком России, а так же другими уполномоченными органами.

2.4. В целях обеспечения получения полной и достоверной информации о работе Банка годовая отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты в соответствии с указанием Банка России по составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность). Порядок и срок составления годовой отчетности регулируется ***«Порядком составления годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытия информации о своей деятельности ПАО Банк «Кузнецкий».***

2.5. Изменение Учетной политики Банка может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России, регламентирующих осуществление бухгалтерского учета;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, предполагающих меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- реорганизации Банка или существенного изменения условий его деятельности.

3. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Разработка, контроль, ответственность за Учетную политику:

- Учетная политика разрабатывается Главным бухгалтером Банка совместно со всеми службами Банка.

- Ответственность за исполнение Учетной политики возлагается на Главного бухгалтера Банка. Главный бухгалтер Банка дает Распоряжения по применению отдельных положений настоящей Учетной политики в случаях, если такого толкования не было дано в положениях, порядках, регламентах Банка. Распоряжения Главного бухгалтера Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета являются обязательными для исполнения всеми сотрудниками Банка.

- Комментарии по применению тех или иных положений Учетной политики могут даваться только Главным бухгалтером Банка.

- Конкретные обязанности работников, осуществляющих бухгалтерские операции, предоставление подписей ответственным исполнителям, которым поручается единолично оформлять и подписывать документы по выполняемому кругу операций, выделение операций,

подлежащих дополнительному контролю, определяет Главный бухгалтер или его заместители. Указанные документы оформляются в письменной форме и представляются на утверждение Председателю Правления Банка.

3.2. Внутренние документы

Внутренние документы Банка, регламентирующие порядок бухгалтерского учета, правила документооборота и технологию обработки учетной информации по отдельным операциям оформляются в виде положений, порядков, инструкций, регламентов и других внутренних нормативно-технологических документов. Такие документы имеют целью конкретизировать основные положения Учетной политики Банка, изложенные в настоящем документе.

3.3. Отражение деятельности структурных подразделений на балансе Банка:

В организационную структуру Банка входят:

- Головной офис, имеющий в своем составе бухгалтерское подразделение;
- операционные офисы, имеющие в своем составе работников, осуществляющих бухгалтерские функции;
- дополнительные офисы, имеющие в своем составе работников, осуществляющих бухгалтерские функции.
- операционные кассы вне кассового узла.

Операционные офисы, дополнительные офисы и операционные кассы вне кассового узла отдельных балансов не ведут. Головной офис ведет сводный бухгалтерский баланс, в который включаются операции всех дополнительных, операционных офисов Банка, а также касс вне кассового узла.

Общие правила организации и ведения бухгалтерского учета дополнительными и операционными офисами, операционными кассами вне кассового узла Банка приведены в *Приложении № 1* к настоящему документу.

3.4. Рабочий план счетов

Бухгалтерский учет операций Банка осуществляется в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета.

Рабочий план счетов утверждается Председателем Правления Банка и представляет собой совокупность балансовых счетов, построенную на основе плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, приведенного в Положении № 385-П и порядок их нумерации.

Рабочий план счетов включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, установленных лицензией на осуществление банковских операций, выданной Банку Центральным банком РФ.

В случае необходимости включения нового балансового счета или исключения старого из рабочего Плана счетов в него вносятся изменения /дополнения путем внесения изменений в настоящий документ в порядке, установленном Банком.

3.5. Учетная документация и ведение регистров бухгалтерского учета

3.5.1. Для оформления банковских операций и других сделок, осуществляемых Банком, применяются унифицированные формы первичной учетной документации, утвержденные государственными органами Российской Федерации.

3.5.2. Формы первичных документов и формы регистров бухгалтерского учета, по которым не предусмотрены утвержденные унифицированные формы, разрабатываются Банком самостоятельно и могут быть утверждены внутренним документом Банка либо приказом Председателя Правления Банка. Отдельные формы для внутренней бухгалтерской (финансовой) отчетности могут быть утверждены распоряжением главного бухгалтера Банка. Первичный учетный документ должен

быть составлен в момент совершения операции, а если это не представляется возможным – непосредственно после ее окончания.

3.5.3. Первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции являются основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета.

Регистры бухгалтерского учета - документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Регистры бухгалтерского учета, срок хранения которых в соответствии с *«Номенклатурой дел ПАО Банк «Кузнецкий»*, составляет 10 лет и менее, могут храниться в электронном виде или на бумажных носителях.

Регистры бухгалтерского учета, срок хранения которых в соответствии с *«Номенклатурой дел ПАО Банк «Кузнецкий»* составляет более 10 лет, подлежат хранению на бумажных носителях.

Порядок принятия к бухгалтерскому учету первичных учетных документов, формирование регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также их хранение регламентируется *«Положением о правилах документооборота и обработки учетной информации ПАО Банк «Кузнецкий»*.

3.5.4. *Документами аналитического учета* являются: лицевые счета; ведомости остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам.

Лицевые счета по операциям, документы по которым хранятся в соответствии с *«Номенклатурой дел ПАО Банка «Кузнецкий»* 10 лет и менее, ведутся в виде электронных баз данных, распечатываются для выдачи клиенту в виде выписки, если иное не предусмотрено договором с клиентом. База данных лицевых счетов в ЭВМ ведется с обязательным дублированием как минимум на 2-х различных носителях, и обеспечивает сохранение информации в течение срока, установленного для хранения соответствующих документов. Лицевые счета по операциям, документы по которым хранятся в соответствии с *«Номенклатурой дел ПАО Банк «Кузнецкий»* более 10 лет, распечатываются и хранятся на бумажных носителях.

Ведомость **остатков по счетам** первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам составляется ежедневно. Ведомость остатков по счетам ведется по форме, приведенной в Приложении 6 Положения Банка России № 385-П, программным путем ежедневно и выдается на печать из ЭВМ по мере необходимости. Ведомость остатков по счетам подписывается после рассмотрения главным бухгалтером или его заместителем.

3.5.5. Порядок регистрации открытия и закрытия лицевых счетов

Порядок открытия, ведения и закрытия Банком (ВСП) счетов клиентов в рублях и иностранной валюте устанавливается Банком России. Конкретный порядок открытия, сопровождения и закрытия счетов клиентам Банка регламентируется отдельными внутренними документами Банка:

- *«Порядок открытия, закрытия и ведения банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой в ПАО Банк «Кузнецкий»,*
- *«Порядок открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц и спецкартсчетов по операциям с использованием банковских карт, эмитируемых ПАО Банк «Кузнецкий»,*
- *«Положение о порядке открытия, ведения и закрытия счетов по вкладам физических лиц в ПАО Банк «Кузнецкий»,*
- *«Положение о порядке проведения депозитных операций с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися в*

установленном законодательством РФ порядке частной практикой в ПАО «Банк «Кузнецкий».

Записи об открытии и закрытии лицевых счетов клиентов, а также внутрибанковских лицевых счетов вносятся в Книгу регистрации открытых счетов, которая ведется в электронном виде. Книга регистрации открытых счетов содержит следующие данные:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора, в связи с заключением которого открывается счет;
- фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента;
- вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета (если счет открывается на основании договора, отличного от договора банковского счета, вклада (депозита));
- номер счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок из счета;
- дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета;
- дата закрытия счета;
- дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета;
- примечание.

Ежедневно в электронном виде составляются отдельные ведомости открытых и закрытых счетов. Ведомости открытых и закрытых счетов распечатываются по мере необходимости. Распечатанные ведомости подписываются главным бухгалтером или его заместителем, подшиваются в отдельное дело и хранятся у указанных лиц, по истечении отчетного года сдаются в архив.

На 1 января года, следующего за отчетным, в Книге регистрации открытых счетов, ведущейся в электронном виде, могут сохраняться только данные обо всех действующих по состоянию на 1 января счетах. При необходимости Книга регистрации открытых счетов может быть распечатана на бумажном носителе, пронумерована, прошнурована, скреплена печатью кредитной организации, подписана руководителем и главным бухгалтером или их заместителями и сдана в архив. В течение года Книга регистрации открытых счетов (или ее отдельные листы) может распечатываться по распоряжению руководителя или главного бухгалтера с обязательным указанием даты распечатывания.

3.5.6. Документами синтетического учета являются: ежедневная оборотная ведомость; ежедневный баланс, отчет о финансовых результатах, ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Ежедневная оборотная ведомость составляется и выводится на печать на первое число каждого месяца, по форме, приведенной в Приложении 7 Положения № 385-П. Кроме этого, на 1 число составляется оборотная ведомость на квартальные и годовые даты - нарастающими оборотами с начала года.

Ежедневный баланс ведется по форме Приложения 8 Положения № 385-П. Баланс составляется и выводится на печать на первое число каждого месяца.

Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

Перед подписанием баланса главный бухгалтер или по его поручению уполномоченный сотрудник Банка должен сверить:

- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;

О произведенной сверке делается соответствующая запись в балансе перед подписями должностных лиц. Если по поручению главного бухгалтера сверку производил бухгалтерский работник, то он визирует надпись о произведенной сверке.

Отчет о финансовых результатах составляется по форме приложения к Положению Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" (далее по тексту - Положение 446-П) нарастающим итогом с начала года. В период составления годовой отчетности ведутся два регистра отчета о финансовых результатах: один - по балансовому счету N 706 "Финансовый результат текущего года", второй - по балансовому счету N 707 "Финансовый результат прошлого года". В отчете о финансовых результатах заполняется только один символ, показывающий финансовый результат деятельности Банка: либо символ 81201 «Прибыль после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода» (символ 61101 плюс символ 81101 либо символ 61101 минус символ 81102 либо символ 81101 минус символ 61102), либо символ 81202 «Убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода» (символ 61102 плюс символ 81102 либо символ 61102 минус символ 81101 либо символ 81102 минус символ 61101). Отчет о финансовых результатах распечатывается на бумажном носителе на первое число месяца.

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется по форме приложения 12 к Положению № 385-П и выводится на печать ежедневно (в период отражения операций).

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется по форме приложения 13 к Положению № 385-П. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется на основании баланса на 1 января и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты по всем балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета. Графы 3 - 5 заполняются в полном соответствии с исходящими остатками ежедневного баланса на 1 января. Графы 6 - 11 заполняются на основе данных ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. В графах 12 - 14 отражаются исходящие остатки на 1 января с учетом событий после отчетной даты, на основе которых составляется годовая отчетность Банка. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты выводится на печать после окончания периода СПОД.

3.5.7. Суммы, отраженные по счетам синтетического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам аналитического учета.

При выявлении расхождений выясняются причины и принимаются меры к их устранению. Если необходимо сделать исправительные проводки, то они делаются в установленном порядке.

Исправление ошибки совершается в момент ее обнаружения. Перепечатывание материалов аналитического и синтетического учета не допускается.

3.6. Правила документооборота

Банк осуществляет создание первичных документов, передачу их в установленном порядке и определяет сроки для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с внутренним документом **«Положением о правилах документооборота и обработки учетной информации в ПАО Банк «Кузнецкий»**. В названном Положении под документооборотом понимается движение документов в Банке с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

Названное Положение обеспечивает:

- Оформление и отражение по счетам бухгалтерского учета в этот же день всех документов, поступающих в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из внутренних структурных подразделений. Документы, поступившие в послеоперационное время, отражаются на счетах на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

- Разграничение полномочий между структурными подразделениями Банка таким образом, чтобы разделить исполнение обязанностей и ответственности между работниками бухгалтерской службы и работниками, инициирующими проведение операций; обеспечивающими функционирование соответствующих технических средств и программного обеспечения; осуществляющими хранение информации в электронном виде; обеспечивающими безопасность и защиту сформированной в электронном виде учетной информации при осуществлении документооборота и ее хранении.

- Распределение между ответственными сотрудниками функций контроля операций, подлежащих дополнительному контролю.

- Определение порядка формирования и хранения документов Банка.

3.7. Порядок внутрибанковского контроля осуществляемых операций

Банк организывает и осуществляет внутрибанковский контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых банковских операций и сделок.

Система внутреннего контроля в Банке включает в себя:

- систему контроля при открытии счетов;
- систему контроля проведения операций,
- систему контроля отражения операций в бухгалтерском учете и обработкой информации,
- систему контроля прохождения документации и информации.

Система внутреннего контроля направлена на:

- обеспечение сохранности средств и ценностей;
- соблюдение клиентами положений по оформлению документов;
- своевременное исполнение распоряжений клиентов на перевод денежных средств;
- перевод денежных средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в расчетных документах, принимаемых к исполнению.

Система контроля при открытии счетов обеспечивается соблюдением внутренних нормативных документов, в которых разграничены полномочия должностных лиц, ответственных за проверку документов, необходимых для открытия счетов, процедуры открытия, ведения и закрытия счетов.

Система контроля проведения операций обеспечивается осуществлением на регулярной основе контроля на уровне операционных подразделений правильности, надежности и законности совершаемых операций, а также качеством бухгалтерской и финансовой информации, представляемой исполнительному органу, органам контроля и надзора.

Система контроля отражения операций в бухгалтерском учете и обработки информации обеспечивает контроль надежности ведения бухгалтерского учета в отношении общих целей осторожности и безопасности, а также контроль соответствия учета действующим Правилам ведения бухгалтерского учета. Система предусматривает наличие комплекса процедур, позволяющих представить операции в хронологическом порядке, проверить любую информацию с помощью первичных документов, на основании которых представляется возможным проследить за связью между этой информацией и сводными данными, и, наоборот, с помощью сделанных проводок объяснить процесс образования остатков на счетах, формирующих статьи баланса. Контроль обработки информации позволяет удостовериться в том, что уровень надежности информационных систем периодически пересматривается, в надлежащем случае предпринимаются необходимые корректирующие меры, существуют вспомогательные информационные процедуры, обеспечивающие непрерывность работы в случае возникновения серьезных проблем в функционировании информационных систем.

Система контроля прохождения документации и информации позволяет исполнительному органу осуществлять изучение деятельности внутреннего контроля и ее результатов на основе данных, полученных в процессе функционирования всего комплекса системы

контроля. Динамичность системы и возможность получения оперативной информации обеспечивается обновлением справочников по процедурам, относящимся к различным видам деятельности. Эти документы описывают способы регистрации, обработки и восстановления данных, бухгалтерский учет и процедуры, регулирующие начало операций. Составляется также документация, в которой уточняются средства, предназначенные для надлежащего осуществления внутреннего контроля – различные уровни ответственности; правила, обеспечивающие независимость сотрудников, ответственных за контроль операций; процедуры, относящиеся к безопасности информационных и коммуникационных систем; описание систем оценки рисков; описание систем контроля и управления рисками.

Постоянный последующий контроль является обязательной частью внутреннего контроля.

Главным бухгалтером Банка ежеквартально составляются и утверждаются планы последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы, определяется состав работников, привлекаемых к проведению последующих проверок. При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций.

В процессе последующих проверок анализируются причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и принимаются меры к устранению недостатков.

Последующие проверки проводятся с таким расчетом, чтобы работа каждого бухгалтерского работника проверялась не реже одного раза в год.

Результаты последующих проверок оформляются справками, которые в пятидневный срок рассматриваются Председателем Правления Банка (его заместителем). При наличии в справке недостатков и нарушений, выявленных при последующей проверке, справка рассматривается в присутствии сотрудников бухгалтерского аппарата и принимаются необходимые меры для устранения причин, вызвавших отмеченные недостатки.

Главный бухгалтер осуществляет контроль за устранением недостатков, выявленных последующими проверками, и в необходимых случаях организует повторную проверку.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Банку на момент отражения (не отражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период составляет сумму более 5% по определенной статье (строке) формы бухгалтерской (финансовой) отчетности (публикуемая форма), отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5%.

Организация последующего контроля операций по банковским счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей определена отдельным внутренним документом Банка **«Порядок осуществления последующего контроля правильности открытия, закрытия и ведения банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой»**.

Организация последующего контроля операций кредитования, определена отдельным внутренним документом Банка **«Порядок осуществления последующего контроля операций кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц в ПАО Банк «Кузнецкий»**.

3.8. Проведение инвентаризации имущества и финансовых обязательств

3.8.1. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, выявления фактического наличия имущества, сопоставления фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета, проверки полноты отражения в

бухгалтерском учете обязательств, Банк проводит инвентаризацию имущества и обязательств.

Инвентаризация может быть плановой и внеплановой.

3.8.2. Плановая инвентаризация проводится по состоянию на 1 ноября или 1 декабря отчетного года всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах основных средств, нематериальных активов, запасов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы, по состоянию на 1 января.

3.8.3. Внеплановая инвентаризация проводится в обязательном порядке:

- при смене материально ответственных лиц;
- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.8.4. Проведение инвентаризации осуществляется на основании Приказа о проведении инвентаризации по Банку, которым также создается комиссия для проведения инвентаризации. При этом лица материально-ответственные не входят в состав комиссии, но должны присутствовать при инвентаризации вверенных им ценностей. Не допускается проведение инвентаризации ценностей при неполном составе инвентаризационной комиссии.

3.8.5. Инвентаризация проводится Банком по следующим направлениям:

- инвентаризация имущества
- инвентаризация финансовых вложений
- инвентаризация денежных средств и ценностей
- инвентаризация расчетов.

3.8.6. Особенности проведения инвентаризации имущества

С целью обеспечения контроля наличия и движения имущества, а также достоверности данных бухгалтерского учета Банк проводит инвентаризацию имущества, в том числе основных средств, нематериальных активов, запасов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Наряду с проверкой фактического наличия материальных ценностей задачей инвентаризации является установление материальных ценностей, пришедших в негодность и подлежащих списанию, а также излишних и неиспользуемых, подлежащих передаче или реализации.

Во время инвентаризации операции по приему и отпуску материальных ценностей не производится.

До начала инвентаризации членами инвентаризационной комиссии проверяется:

- наличие и состояние инвентарных карточек, инвентарных книг, описей и других регистров аналитического учета;
- наличие и состояние технических паспортов или другой технической документации;
- наличие документов на основные средства, сданные или принятые банком в аренду, в залог

и др.

При проведении инвентаризации имущества комиссия:

- производит осмотр объектов основных средств, запасов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, и заносит в описи полное их наименование, назначение, инвентарные номера и основные технические или эксплуатационные показатели. Запасы отражаются в описи по каждому отдельному наименованию, с указанием вида и количества;

- проверяет наличие документов, подтверждающих права Банка на использование нематериального актива и правильность формирования стоимости нематериального актива;

- проверяет документы, подтверждающие передачу имущества в аренду или залог, и правильность отражения стоимости данных объектов имущества по счетам балансового или внебалансового учета;

- производит осмотр объектов имущества принятого Банком в аренду или заклад по выданным кредитам, проверяет документы по такому имуществу, и правильность отражения их стоимости по счетам внебалансового учета.

В процессе инвентаризации имущества составляются инвентаризационные описи:

- по форме ОКУД 0317011 (ИНВ-1) по основным средствам; недвижимости, временно не используемой в основной деятельности; долгосрочным активам, предназначенным для продажи;

- по форме ОКУД 0317011 (ИНВ-1а) по нематериальным активам;

- по форме ОКУД 0317011 (ИНВ -3) по запасам; средствам труда и предметам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

При выявлении объектов, не принятых на учет, а также объектов, по которым в регистрах бухгалтерского учета характеризующие их данные отсутствуют или указаны неправильно, комиссия включает в опись правильные сведения по этим объектам.

По всем недостаткам, излишкам, порчам имущества инвентаризационной комиссией должны быть получены письменные объяснения от соответствующих материально-ответственных лиц и приложены к описям.

Оценка выявленных инвентаризацией объектов неучтенного имущества производится с учетом рыночных цен, а износ определяется по действительному техническому состоянию объектов с оформлением сведений об оценке и износе объекта соответствующими актами.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

- излишек имущества приходится, соответствующая сумма зачисляется на доходы;
- недостача имущества и его порча относится на счет виновных лиц. Если виновные лица не установлены, убытки от недостачи имущества и его порчи списываются на расходы.

Выявленные комиссией в процессе инвентаризации недостачи материальных ценностей, а также ущерб, причиненный порчей ценностей, относятся на виновных лиц в порядке, установленном Трудовым кодексом РФ. Ответственность на виновное лицо возлагается приказом по Банку или решением суда. Причиненный Банку ущерб возмещается в порядке, установленном законодательством РФ или по соглашению сторон.

На основные средства, не пригодные к эксплуатации и не подлежащие восстановлению, инвентаризационная комиссия составляет отдельную опись с указанием времени ввода в эксплуатацию и причин, приведших эти объекты в непригодность (порча, полный износ и т. п.).

Отдельная опись составляется по арендованному имуществу и имуществу, принятому в залог по выданным кредитам. В описи делается ссылка на документы, подтверждающие принятие этих объектов в аренду, в залог и т. п.

3.8.7. Особенности инвентаризации финансовых вложений

Инвентаризация финансовых вложений проводится с целью проверки фактических затрат на приобретение ценных бумаг, на оплату участия в уставном капитале других организаций, выданные кредиты, размещенные депозиты и иные размещенные средства.

Результаты инвентаризации финансовых вложений отражаются в Актах инвентаризации финансовых вложений, составляемых по видам активов. Акты содержат следующие обязательные данные:

- вид, наименование, уникальные признаки финансового вложения;
- сумма;
- реквизиты подтверждающего документа (договоры, свидетельства и т.п.).

Результаты инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами оформляются Актами по унифицированной форме ОКУД 0317015 (ИНВ-17).

При инвентаризации ценных бумаг инвентаризационная комиссия проверяет:

- фактическое наличие ценных бумаг;
- правильность оформления ценных бумаг;
- реальность стоимости учтенных на балансе ценных бумаг;
- сохранность ценных бумаг (путем сопоставления фактического наличия с данными бухгалтерского учета);
- для бездокументарных ценных бумаг проверяется их наличие по выпискам со счетов депо;
- своевременность и полнота отражения в бухгалтерском учете полученных доходов по ценным бумагам.

Инвентаризация ценных бумаг проводится по отдельным эмитентам с указанием в акте названия, серии, номера, номинальной и фактической стоимости, сроков погашения ценной бумаги. Реквизиты каждой ценной бумаги сопоставляются с данными описей (реестров, книг, журналов аналитического учета), хранящихся в Банке.

Инвентаризация ценных бумаг, сданных на хранение в другие депозитарии, находящиеся на хранении в ведущем депозитарии, заключается в сверке данных по соответствующим счетам бухгалтерского учета с данными выписок по счетам: НОСТРО депо базовый, НОСТРО депо расчетный.

При *инвентаризации финансовых вложений в уставные капиталы* акционерных обществ финансовые вложения должны быть подтверждены соответствующими документами, свидетельствующими о переходе к Банку права собственности на акции (выписки держателя реестра).

При *инвентаризации кредитов*, выданных банкам и организациям, и других размещенных средств выданные кредиты должны быть подтверждены документально (кредитными договорами, договорами об открытии кредитной линии, кредитования в форме «овердрафта» и др.).

Инвентаризация денежных средств и ценностей.

Инвентаризация денежных средств производится путем проведения:

- Инвентаризации кассы;
- Инвентаризации денежных средств в пути;
- Инвентаризации денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах.

Инвентаризация денежных средств проводится один раз в год в рамках ежегодной инвентаризации. Инвентаризация кассы проводится путем сверки фактического наличия денежных средств с данными, отраженными в регистрах бухгалтерского учета.

В кассах Головного офиса и ВСП проводится ревизия наличных денег и ценностей:

- по состоянию на 1 января;
- при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;
- по требованию руководителя Банка;
- по требованию членов рабочей группы, осуществляющих проверку Банка в соответствии нормативными документами Банка России.

Ревизия кассы производится в соответствии с Положением Банка России от 24 апреля 2008 г. № 318–П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (далее — Положение № 318–П).

При проведении ревизии кассы проводится инвентаризация наличных денежных средств и иных ценностей, находящихся в кассе (хранилище) Банка (ВСП).

При временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассового работника ВСП, при организации посменной работы указанных работников ревизия кассы не проводится. Передача наличных денег, ценностей, кассовых документов при временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей осуществляется по акту приема-передачи.

Состав комиссии, создаваемой для проведения ревизии наличных денег, устанавливается Приказом по Банку.

В состав указанной комиссии не привлекаются работники, выполняющие операции с ревизуемыми, проверяемыми наличными деньгами.

Подробный регламент проведения ревизии кассы Банка (ВСП) определен внутренним документом Банка **«Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения ценностей в ПАО Банк «Кузнецкий»**. Результаты проведенной ревизии наличных денег оформляются актами, по форме, установленной названным внутренним документом.

В случае выявления расхождения суммы фактического остатка наличных денег с данными бухгалтерского учета и книги 0402118 руководителем (его заместителем) Банка и главным бухгалтером (его заместителем) принимаются меры по выявлению и устранению причин их несоответствия. Объяснительные документы в оправдание суммы остатка кассы не принимаются.

Одновременно при проведении ревизии наличных денег проводится ревизия и **других ценностей, находящихся в кассе**. Проверка фактического наличия бланков ценных бумаг и других бланков строгой отчетности производится по видам бланков, с учетом начальных и конечных номеров тех или иных бланков, а также по каждому месту хранения и по материально ответственным лицам.

Инвентаризация денежных средств в пути производится путем сверки числящихся сумм на счетах бухгалтерского учета с данными квитанций РКЦ, почтового отделения, копий сопроводительных ведомостей на сдачу денежных средств через инкассатора и т. п.

Инвентаризация денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах в РКЦ, в других банках–корреспондентах (в рублях и иностранной валюте), производится путем сверки

остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах, по данным бухгалтерского учета с данными выписок РКЦ и банков–корреспондентов.

3.8.8. Инвентаризация расчетов.

Инвентаризация расчетов включает в себя проверку обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета, отражающих расчеты:

- с клиентами банка;
- другими банками;
- с бюджетом;
- с покупателями и поставщиками;
- подотчетными лицами;
- работниками;
- другими кредиторами и дебиторами.

При наличии переходящих остатков на новый год по состоянию на 01 января следующего года по небанковским сделкам на балансовых счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям» осуществляется сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями и оформление ее двусторонними актами.

Инвентаризационная комиссия путем проверки соответствующих документов устанавливает:

- правильность расчетов с клиентами, другими банками, финансовыми и налоговыми органами, внебюджетными фондами и другими организациями;
- обоснованность числящихся в бухгалтерском учете сумм по недостачам и хищениям;
- обоснованность числящихся на счетах сумм дебиторской/кредиторской задолженности, в том числе, по задолженностям, по которым истек срок исковой давности;
- наличие распорядительных документов на суммы выданных авансов подотчетным лицам, соответствие сроков нахождения таких сумм на счетах бухгалтерского учета.

3.8.9. Сведения о фактическом наличии имущества и реальности учтенных финансовых обязательств отражаются в актах инвентаризации или инвентаризационных описях, составляемых не менее чем в двух экземплярах и подписываемых всеми членами инвентаризационной комиссии и материально ответственными лицами.

3.8.10. Результаты инвентаризаций должны быть отражены в бухгалтерском учете в течение 10 (десяти) дней после окончания инвентаризации.

4. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

4.1. Методы оценки видов имущества и обязательств Банка

4.1.1. К имуществу Банка относятся:

- Основные средства;
- Нематериальные активы;
- Запасы;
- Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности;
- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи;

- Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости (за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов), которая определяется для объектов:

- внесенных учредителями (участниками) в счет вклада в уставный капитал, исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) Банка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и фактические затраты по доставке и доведению объектов до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученных безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение не денежными средствами, исходя из справедливой стоимости основного средства на дату его оприходования;

- переведенных из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по наименьшей из двух величин:

- исходя из балансовой стоимости основного средства, до признания вышеуказанного объекта в качестве долгосрочного актива, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана за весь период нахождения объекта в составе основных средств (если до признания в качестве долгосрочного актива объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения) *или* сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива объект учитывался по переоцененной стоимости);
- из возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи;

- переведенных из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, исходя из справедливой стоимости объекта по состоянию на дату перевода;

- переведенных из состава средств труда, исходя из балансовой стоимости объекта средств труда;

- по договорам отступного, исходя из сумм прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

- по договорам залога, исходя из стоимости имущества, указанной в акте приема-передачи от судебных приставов/конкурсного управляющего, с учетом возможной доплаты;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), исходя из фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение соответствующих основных средств, затрат на капитальный ремонт и технический осмотр;

- приобретенных на условиях отсрочки платежа, исходя из стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Банк включает в первоначальную стоимость объектов основных средств будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды

на занимаемом им участке, с формированием резерва по оценочному обязательству некредитного характера.

Первоначальная стоимость основных средств, независимо от способа их получения Банком, увеличивается на сумму фактических затрат на доставку соответствующих основных средств и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования.

Оценка основных средств (включая затраты на их приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к учету.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- внесенных в счет вклада в уставный капитал, исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), на основании отчета независимого оценщика;
- полученных безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение не денежными средствами, исходя из справедливой стоимости нематериального актива на дату его оприходования;
- переведенных из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по наименьшей из двух величин:
 - исходя из балансовой стоимости нематериального актива, до признания вышеуказанного объекта в качестве долгосрочного актива, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана за весь период нахождения объекта в составе нематериальных активов;
 - из возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи;
- переведенных из состава средств труда, исходя из балансовой стоимости объекта средств труда;
- приобретенных за плату, исходя из величины задолженности, уплаченной Банком при приобретении, создании нематериального актива или фактических затрат на создание или приобретение соответствующих нематериальных активов;
- приобретенных на условиях отсрочки платежа, исходя из стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, независимо от способа их получения Банком, увеличивается на сумму фактических затрат на доведение нематериальных активов до состояния, в котором они пригодны для использования.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) и др., за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Запасы принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая определяется для

объектов:

- полученных безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение не денежными средствами, исходя из справедливой стоимости запасов на дату их оприходования;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), исходя из фактических затрат на создание (изготовление) или приобретение соответствующих запасов (без учета налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов);
- приобретенных на условиях отсрочки платежа, исходя из стоимости приобретения данных запасов на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данных запасов на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов;
- переведенных из состава предметов труда, исходя из сложившейся балансовой стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- полученных при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается наименьшая из двух величин:
 - справедливая стоимость полученных запасов;
 - суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств, на счете 61501).

Первоначальная стоимость запасов, независимо от способа их получения Банком, увеличивается на сумму фактических затрат на доставку соответствующих запасов и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- переведенных из состава основных средств, исходя из балансовой стоимости переводимого объекта с учетом накопленной амортизации и сумм ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке (если объект до признания в качестве долгосрочного актива учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения) или, исходя из справедливой стоимости (если объект до признания в качестве долгосрочного актива учитывался по переоцененной стоимости);
- переведенных из состава нематериальных активов, исходя из балансовой стоимости переводимого объекта с учетом накопленной амортизации (если объект до признания в качестве долгосрочного актива учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения);
- переведенных из состава средств труда, исходя из сложившейся балансовой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- по договорам отступного, исходя из сумм прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

- по договорам залога, исходя из стоимости имущества, указанной в акте приема-передачи от судебных приставов/конкурсного управляющего, с учетом возможной доплаты.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитывается Банком по справедливой стоимости.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, принимаются к учету по справедливой стоимости на дату их признания. Если справедливая стоимость объектов не поддается надежной оценке, то первоначальная стоимость определяется для объектов:

- по договорам отступного, исходя из сумм прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- при приеме от судебного пристава-исполнителя, обратившего взыскание на имущество должника, не бывшее в залоге у Банка, исходя из суммы, указанной в документах Службы судебных приставов на передачу Банку имущества должника;
- по договорам залога, исходя из стоимости имущества, указанной в акте приема-передачи от судебных приставов/конкурсного управляющего, с учетом возможной доплаты;
- при приеме нереализованного на торгах заложенного имущества должника - банкрота, исходя из суммы, определенной соглашением между Банком и должником.

Любое имущество, указанное в настоящем подпункте, подлежащее учету по справедливой стоимости, оценивается независимым оценщиком либо специалистом Банка по залогам в порядке, установленном внутренним документом Банка ***«Инструкция по работе с залогами в ПАО Банк «Кузнецкий»***.

4.1.2. К финансовым вложениям Банка относятся:

- вложения в уставный капитал других организаций;
- вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов;
- дебиторская задолженность;
- финансовые требования.

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются Банком по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Переоценка таких Ценных бумаг осуществляется в соответствии с Положением 385-П и Учетной политикой Банка.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в указанные выше категории —

принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если справедливая стоимость ценных бумаг может быть надежно определена — учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Положением 385-П и Учетной политикой Банка.

Если справедливая стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Порядок определения справедливой стоимости всех ценных бумаг, которые учитываются на балансе Банка по справедливой стоимости, установлен внутренним документом Банка **«Положение о размещении денежных средств в эмиссионные ценные бумаги»**.

Собственные акции, выкупленные у акционеров — приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Ученные Банком векселя (кроме просроченных) — принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта, на величину отнесенной на расходы премии. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя) отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

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

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой и отражением курсовой разницы в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете **60314** «Расчеты с организациями — нерезидентами по хозяйственным операциям»).

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

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой и отражением курсовой разницы в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Особенности отражения финансовых требований и обязательств по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее величину активов, в том числе требований, и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной цены (справедливой стоимости), ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте, то есть в валюте обязательства, но

в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте, то есть в валюте–эквиваленте, или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения приобретенной долговой ценной бумаги или валюта погашения приобретенной долговой ценной бумаги, если в соответствии с законодательством РФ, условиями выпуска или непосредственно в такой долговой ценной бумаге (например, оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено ее погашение в валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала приобретенной долговой ценной бумаги или валюта номинала выпущенной долговой ценной бумаги признается валютой–эквивалентом.

Если по договорам купли–продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с учетом НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

4.1.3. К обязательствам Банка относятся:

- собственные ценные бумаги;
- кредиторская задолженность;
- финансовые обязательства.

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете **60313** «Расчеты с организациями — нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг. Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

4.2. Общие принципы признания доходов и расходов Банка

4.2.1. Доход и расходы Банка отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть по факту их совершения, а не по факту фактического получения или уплаты денежных средств.

4.2.2. Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Классификация доходов и расходов Банка приведена в Рабочем плане счетов.

4.2.3. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Если дата признания доходов или расходов совпадает с датой оплаты, то счета по учету

требований и обязательств (предварительное начисление) могут не использоваться.

4.2.3.1. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- 1) право на получение Банком дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим способом;
- 2) сумма дохода может быть определена;
- 3) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- 4) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

4.2.3.2. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- 1) расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- 2) сумма расхода может быть определена;
- 3) отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

4.2.3.3. Если в отношении любых фактически полученных (кроме процентных доходов) или уплаченных денежных средств не исполнено хотя бы одно из указанных в *пунктах 4.2.3.1 и 4.2.3.2* условий их признания в качестве дохода или расхода (с учетом особенностей признания отдельных видов доходов и расходов, описанных в *пунктах 4.2.4 и 4.2.5* настоящего документа), то в бухгалтерском учете отражению подлежит обязательство либо требование соответственно.

4.2.3.4. Суммы, полученные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются и отражаются в качестве кредиторской задолженности:

- на счете № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» по хозяйственным операциям Банка;
- на счете № 47422 «Обязательства по прочим операциям» по прочим операциям Банка.

Любые затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются и подлежат отражению в качестве дебиторской задолженности:

- на счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» по хозяйственным операциям Банка;
- на счете № 47423 «Требования по прочим операциям» по прочим операциям Банка.

Порядок возмещения затрат и издержек определяется на основании договоров. Если в договоре прямо указывается, что понесенные Банком издержки либо их конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами), то суммы этих издержек расходами не признаются, а учитываются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

4.2.3.5. В течение отчетного года суммы, излишне отнесенные на доходы и расходы Банка, за исключением периода, установленного для отражения в учете событий после отчетной даты, сторнируются исправительными проводками по соответствующим счетам доходов и расходов. В случае обнаружения в отчетном году несущественных ошибок предшествующих лет, влияющих на доходы и расходы, относящиеся к прошлому году (в том числе ошибочно отнесенных на счета доходов и расходов в прошлом году), исправительные проводки совершаются по счетам по учету

доходов и расходов по символам доходов / расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, открываемых в разрезе видов доходов и расходов. В случае обнаружения существенных ошибок предшествующих лет, влияющих на доходы и расходы, относящиеся к прошлому году, исправительные проводки совершаются по счетам 10801 «Нераспределенная прибыль» (10901 «Непокрытый убыток»). Порядок определения существенности ошибки определен **пунктом 3.7** настоящего документа.

Исправительные проводки по доходам и расходам в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете в номинале иностранной валюты и рублевом эквиваленте по курсу Банка России, установленному на дату первоначального отнесения на счета по учету доходов и расходов.

Указанный порядок не распространяется на доходы и расходы, признанные на основании первичных документов, относящихся к прошлому году (датированных прошлым годом), но полученных в текущем году в течение периода осуществления событий после отчетной даты (далее – СПОД).

Доходами и расходами прошлых лет признаются поступления и платежи по банковским операциям и иным сделкам, представляющим собой корректировки (изменения) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным по счетам доходов и расходов Бухгалтерского учета в соответствующий год, а также поступления денежных средств по списанным с баланса в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности.

4.2.4. Особенности определения и признания процентных доходов и расходов

Для признания в бухгалтерском учете процентных доходов Банка по операциям предоставления (размещения) денежных средств, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование других активов, должны быть одновременно соблюдены первые три условия признания доходов из указанных в **пункте 4.2.3.1** настоящего документа.

При этом наличие или отсутствие неопределенности в получении процентного дохода признается в следующем порядке:

Получение доходов признается **определенным**:

- по ссудам и активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию);
- по ссудной и приравненной к ней задолженности, объединенной Банком в целях создания резерва на возможные потери по ссудам в портфели однородных ссуд, отнесенной к I, II и III категориям качества;
- по эмиссионным ценным бумагам, переоцениваемым по справедливой стоимости.

Получение доходов признается **неопределенным**:

- по ссудам и активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию);
- по ссудной и приравненной к ней задолженности, объединенной Банком в целях создания резерва на возможные потери по ссудам в портфели однородных ссуд, отнесенной к IV и V категориям качества.

Для **процентных доходов**, в отношении которых **присутствует определенность** в их получении, датами их признания (отражения доходов по счетам бухгалтерского учета) являются:

- последний календарный день месяца;

- дата понижения качества ссуды (актива) / требования и отнесения к категориям качества, доходы по которым расцениваются как неопределенные к получению;

- дата получения доходов в соответствии с условиями договорных отношений / дата погашения приобретенного долгового обязательства (купона, дисконта) в соответствии с условиями выпуска ценной бумаги (дата погашения, указанная в учтенном векселе);

- дата выбытия (реализации) приобретенных долговых обязательств, векселей третьих лиц.

Для **процентных доходов**, в отношении которых *отсутствует определенность* в их получении, датами их признания (отражения доходов по счетам бухгалтерского учета) являются:

- дата повышения качества ссуды (актива) / требования и отнесения к категориям качества, доходы по которым расцениваются как определенные к получению;

- дата получения доходов в соответствии с условиями договорных отношений / дата погашения приобретенного долгового обязательства (купона, дисконта) в соответствии с условиями выпуска ценной бумаги (дата погашения учтенного векселя);

- дата фактического выбытия (реализации) приобретенных долговых обязательств, векселей третьих лиц.

Для признания в бухгалтерском учете **процентных расходов** по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по операциям займа ценных бумаг, а также по выпущенным долговым ценным бумагам должны быть соблюдены следующие из условий указанных в **пункте 4.2.3.** настоящего документа:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

- сумма расхода может быть определена.

Датами признания в бухгалтерском учете процентных расходов, являются:

- последний календарный день месяца;

- дата уплаты расходов в соответствии с условиями договорных отношений / дата погашения долгового обязательства (купона, дисконта) в соответствии с условиями выпуска ценной бумаги (дата погашения, указанная в выпущенном векселе).

Если дата начисления процентов совпадает с датой, предусмотренной договором для уплаты, то в балансе факт начисления дебиторской/кредиторской задолженности может не отражаться. Факт получения или перечисления денежных средств может быть осуществлен соответственно по дебету или кредиту счетов доходов/расходов.

Единовременно полученные/уплаченные в соответствии с условиями договорных отношений процентные доходы / расходы, которые не могут быть признаны в связи с тем, что относятся к будущим временным интервалам, относятся на счета доходов/расходов будущих периодов, в соответствии с **пунктом 4.2.7.** настоящего документа.

4.2.5. Особенности признания комиссионных доходов и комиссионных расходов

Комиссионные доходы и расходы вне зависимости от того, являются ли они процентными или операционными доходами/расходами, признаются по счетам бухгалтерского учета в соответствии с принципами, изложенными в настоящем разделе.

Под комиссионным доходом понимается полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

- платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг. При этом в зависимости от вида операций такое комиссионное вознаграждение может являться как частью процентного дохода, так и частью операционного дохода;
- платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам. Указанный вид дохода является операционным доходом Банка.

Под комиссионным расходом понимается уплаченное или причитающееся к уплате Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

- платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги;
- платы, взимаемой с Банка за предоставление ей посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

Для признания в бухгалтерском учете дохода от комиссионного вознаграждения должны быть одновременно соблюдены условия 1), 2) и 4) из указанных в **пункте 4.2.3.1** настоящего документа.

Комиссионный доход признается и отражается в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуги), определенную условиями договора (в том числе как дата уплаты) или подтвержденную иными первичными документами вне зависимости от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка и т.д.).

В случае, если на дату признания дохода в виде комиссионного вознаграждения денежные средства фактически не были получены, то в балансе Банка отражению подлежат соответствующие требования.

В зависимости от характера операции указанные требования подлежат отражению: на счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» по хозяйственным операциям Банка; на счете № 47423 «Требования по прочим операциям» по прочим операциям Банка.

Признание в бухгалтерском учете **комиссионных расходов** осуществляется при одновременном наличии условий, указанных в **пункте 4.2.3.2** настоящего документа. При этом, в отношении работ и услуг, заказчиком (получателем покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия Банком работы, оказания услуги, определенную в соответствии с условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными документами вне зависимости от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка и т.д.).

В случае если на дату признания расхода в виде комиссионного вознаграждения (сбора) денежные средства фактически не были уплачены, в балансе Банка отражению подлежат соответствующие обязательства. В зависимости от характера операции указанные обязательства подлежат отражению:

на счете № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» по хозяйственным операциям Банка
на счете № 47422 «Обязательства по прочим операциям» по прочим операциям Банка.

Суммы комиссионного вознаграждения/комиссионного сбора, одновременно полученные/уплаченные Банком в соответствии с договорными отношениями до даты их признания и относящиеся к будущим временным интервалам, относятся на счета доходов/расходов будущих периодов в соответствии с **пунктом 4.2.7** настоящего документа.

Доходы/расходы в виде комиссионного вознаграждения / комиссионного сбора также подлежат начислению (признанию в бухгалтерском учете) в последний календарный день текущего месяца при одновременном соблюдении следующих условий:

- оплата комиссионного вознаграждения/комиссионного сбора происходит не на ежемесячной основе, либо сроки оплаты не совпадают с окончанием месяца;
- сумма комиссионного вознаграждения / комиссионного сбора может быть определена при отсутствии первичных документов, подтверждающих факт выполнения работ (оказания услуг),

исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг.

Даты признания отдельных видов *доходов в виде комиссионного вознаграждения* отражены в Таблице 1:

Таблица 1

№ п/п	Наименование вида комиссионного вознаграждения	Дата признания (отражения по счетам доходов)
1.	<i>Комиссионное вознаграждение, взимаемое согласно тарифам к договорам на обслуживание банковских счетов физических и юридических лиц (в том числе кредитных организаций), а также на осуществление расчетов по распоряжению клиентов, в том числе без открытия счета</i>	
1.1.	Комиссия по расчетам и переводам	Дата совершения операции, если взимание комиссии переводам предусмотрено при совершении каждой операции, либо последний рабочий день месяца и дата расчетов за оказанную услугу, если тарифами предусмотрено взимание комиссии за период (в зависимости от того, какая дата наступит раньше)
1.2.	Комиссия за открытие, ведение и обслуживание счета	
1.3.	Комиссия за кассовое обслуживание (прием, пересчет, выдача денежной наличности, разменные операции и т.п.)	
1.4.	Комиссия за подключение к ДБО	Единовременно в дату совершения операции
1.5.	Абонентская плата за пользование ДБО	Ежемесячно, в течение срока действия договора, в последний календарный день месяца в части, относящейся к текущему месяцу, и в дату окончания действия договора (в зависимости от того, какая дата наступит раньше)

2.	Комиссионное вознаграждение по тарифам за инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов	
2.1.	Комиссия, полученная по операциям инкассации, доставки ценностей, подготовки наличных средств и т.д.	Дата совершения операции, если взимание комиссии предусмотрено договором при совершении каждой операции, либо дата выставления счета-фактуры, если взимание комиссии по договору производится за период
3.	Комиссионное вознаграждение от проведения валютных операций, осуществляемых в наличном и безналичном порядке	
3.1.	Комиссия за операции с наличной валютой и чеками	Дата совершения операции
3.2.	Комиссия по конверсионным операциям	
3.3.	Комиссия по операциям, связанным со списанием средств в иностранной валюте со счета	
3.4.	Комиссия по операциям, связанным с поступлением средств в иностранной валюте	Дата идентификации суммы поступления
4.	Комиссионное вознаграждение за предоставление банковских гарантий, обязательств, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме	
4.1.	Комиссия, полученная за предоставление (переоформление) гарантий, авалей, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме	• Единовременно, в дату выдачи гарантии/поручительства, если условиями договора предусмотрена фиксированная сумма комиссии или комиссия в % от суммы гарантии, не подлежащая пересмотру, пересчету и возврату в связи с досрочным закрытием гарантии. • Ежемесячно, в последний календарный день месяца в части, относящейся к текущему месяцу, и в дату окончания действия гарантии/поручительства (в зависимости от того, какая дата наступит раньше), если условиями договора предусмотрена фиксированная сумма комиссии или комиссия в % от суммы гарантии, которая подлежит пересмотру, пересчету и возврату в связи с досрочным закрытием гарантии. • В дату оплаты или в последний календарный день месяца (в зависимости от того, какая дата наступит раньше), если условиями договора предусмотрена помесечная оплата комиссии.
5.	Комиссионное вознаграждение за предоставление в аренду специально оборудованных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	

5.1.	Доход (комиссия) по операциям сдачи в аренду банковских ячеек	Ежемесячно, в последний календарный день месяца в части, относящейся к текущему месяцу, и в дату окончания действия договора (в зависимости от того, какая дата наступит раньше)
6.	Комиссионное вознаграждение по документарным операциям	
6.1.	Комиссия за открытие или подтверждение аккредитива, закрытие, изменение условий, прием. Проверка документов и т.п.	Дата совершения операции
7.	Комиссионное вознаграждение в рамках комиссионных договоров на совершение операций с неэмиссионными ценными бумагами по распоряжению клиентов, договоров ответственного хранения векселей	
7.1.	Комиссионное вознаграждение за передачу векселя на погашение, на проверку, покупка/продажа векселя	Дата совершения операции (дата подписания акта приема-передачи векселей)
7.2.	Комиссия по договорам хранения	Ежемесячно, в последний календарный день месяца, в части, относящейся к текущему месяцу и в дату окончания действия договора (в зависимости от того, какая дата наступит раньше)
8.	Комиссионное вознаграждение по кредитным операциям	
8.1.	Комиссия (плата) за предоставление кредита/транша, за изменение договора, за резервирование ресурсов	Единовременно, в дату совершения операции согласно кредитному договору
8.2.	Комиссия за ведение ссудного счета, за сопровождение кредита, за неиспользованный лимит и т.п.	Ежемесячно в последний календарный день месяца в части, относящейся к текущему месяцу и/или в дату окончания договора (в зависимости от того, какая дата наступит раньше)
9.	Комиссионное вознаграждение по операциям с банковскими картами и обслуживанию банковских счетов, открытых для расчетов с использованием банковских карт	
9.1.	Комиссия, полученная по операциям с банковскими картами (выдача наличных, осуществление транзакции и т.п.)	Дата совершения операции, если взимание комиссии предусмотрено при совершении каждой операции, либо дата, оплаты комиссии, предусмотренная тарифами
9.2.	Комиссия за годовое обслуживание счета, смс-информирование	В день совершения операции по счету дохода в части, относящейся к текущему году, в части, относящейся к последующим годам на счета доходов будущих периодов
9.3.	Комиссия за срочное начало расчетов, блокировку карты, за расследование необоснованных претензий клиента	Единовременно, в дату операции
10.	Другие доходы в виде комиссионного вознаграждения	
10.1.	Вознаграждения по агентским договорам	Дата получения Банком подписанного акта приемки выполненных работ (оказанных услуг)

10.2.	Вознаграждение за присоединение к программам страхования жизни и здоровья заемщиков	Дата уплаты вознаграждения
-------	---	----------------------------

Даты признания отдельных видов *расходов в виде комиссионных сборов* отражены в Таблице 2:

Таблица 2

№ п/п	Наименование вида комиссионного сбора	Дата признания (отражения на счетах расходов)
1.	<i>Комиссионный сбор за услуги, предоставленные Банку за открытие ведение счетов в других банках, плату другим банкам за расчетно-кассовое обслуживание, расчетные услуги банка России, инкассацию денежных средств, ценных бумаг, платежных документов</i>	
1.1.	Комиссия, уплаченная по кассовым операциям	Дата совершения операции, если взимание комиссии предусмотрено при совершении каждой операции, или последний рабочий день месяца, если согласно условиям договора/тарифов взимание комиссии производится за период (в зависимости от того, какая дата наступит раньше)
1.2.	Комиссия, уплаченная по операциям инкассации	Дата совершения операции, если взимание комиссии предусмотрено при совершении каждой операции, или дата выставления счета/счета-фактуры
1.3.	Комиссия, уплаченная по расчетам и переводам	Дата совершения операции или дата выставления документа об оплате
1.4.	Комиссия, уплаченная за обслуживание корреспондентских счетов	Ежемесячно, в последний календарный день месяца и в дату выставления документа/требования об оплате (в зависимости от того, какая дата наступит быстрее)
1.5.	Комиссия, уплачиваемая Банку России	В дату выставления документа об оплате
2.	<i>Комиссионные сборы, уплачиваемые Банком при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг</i>	
2.1.	Комиссия брокеру (с каждой операции, за каждое поручение)	Дата совершения операции
2.2.	Комиссия торговым системам (с каждой операции)	
2.3.	Комиссия за ведение депозитарного учета	Последний календарный день месяца, дата выставления документа/требования на оплату (в зависимости от того, какая дата наступит раньше)

2.4.	Комиссия за оказание Банку информационных, консультационных услуг на рынке ценных бумаг	Дата предоставления акта оказанных услуг
3.	<i>Комиссионные сборы в пользу платежных систем и банков-партнеров</i>	
3.1.	Комиссия за участие в системе, за обслуживание в рамках систем	Дата предоставления акта оказанных услуг
3.2.	Комиссия за пользование программным обеспечением	Последний календарный день месяца, если договором/тарифами предусмотрено ежемесячное списание
3.3.	Комиссии за снятие наличных в устройствах сторонних банков	Дата совершения операции или выставления требования/документа об оплате
3.4.	Прочие комиссии, уплаченные по операциям с банковскими картами	Дата совершения операции или дата выставления требования/документа об оплате

4.2.6. Особенности признания операционных доходов и расходов

4.2.6.1. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату её совершения.

4.2.6.2. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты на другую иностранную валюту в наличной и безналичной формах, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции.

4.2.6.3. Датой совершения указанных операций принимается первая из двух дат:

- дата поставки;
- дата получения.

4.2.6.4. Доходы и расходы от операций, связанных с:

- реализацией и погашением ценных бумаг прочих эмитентов,
- выбытием прав требования Банка либо реализацией приобретенных Банком прав требования

признаются Банком по счетам бухгалтерского учета в дату перехода права собственности на указанные активы. Операции, связанные с выбытием и погашением указанных активов, отражаются по счетам бухгалтерского учета в корреспонденции с соответствующим счетом для отражения операций по выбытию (реализации).

4.2.6.5. Доходы Банка в виде причитающихся ему дивидендов, признаются по счетам бухгалтерского учета в день получения официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных доходов.

4.2.6.6. Доходы, связанные с операциями по созданию, корректировке и восстановлению резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резерва на возможные потери признаются на день совершения операций по созданию, корректировке и восстановлению указанных резервов в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

4.2.6.7. Переоценка требований (активов) и обязательств, содержащих НВПИ, производится в последний календарный день месяца/дату осуществления оплаты требования / обязательства с отнесением соответствующих сумм на счета доходов и расходов от применения НВПИ. Если величина требований или обязательств рассчитывается с применением двух или более НВПИ, то расчет производится по каждому из них отдельно.

4.2.6.8. Неустойки (штрафы, пени) подлежат признанию на счетах доходов бухгалтерского учета:

- в суммах, присужденных судом в дату вступления решения суда в законную силу;
- в суммах, фактически полученных в соответствии с условиями договора, в дату совершения операции;
- в сумме, подлежащей уплате по письменному согласию заемщика.

4.2.7. Учет доходов и расходов будущих периодов

К доходам и расходам будущих периодов относятся документально подтвержденные и признанные таковыми доходы и расходы, полученные и уплаченные Банком, но относящиеся к будущим периодам.

При отнесении доходов/расходов к будущим периодам должны быть соблюдены основные принципы признания:

Дохода:

- право на получение Банком дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим способом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расхода:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В том числе, к доходам/расходам будущих периодов Банк относит:

- расходы по оплате абонентской платы;
- расходы по подписке на периодические издания;
- расходы по рекламе;

- иные аналогичные доходы и расходы.

Оплату за выполнение работ (оказание услуг), полученную/произведенную вперед и подлежащую подтверждению соответствующими документами (например, актами), следует рассматривать как перечисление аванса и соответствующим образом учитывать на балансовом счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

Временной интервал для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года равен месяцу. Доходы и расходы будущих периодов списываются на доходы и расходы отчетного периода ежемесячно, не позднее последнего календарного дня месяца в части, относящейся к текущему периоду.

4.2.8. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы.

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:

вычитаемых временных разниц;

перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются на пассивном балансовом счете N 61701 «Отложенное налоговое обязательство», отложенные налоговые активы - на активных балансовых счетах N 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» и N 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам».

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом N 70616 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или пассивным балансовым счетом N 70615 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» и являются корректировками суммы налога на прибыль на отложенный налог на прибыль.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом N 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или пассивным балансовым счетом N 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».

Аналитический учет ведется на лицевых счетах открытых в разрезе балансовых счетов второго порядка 61701, 61702, 61703, 70615, 70616, 10609, 10610, с ведением регистров бухгалтерского учета.

4.2.8.1. Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц в отчетном периоде в соответствии с Положением № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» от 25 ноября 2013г. (далее – Положение № 409-П).

Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации 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.

4.2.8.2. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах в соответствии с Положением № 409-П.

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 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 от части 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, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Величина отложенного налогового актива определяется как произведение вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации 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 отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала.

Балансовая стоимость признанного отложенного налогового актива пересматривается ежеквартально, и уменьшается в той мере, в которой отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы и (или) перенесенные на будущее убытки. Такое уменьшение восстанавливается в той мере, в которой появляется вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли.

Непризнанный отложенный налоговый актив не отражается в бухгалтерском учете, пересматривается ежеквартально, и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей возместить отложенный налоговый актив.

Прекращение признания отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их полном использовании, несоответствии условиям признания, а также в связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие отчетные периоды, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и подлежит отражению в бухгалтерском учете ежеквартально.

4.2.8.3. Банк на конец каждого отчетного периода формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала, для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

4.2.9. Порядок и периодичность формирования финансовых результатов Банка и годовой отчетности.

Бухгалтерский учет доходов и расходов Банка ведется нарастающим итогом с начала года.

В состав доходов, учитываемых на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года» включаются процентные и операционные доходы, согласно Положениям 385-П и 446-П

В состав расходов, учитываемых на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года» включаются процентные и операционные расходы, согласно Положениям 385-П и 446-П:

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов (счета 70601-70605, 70613, 70615) и расходов (счета 70606-70610, 70614, 70616) переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года (счета 70701-70710, 70713-70716).

Перенос остатков со счетов 70701-70716 на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

За счет прибыли производятся платежи в бюджет налога на прибыль (в том числе по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам). Суммы причитающегося к уплате за отчетный период налога на прибыль начисляются и отражаются в бухгалтерском учете в периоде, следующем за отчетным, но не позднее сроков, установленных для уплаты налоговым законодательством. Порядок использования прибыли, а также нераспределенной прибыли, отраженной по счету 108 «Нераспределенная прибыль», регулируется законодательством РФ и отдельными нормативными документами Банка.

Годовая отчетность Банка составляется в срок, установленный распорядительным документом по Банку, в соответствии с требованиями Указания Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 04 сентября 2013 года № 3054-У (далее – Указание № 3054-У).

Годовая отчетность Банка составляется с учетом событий после отчетной даты.

Регламент составления годовой отчетности определен внутренним документом Банка *«Порядком составления годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытия информации о своей деятельности ПАО Банк «Кузнецкий»*.

5. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

5.1. Организация проведения безналичных расчетов в Банке.

Перевод денежных средств осуществляется через кредитные организации и/или Банк России по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета. Порядок осуществления перевода денежных средств с участием физических лиц, между юридическими лицами и физическими лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, регулируется Положением № 383-П, а также внутренними нормативными документами Банка.

Расчетные операции по переводу денежных средств через кредитные организации (филиалы) могут осуществляться с использованием:

- корреспондентских счетов, открытых в Банке России;
- корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;
- счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;

Списание денежных средств со счета осуществляется по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счета в случаях, предусмотренных законодательством и/или договором между Банком и клиентом.

Списание денежных средств со счета осуществляется на основании расчетных документов, составленных в соответствии с требованиями Положения № 383-П, в пределах имеющихся на счете денежных средств и с учетом величины лимита внутрисдневного кредита и кредита овернайт, установленного по корреспондентскому счету, если иное не предусмотрено в договорах, заключаемых между Банком России или кредитными организациями и их клиентами.

Операции по корреспондентским счетам Банк отражает в балансе днем их проведения по корсчетам на основании выписок, поступивших не позднее, чем на следующий рабочий день.

Переводы, поступившие для клиентов Банка на основании реестра проведенных переводов в течение операционного дня, зачисляются на счета клиентов датой, указанной в реестре.

Учет корреспондентских отношений Банка ведется на балансовом счете первого порядка 301 с выделением счетов второго порядка для учета операций по конкретным корреспондентским счетам. В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому банку-корреспонденту.

Выверка расчетов по корреспондентским счетам Банка производится ежедневно.

Переводы, проведенные по корреспондентским счетам, принадлежность которых не может быть однозначно идентифицирована, относятся на счета 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» и 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения».

При зачислении сумм невыясненного назначения на счет 47416 не позднее дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет, принимаются меры по идентификации данной суммы. Если положительного результата не достигнуто, то поступившие суммы в рублях откредитовываются в адрес отправителя перевода по истечении пяти рабочих дней со дня, следующего за днем зачисления (на седьмой рабочий день, включая день зачисления средств на счет 47416). Аналитический учет ведется на одном лицевом счете, с приложением к ним ведомостей - расшифровок с указанием сумм и даты зачисления/списания.

При отнесении сумм на счет 47417, не позднее следующего рабочего дня после списания денежных средств, Банк запрашивает РКЦ Банка России или кредитную организацию, ведущие корреспондентские счета, о причинах списания и, в зависимости от полученного ответа, списывает эту сумму со счета № 47417 с отнесением на соответствующие счета или принимает меры в соответствии с законодательством Российской Федерации, договором о корреспондентских отношениях о восстановлении сумм на корреспондентском счете.

В случае зачисления суммы входящего перевода на несоответствующий внутрибанковский счет перенос на правильный счет осуществляется на основании отдельного распоряжения, направляемого соответствующим подразделением Банка в адрес подразделения, осуществляющего зачисления по счетам «Ностро».

Операции по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО» совершаются в соответствии с Положением № 385-П и договорами о корреспондентских отношениях.

Регламент осуществления Банком переводов денежных средств определен внутренними документами:

- ***«Положение о правилах осуществления перевода денежных средств в ПАО Банк «Кузнецкий»;***
- ***«Порядок осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в рублях российской Федерации и иностранной валюте»;***
- ***Методика бухгалтерского учета по переводам физических лиц без открытия счета в ПАО Банк «Кузнецкий».***

5.2. Учет кассовых операций

Кассовые операции в Банке совершаются в соответствии с Положением Банка России от 24.04.2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (далее Положение № 318-П), Положением № 385-П, а также внутренними нормативными документами, разработанными и утвержденными Банком.

Для осуществления кассового обслуживания физических и юридических лиц, а также для выполнения операций с наличными деньгами и другими ценностями, в Банке созданы оборудованные и технически укрепленные помещения в соответствии с Требованиями к помещениям кредитных организаций для совершения операций с ценностями и программно-

техническим комплексам, установленными Банком России. Для операционных касс, денежная наличность которых застрахована на сумму не менее суммы установленного ей минимально допустимого остатка наличных денег, требования к технической укреплённости помещений для совершения операций определяются Банком самостоятельно по согласованию со страховщиком.

Распорядительным документом по Банку определяется сумма минимального остатка хранения наличных денег. Суммы минимального остатка хранения наличных денег устанавливаются отдельно для Банка и каждого ВСП.

Банк направляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью Банка (учреждение Банка России, осуществляющее кассовое обслуживание Банка), письменное сообщение о суммах минимального остатка хранения наличных денег.

Если ВСП располагается вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью Банка, открывшего ВСП, сумма минимального остатка хранения наличных денег в ВСП не включается в общую сумму минимального остатка хранения наличных денег и устанавливается отдельным распорядительным документом.

Письменное сообщение о сумме минимального остатка хранения наличных денег в ВСП, расположенном вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью Банка, открывшего ВСП, направляется Банком в территориальное учреждение Банка России по месту открытия (местонахождению) ВСП (учреждение Банка России, осуществляющее кассовое обслуживание ВСП).

Отношения Банка с клиентами, а также учреждениями Банка России осуществляются на договорной основе. Порядок урегулирования претензий по выявленным недостаткам, излишкам, неплатежным и сомнительным денежным знакам определяется договором.

С должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, кассовыми, инкассаторскими работниками, осуществляющими операции с наличными деньгами, перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег, заключаются договоры о полной материальной ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ревизию банкнот, монет и других ценностей Банк осуществляет в соответствии с Положением № 318-П и внутренними нормативными документами.

Регламент проведения Банком кассовых операций определен внутренними документами:

- ***«О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения ценностей в ПАО Банк «Кузнецкий»;***
- ***«Порядок совершения операций с памятными и инвестиционными монетами в ПАО Банк «Кузнецкий»;***
- ***Порядок операционно-кассового обслуживания банкоматов и платежных терминалов ПАО Банк «Кузнецкий».***

5.3. Учет операций с использованием банковских карт

Банком осуществляется выпуск карт платежной системы MasterCard для физических и юридических лиц.

Использование банковских карт регулируется действующим законодательством РФ, Правилами соответствующей платежной системы, нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка. Банковская карта выпускается на срок, указанный в договоре, но не более 3 лет.

Физическим лицам Банк вправе выдавать банковские карты следующих видов:

- расчетная (дебетовая) карта;
- кредитная карта.

Юридическим лицам Банк вправе выдавать банковские карты следующих видов:

- расчетная (дебетовая) корпоративная карта.

Операции с банковскими картами, их оформление и отражение в бухгалтерском учете осуществляются на основании нормативных документов Банка России: Положения от 24.12.2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», Положения № 385-П, Положения № 318-П и на основании внутренних нормативных документов Банка.

Расчетная карта предназначена для совершения операций клиентами в пределах установленной суммы денежных средств (расходного лимита), расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, или кредита, предоставляемого клиенту в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

Порядок учета операций по кредитным картам соответствует порядку учета задолженности по кредитам, предоставляемым в рамках кредитной линии на условиях «под лимит задолженности». В день открытия кредитной линии, предусмотренный договором на предоставление в пользование кредитной карты, величина лимита задолженности отражается на внебалансовом счете 91317.

С использованием банковских карт проводятся безналичные расчеты и выдаются наличные денежные средства держателям банковских карт, в т.ч. эмитированных сторонними кредитными организациями.

Регламент работы Банка с банковскими картами определен внутренними документами:

- ***«Порядок открытия, ведения и закрытия спецкартсчетов по операциям с использованием банковских карт, эмитируемых ПАО Банк «Кузнецкий»;***
- ***«Порядок предоставления услуг по банковским картам посредством мобильной связи в ПАО Банк «Кузнецкий».***

5.4. Учет операций по депозитам (вкладам)

Учет операций по депозитам (вкладам) осуществляется в соответствии с Положением № 385-П и внутренними нормативными документами. Проценты по депозитам (вкладам) юридических и физических лиц начисляются и выплачиваются в размере и в сроки, предусмотренные договором либо в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации. При исчислении суммы процентов в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых), определенная договором и фактическое количество календарных дней в году (365 или 366). Проценты по депозитам (вкладам) юридических и физических лиц начисляются Банком на остаток средств на счетах на начало операционного дня. Начисление процентов осуществляется с учетом требований Положения 446-П.

Начисление процентов по размещенным денежным средствам осуществляется ежедневно нарастающим итогом в течение срока действия договора.

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.

Проценты, начисленные за пользование денежными средствами, отражаются в отчете о финансовых результатах по соответствующим символам подразделов 2 - 7 раздела 1 "Процентные расходы" части 3 "Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери".

Регламент проведения Банком операций по вкладам (депозитам) определен внутренними документами Банка:

- ***«Положение о порядке открытия, ведения и закрытия счетов по вкладам физических лиц в ПАО Банк «Кузнецкий»;***
- ***«Положение о порядке проведения депозитных операций с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством РФ порядке частной практикой в ПАО Банк***

«Кузнецкий»».

5.5. Учет кредитных операций

Учет кредитных операций, порядок начисления процентов и отражение их на соответствующих счетах доходов строится на основании Положения № 385-П, Положения 446-П. Бухгалтерский учет операций по кредитованию физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) осуществляется в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами.

Под кредитными операциями понимаются денежные требования, перечисленные в приложении № 1 к Положению № 254-П.

Бухгалтерский учет размещенных денежных средств осуществляется на соответствующих счетах по срокам размещения в соответствии Положением 385-П.

Начисление процентов по размещенным денежным средствам и отнесение их на доходы Банка осуществляется в соответствии с Положением 446-П.

По денежным требованиям, отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По денежным требованиям, отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы 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.

Проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Аналитический учет начисленных процентов на внебалансовом счете № 91604, по кредитам в период их отнесения к IV и V категориям качества, ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе:

- текущих процентов по текущим и просроченным кредитам с наименованием л/с «Начисленные проценты по кредитам»;
- просроченных процентов по кредитам с наименованием л/с «Просроченные проценты по кредитам».

В случае понижения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя) суммы процентов, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. Далее бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

В случае повышения качества ссуды, долгового обязательства (векселя) и их переклассификации в категорию качества по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, необходимо начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно). При переклассификации кредитов из I- III категорий качества в IV и V категории качества суммы начисленных процентов, признанных на счетах доходов, не подлежат переносу на внебалансовые счета по учету процентов.

Суммы пролонгированных кредитов учитываются на лицевых счетах по новым срокам в соответствии с п.1.20 Положения № 385-П (новый срок определяется путем прибавления дней, на которые увеличен срок к ранее установленному сроку).

Учет полученного обеспечения по размещенным средствам ведется на лицевом счете, открываемом на каждый вид обеспечения (залог, поручительство, гарантия). При наличии у заемщика нескольких поручителей и залогов по одному кредитному договору аналитический учет ведется по каждому договору залога и поручительства. В случае если выполнение обязательств по нескольким кредитным договорам обеспечено одним договором залога/поручительства, то полученное обеспечение отражается в балансе Банка один раз, его учет ведется на одном лицевом счете, с указанием в наименовании этого счета номеров соответствующих кредитных договоров. При прекращении действия первоначального кредитного договора стоимость обеспечения не списывается с соответствующего внебалансового счета и продолжает учитываться на нем, если данный залог (поручительство) обеспечивает исполнение обязательств по оставшимся действующим кредитным договорам.

При работе на межбанковском рынке размещение/привлечение денежных средств производится с обязательным движением по корреспондентским счетам. При заключении Банком следующей сделки без осуществления процедуры погашения ранее предоставленного/полученного кредита/депозита, данная ссуда должна быть квалифицирована как пролонгация ранее предоставленного/полученного кредита/депозита.

При отражении кредитов «овернайт», выданных/полученных в последний рабочий день недели, срок кредита определяется по календарным дням, и кредит отражается на счетах бухгалтерского учета в соответствии с этим сроком.

Аналитический учет кредитных операций ведется на лицевых счетах соответствующих балансовых счетов в разрезе договоров, типов заемщиков и сроков погашения, а также внебалансовых счетов в разрезе договоров.

Аналитический учет предоставленных в рамках кредитных линий средств ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждого транша на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления (размещения) денежных средств, определенному договором (дополнительным соглашением) на предоставление (размещение) денежных средств. Допускается ведение учета траншей, имеющих одинаковые сроки предоставления (размещения) на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

Учет предоставленных кредитов (траншей в рамках кредитных линий), погашение которых в соответствии с условиями договоров производится согласно графику погашения частями, ведется на балансовых счетах, соответствующих дате погашения последней части кредита (транша).

Комиссии при предоставлении и сопровождении кредитов, предусмотренные договорами, учитываются на лицевых счетах балансового счета 70601 «Доходы» по соответствующему символу доходов (12102-12119). Регламент осуществления Банком операций кредитования определен внутренними документами:

- ***«Порядок предоставления физическим лицам розничных кредитных продуктов»;***
- ***«Порядок предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям»;***
- ***«Порядок овердрафтного кредитования банковского счета клиента»;***
- ***«Методика оценки финансового положения Юридического лица, находящегося на Упрощенной системе налогообложения, и Индивидуального предпринимателя по представлению кредитов в сумме, превышающей 0,5% капитала банка»;***
- ***«Руководство кредитного работника по сбору необходимой информации и проведению оценки финансового состояния потенциального заемщика предприятия малого и среднего бизнеса (портфель однородных ссуд)»;***

- **«Порядок расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита».**

5.6. Учет банковских гарантий

Гарантии, выданные Банком, и авали учитываются на счете № 91315 «Выданные гарантии и поручительства» в день начала действия гарантии.

Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий, в рамках заключенного с клиентом договора (соглашения) о предоставлении гарантии, и ход использования лимита по такому договору (соглашению) учитываются на счете 91319 "Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий".

Аналитический учет ведется в разрезе гарантийных соглашений или авалей и в разрезе видов валют.

Суммы выданных гарантий со счета № 91315 списываются после прекращения действия гарантии или после исполнения путем оплаты гарантии, включая оплату за счет средств Банка

В случае если условием договора с клиентом предусмотрено, что клиент ранее перечисляет в распоряжение Банка покрытие по гарантии, соответствующее покрытие учитывается на счете по учету прочих привлеченных средств №№ 427-440, а в день произведенного Банком платежа по гарантии списывается с указанного счета в корреспонденции со счетом № 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам».

В случае отсутствия средств на счете клиента, Банк исполняет свои обязательства по гарантии. Сумма перечисленных денежных средств учитывается на счете № 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам». Счета открываются в разрезе гарантийных соглашений.

При не возмещении клиентом - принципалом средств в установленный договором срок суммы, перечисленные Банком по гарантиям, подлежат переносу на счета по учету просроченной задолженности.

Комиссии по гарантиям отражаются на счетах доходов Банка в соответствии с условиями договора (**пункт 4.1 Таблицы 2** настоящего документа).

При расчете вознаграждения за предоставление гарантии общее количество дней в году принимается равным 365 (366) дням и соответствует фактическому количеству календарных дней в году, общее количество дней в месяце – фактическому количеству дней в соответствующем месяце.

Вознаграждение за предоставление гарантии исчисляется за период действия гарантии (первый и последний день включаются в расчет периода).

Регламент осуществления Банком операций с банковскими гарантиями определен внутренним документом **«Порядок работы с банковскими гарантиями»**.

5.7. Учет расчетов по аккредитивам

Расчеты с использованием аккредитивов и их бухгалтерский учет осуществляется Банком в соответствии с гражданским законодательством РФ и нормативными документами Банка России.

При расчетах по аккредитивам:

1) в случае если Банк является банком-эмитентом:

- открытие аккредитива отражается на внебалансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства» (по каждому аккредитиву).
- учет сумм покрытых аккредитивов осуществляется на внебалансовом счете 90907 «Выставленные аккредитивы» (по каждому аккредитиву);
- учет сумм покрытия списанных со счета клиента, учитывается на счете 40901 «Обязательства по аккредитивам» (по каждому аккредитиву).

2) в случае если Банк является исполняющим банком:

- учет сумм полученного покрытия по покрытым аккредитивам осуществляется на балансовом счете 40901 «Обязательства по аккредитивам» (по каждому аккредитиву);

- учет сумм непокрытых (гарантированных) аккредитивов - на внебалансовом счете 91414 «Полученные гарантии и поручительства» (по каждому аккредитиву).

Документы, подтверждающие выполнение условий аккредитива представленные в Банк, на внебалансовом учете Банка не отражаются.

5.8. Учет операций с ценными бумагами

5.8.1. Пассивные операции с ценными бумагами

Банк может осуществлять эмиссию облигаций, выпуск векселей, сберегательных и депозитных сертификатов.

При выпуске собственных векселей векселедателем является юридическое лицо – ПАО Банк «Кузнецкий». Распространение векселей осуществляется подразделениями Банка на основании доверенностей, выданных руководителям подразделений Председателем Правления.

Проведение операций с векселями Банка регулируется Федеральным законом от 11.03.1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе», Постановлением Центрального Исполнительного Комитета и Совета Народных Комиссаров СССР от 07.08.1937 г. № 104/1341 «О введении в действие Положения о переводном и простом векселе» и внутренними нормативными документами, регламентирующими документооборот и учет операций хранения, распространения и погашения векселей.

Учет выпущенных Банком долговых ценных бумаг ведется по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков их погашения. При размещении ценных бумаг ниже номинальной стоимости разница между номиналом и ценой размещения относится на счет 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

Учет операций с депозитными и сберегательными сертификатами осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 30 декабря 1999 г. № 103-П «О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов» (с изменениями и дополнениями) и внутренними нормативными документами Банка.

Ценные бумаги, предъявленные для погашения учитываются на счете 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» вне зависимости от того, оплачиваются они в день предъявления или позже.

Для расчета процентов/дисконта по векселю принимается период со дня следующего за днем составления векселя по дату предъявления векселя к погашению включительно (но не ранее указанной в векселе даты).

Если в день предъявления вексель не погашается Банком, то в этот же день осуществляется его перенос на счета 52406 «Векселя к исполнению».

При погашении Банком векселя в день предъявления, счет 52406 «Векселя к исполнению» не используется, погашение производится с соответствующих счетов 523 и 52501.

По векселям «по предъявлению, но не ранее» в конце операционного дня, предшествующего дате определенной как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу, сумма векселя переносится на счет 52301 «Выпущенные векселя до востребования».

В конце операционного дня, предшествующего дате платежа по векселю или дате окончания срока обращения/погашения векселя, задолженность по векселю (в том числе проценты (по процентным векселям) переносится на счет 52406 «Векселя к исполнению».

В случае переноса суммы векселя в вышеуказанных случаях на счет 52301 или 52406 начисление процентов/дисконта производится в следующем порядке:

Начисление процентов и дисконта, за период с даты последнего признания расходов, в дату переноса не производится. На следующий день, в дату срока платежа по векселю, производится доначисление процентов/дисконта с даты последнего признания расхода по дату срока платежа включительно.

Регламент осуществления Банком пассивных операций с ценными бумагами определен внутренним документом ***Положение о простых векселях ПАО Банк «Кузнецкий».***

5.8.2. *Активные операции с ценными бумагами.*

5.8.2.1. Бухгалтерский учет активных операций с ценными бумагами, осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

Эмиссионные ценные бумаги

Учет осуществляется в соответствии с требованиями Приложения 10 к Положению 385-П.

Под вложениями в ценные бумаги понимается их стоимость, включающая цену сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные затраты, прямо связанные с их приобретением.

В фактические затраты на приобретение, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входят затраты по оплате услуг, связанных с приобретением ценной бумаги, а по процентным (купонным) ценным бумагам - также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

В случае незначительности величины затрат по оплате услуг на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой продавцу, такие затраты Банк вправе признать операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Незначительными признаются затраты, которые составляют 0,010% и менее от суммы уплачиваемой продавцу ценных бумаг.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения. Приобретаемые ценные бумаги распределяются Банком в одну из следующих категорий:

1) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не могут быть переклассифицированы и, переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, а также в случае переноса с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

2) Ценные бумаги, приобретаемые в целях контроля над акционерным обществом, паевым инвестиционным фондом.

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом, паевым инвестиционным фондом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, паевого инвестиционного фонда, то акции, инвестиционные паи таких акционерных обществ, паевых инвестиционных фондов учитываются на балансовом счете N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

Ценные бумаги, приобретенные в рамках контрольного участия, подлежат обязательному переносу по счетам учета вложений в ценные бумаги при ~~превышении~~ (снижении) суммарного количества принадлежащих Банку голосующих акций эмитента по сравнению с количеством акций, удовлетворяющим критериям существенного влияния, установленным Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия".

3) Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме, равном 10% и менее от общей стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения" на дату переклассификации.

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию "долговые обязательства, удерживаемые до погашения" в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

Долговые обязательства "удерживаемые до погашения" и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

4) Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Ценные бумаги переоцениваются в случаях, когда справедливая стоимость может быть надежно определена. Суммы переоценки учитываются на балансовых счетах 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "имеющиеся в наличии для продажи", не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию "удерживаемые до погашения", а также в случае переноса с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения" с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Под ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи" резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

5.8.2.2. Переоценка по справедливой стоимости всех ценных бумаг "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценных бумаг "имеющихся в наличии для продажи", справедливая стоимость которых может быть надежно определена, производится Банком в последний рабочий день месяца.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг признается изменение цены более чем на 10% от балансовой стоимости.

5.8.2.3. При выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска, либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), Банк производит

списание ценных бумаг с балансовых счетов второго порядка с применением метода “ФИФО”. Согласно методу “ФИФО” при выбытии осуществляется списание вложений в ценную бумагу (фактических затрат, связанных с ее приобретением, включая процентный (купонный, дисконтный) доход, премию (при наличии)), приобретенную первой по времени относительно даты реализации.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

5.8.2.4. По ценным бумагам, по которым создается резерв на возможные потери и которые отнесены к IV и V категориям качества, получение дохода признается неопределенным. По всем остальным ценным бумагам получение дохода признается определенным.

5.8.2.5. По операциям, совершаемым на возвратной основе, Банк определяет следующий порядок признания / прекращения признания вложений в ценные бумаги.

Приобретение прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции обратного РЕПО), не является основанием для первоначального признания.

Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе (операции обратного РЕПО), подлежат признанию в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств по договору (второй части сделки) в порядке, определенном в нормативных документах Банка, регламентирующих проведение операций с ценными бумагами на возвратной основе.

Передача прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции прямого РЕПО), не является основанием для прекращения признания ценных бумаг.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств по возврату ценных бумаг (исполнению второй части сделки) Банк прекращает признание данных ценных бумаг по отдельному решению Кредитного Комитета Банка.

Учтенные векселя

Операции с учтенными векселями осуществляются на основании Федерального закона от 11.03.1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе». Бухгалтерский учет операций с учтенными векселями ведется в соответствии с Положением № 385-П.

Приобретаемые векселя учитываются в балансе Банка по покупной стоимости.

Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются в Банке на балансовых счетах второго порядка по срокам фактически оставшимся до их погашения (оплаты).

Срок для расчета начисляемого дисконтного дохода по векселям «по предъявлении, но не ранее», «по предъявлении, но не ранее и не позднее» считается с даты приобретения по дате «не ранее». По векселям, приобретенным после наступления даты «не ранее» дисконтный доход начисляется в день приобретения на полную сумму дохода.

Стоимость векселей, переданных на погашение векселедателю, списывается со счетов «Учтенные векселя» после поступления денежных средств в их оплату.

Аналитический учет активных операций с векселями ведется в разрезе видов, сроков погашения векселей, векселедателей простых векселей и акцептантов переводных векселей.

Регламент осуществления Банком активных операций с ценными бумагами определен внутренними документами:

- *«Положением о размещении денежных средств в эмиссионные ценные бумаги»;*
- *«Положением о размещении денежных средств в векселя сторонних векселедателей».*

Порядок ведения депозитарного учета ценных бумаг определен внутренним документом *«Правила ведения депозитарного учета ценных бумаг в ПАО Банк «Кузнецкий».*

5.9. Учет операций с иностранной валютой

Все совершаемые Банком операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном балансе в рублях. В Аналитическом учете валютные операции отражаются в двойной оценке – в рублях и в соответствующей иностранной валюте.

Переоценка активов и обязательств Банка в иностранной валюте, производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России, в соответствии с Положением № 385-П, а также Положением № 372-П.

Определение курсов иностранных валют к рублю Российской Федерации, осуществляется Банком на основании официальных курсов, ежедневно (по рабочим дням) устанавливаемых Банком России.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах:

70603 «Положительная переоценка в иностранной валюте» – положительные разницы;

70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» - отрицательные разницы.

Финансовый результат по данным счетам показывается развернуто.

Оформление операций с наличной иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, осуществляются в соответствии с Инструкцией Банка России **«О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»** от 16 сентября 2010 года № 136-И (с последующими изменениями и дополнениями) (далее – Инструкция № 136-И).

Порядок бухгалтерского учета отдельных видов банковских операций и других сделок с наличной иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, определен Указанием Банка России **«О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»** от 13 декабря 2010 года № 2538-У (далее – Указание № 2538-У).

Доходы (расходы) Банка по безналичным операциям с иностранной валютой в виде разницы между курсом сделки и курсом Банка России относятся на отдельные лицевые счета, открываемые к балансовым счетам № 70601 «Доходы» и № 70606 «Расходы».

Конверсионные операции, совершаемые Банком от своего имени и за свой счет, отражаются на счетах:

47407-47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» - если покупка-продажа валюты осуществляется в день заключения сделки;

Главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Положения 385-П – если покупка-продажа валюты осуществляется Банком с датой исполнения не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора. После наступления даты исполнения сделки сумма операции переносится на счета 47407-47408.

Конверсионные операции, совершаемые Банком от своего имени и за счет клиента, отражаются на счетах:

47405-47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты - если покупка-продажа валюты осуществляется в день заключения сделки;

Главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Положения 385-П – если покупка-продажа валюты осуществляется Банком с датой исполнения не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора. После наступления даты исполнения сделки сумма операции переносится на счета 47405-47406.

Порядок совершения отдельных операций с иностранной валютой регламентирован внутренними документами банка:

- *«Положение о порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой;*
- *«Правила приема поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств), а также денежных знаков, оформление которых отличается от оформления денежных знаков, являющихся законным средством платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы государств) в ПАО Банк «Кузнецкий».*

5.10. Учет основных средств, нематериальных активов, запасов, долгосрочных активов предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

5.10.1. На балансе Банка основные средства, нематериальные активы учитываются без налога на добавленную стоимость, а капитальные вложения с учетом налога на добавленную стоимость. Отнесение на расходы налога на добавленную стоимость, выделенного на счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» осуществляется при передаче в эксплуатацию основных средств, нематериальных активов.

5.10.2. Под основным средством понимается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена, а также объекты, приобретенные в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, необходимыми для получения Банком будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности. При этом к основным средствам относятся предметы стоимостью на дату приобретения 100 000 (Сто тысяч) рублей и выше. Предметы стоимостью менее 100 000 (Ста тысяч) рублей учитываются в составе запасов независимо от срока службы. К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости к следующей группе основных средств:

- Здания;
- Земля.

Переоценка указанных групп основных средств отражает справедливую стоимость объектов и проводится:

- по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным;
- при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости;

- на дату перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- на дату перевода в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Учет переоценки основных средств производится в соответствии с Положением Банка России № 448-П.

Банк отражает переоценку основного средства путем пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

5.10.3. Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов при условии соблюдения критериев признания, установленных п.5.10.1 учетной политики.

5.10.4. Капитальные затраты, произведенные Банком в арендованные основные средства, учитываются как отдельный объект основных средств. На такие объекты основных средств ежемесячно начисляется амортизация. После прекращения договора аренды указанные объекты могут быть переданы арендодателю.

5.10.5. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке увеличивают первоначальную стоимость объекта основных средств и подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера на балансовом счете 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера». Обязательства по демонтажу за вычетом налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов учитываются по дисконтируемой стоимости с применением ставки дисконтирования.

5.10.6. Регулярные затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части основного средства исходя из критериев:

- сумма затрат на капитальный ремонт или технический осмотр составляет 10 процентов и более от первоначальной стоимости объекта основного средства;
- срок между капитальными ремонтами или техническими осмотрами составляет более 12 месяцев;
- проведение капитальных ремонтов и технических осмотров является условием продолжения эксплуатации объекта основного средства.

Несущественными признаются затраты банка на проведение регулярных технических осмотров объектов основных средств:

- по транспортным средствам;
- по банкоматам;
- по платежным терминалам;
- по кассовому оборудованию.

5.10.7. Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена.

Суммы расходов по приобретению и созданию программного обеспечения (далее – ПО), не подпадающего под категорию нематериальных активов, списываются на расходы:

а) независимо от стоимости затрат, исходя из срока полезного использования ПО, установленного договором;

б) в случае отсутствия срока полезного использования ПО в договоре, ПО подлежит отнесению на расходы Банка равномерно в течение срока, утвержденного внутрибанковским актом;

Затраты по дополнительным и сопутствующим услугам, связанным с приобретением ПО также подлежат отнесению на расходы равномерно в течение срока, утвержденного внутрибанковским актом использования ПО.

Единовременно на расходы относятся затраты по дополнительным и сопутствующим услугам, связанным с приобретением ПО, не являющимся нематериальными активами, например, оплата услуг по установке ПО.

Если договором или иным документом не установлен срок использования ПО, Банк самостоятельно определяет срок полезного использования программного обеспечения, но не более пяти лет.

5.10.8. Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов.

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом и начинается:

- по основным средствам - с даты ввода объекта в эксплуатацию (даты, когда объект готов к использованию),
 - по нематериальным активам - с даты признания нематериального актива
- ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, пропорционально количеству дней всего срока полезного использования объекта.

Величина амортизационных отчислений по объектам основных средств определяется исходя из первоначальной (переоцененной) стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Величина амортизационных отчислений по объектам нематериальных активов определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

5.10.9. Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- объектам внешнего благоустройства;
- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.;
- по мобилизационным мощностям, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- по основным средствам, переданным (полученным) в безвозмездное пользование;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства Банка на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев.

Начисление амортизации не приостанавливается в течение срока полезного использования объектов основных средств, кроме случаев нахождения основных средств на реконструкции и модернизации по решению руководителя Банка продолжительностью свыше 12 месяцев, перевода основных средств по решению руководителя Банка на консервацию с продолжительностью, которая не может быть менее трех месяцев.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Учет амортизации основных средств и нематериальных активов ведется на консолидированных лицевых счетах с ведением аналитического учета по каждому инвентарному объекту в отдельной программе.

Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете в отчетном периоде, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

При определении срока полезного использования основных средств, вводимых в эксплуатацию с 01.01.2003 г., применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. №1.

5.10.10. Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Учет запасов ведется на консолидированных счетах, открываемых по балансовым счетам второго порядка, с ведением аналитического учета в отдельной программе.

Запасы списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании.

5.10.11. Долгосрочным активом, предназначенным для продажи, признается объект недвижимости, включая землю, полученный по договорам отступного, залога, а также объекты, переведенные из состава основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение его стоимости будет происходить в течение 12 месяцев с даты признания долгосрочного актива, предназначенного для продажи, при соблюдении следующих условий:

долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя справедливой стоимости объекта.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производится Банком не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором долгосрочный актив, предназначенный для продажи, был признан в учете, а также по состоянию на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ведется на балансовом счете № 62001 в балансе Банка итоговыми суммами с ведением аналитического учета по каждому инвентарному объекту в отдельной программе.

Со счета по учету долгосрочных активов, предназначенных для продажи, имущество списывается только при его выбытии, либо принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности или при переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Разница между балансовой стоимостью долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отраженной на счете N 62001, и их рыночной ценой относится на счет по учету доходов (расходов).

На дату перевода объекта долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в состав основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется оценка будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

5.10.12. Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок 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 при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, могут являться:

здания и земельные участки, предназначение которых не определено;

здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

земельные участки, предоставленные во временное пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;

земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Для признания объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо единовременное выполнение следующих условий:

объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
стоимость объекта может быть надежно определена.

Когда одна часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением финансовой аренды (лизинга) или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть – в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость ВНОД, и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Если части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, если 50% и более площади данного объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением финансовой аренды (лизинга) или доходов от прироста стоимости имущества).

В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение.

Критерии для вынесения профессионального суждения:

1. Критерий неделимости объекта.

2. Критерий незначительности использования для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Банк принимает значение критерия существенности в размере 50% от общей площади недвижимости.

3. Критерий надежного определения стоимости объекта.

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

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по 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.

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, ведется на соответствующих балансовых счетах № 619 в балансе Банка итоговыми суммами с ведением аналитического учета по каждому инвентарному объекту в отдельной программе.

5.10.13. Средствами труда и предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученные по договорам отступного, залога.

Датой признания средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является дата перехода права собственности, установленная в акте приема-передачи объекта от судебного пристава-исполнителя, по договору отступного, залога.

Оценка средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производится Банком не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объект был признан в учете, а также по состоянию на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным).

Оценка производится по наименьшей из двух величин:

- по средствам труда

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
 - по предметам труда

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки.

Аналитический учет Средств труда и Предметов труда ведется в отдельной программе с отражением на балансовых счетах № 621 в балансе Банка итоговыми суммами.

5.10.14. Банк на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) осуществляет проверку на обесценение объектов основных средств и нематериальных активов в порядке, установленном внутренним нормативным документом.

5.10.15. Регламент осуществления Банком операций с основными средствами, нематериальными активами, запасами, долгосрочными активами, предназначенными для продажи, недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, средствами труда и предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, определен внутренним документом *«Положение о порядке учета имущества в ПАО «Банк Кузнецкий»»*.

5.11. Учет дебиторской задолженности, с истекшим сроком исковой давности

Долги, нереальные к взысканию, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации, списываются на финансовые результаты, либо за счет специально созданных резервов на специально предусмотренных для этого балансовых счетах в соответствии с утвержденной Банком России процедурой такого списания.

Списание долга в убыток, вследствие неплатежеспособности должника, не является аннулированием задолженности, которая продолжает учитываться на внебалансовом счете для наблюдения за возможностью ее взыскания при возникновении для этого реальных условий в течение срока, установленного нормативными документами Банка России или другими нормативно-правовыми актами.

5.12. Учет резервов

В целях минимизации рисков возможных потерь и в соответствии с требованиями Банка России Банк при осуществлении активных операций создает резервы:

- **резерв** на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее по тексту - резерв на возможные потери по ссудам) в соответствии с Положением № 254-П.

В соответствии с Положением № 283-П создаются:

резерв по балансовым активам, по которым существует риск несения потерь;

резерв по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;

резерв по требованиям по получению процентных доходов по кредитным операциям;

резерв по прочим потерям и обязательствам некредитного характера.

Резерв на возможные потери по ссудам. Определение размера расчетного резерва и размера резерва производится в соответствии с Положением № 254-П и внутрибанковскими нормативными документами. Создание резерва на возможные потери по ссудам производится одновременно с

предоставлением ссуды, покупкой векселя или образованием приравненной к ссудной задолженности.

Общая сумма резерва на возможные потери по ссудам (остатки на счетах по учету резерва) уточняется (регулируется) в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами. Созданный резерв используется только для покрытия непогашенной клиентами Банка ссудной задолженности по основному долгу. За счет резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам на основании соответствующих документов по решению Совета директоров или Правления Банка.

Методика оценки финансового положения заемщиков, конкретный порядок формирования резерва, порядок взаимодействия подразделений Банка при формировании резерва конкретизируется следующими внутренними документами:

- *«Регламент оценки кредитных рисков в целях формирования резервов по портфелям однородных ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в ПАО Банк «Кузнецкий»;*
- *«Порядок предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям»;*
- *«Методика анализа некредитных организаций – субъектов малого бизнеса»;*
- *«Методика анализа некредитных организаций – субъектов среднего бизнеса»;*
- *«Методика оценки финансового положения Юридического лица, находящегося на Упрощенной системе налогообложения, и Индивидуального предпринимателя по представлению кредитов в сумме, превышающей 0,5% капитала банка»;*
- *«Методика оценки финансового состояния субъектов российской Федерации и муниципальных образований»;*
- *«Руководство кредитного работника по сбору необходимой информации и проведению оценки финансового состояния потенциального заемщика предприятия малого и среднего бизнеса (портфель однородных ссуд)»;*
- *«Регламент оценки кредитных рисков в целях формирования резерва по портфелям однородных ссуд, предоставленных физическим лицам в ПАО Банк «Кузнецкий»;*
- *«Регламент создания и использования резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам и списания безнадежной задолженности в ПАО Банк «Кузнецкий».*

Резервы на возможные потери создаются Банком в соответствии с Положением № 283-П.

Под возможными потерями Банка применительно к формированию резерва понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным им операциям (заключенным им сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;

обесценение (снижение стоимости) активов Банка;

увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Методика формирования резервов на возможные потери определена внутренним документом Банка *«Положение о порядке формирования резервов на возможные потери в ПАО Банк «Кузнецкий».*

Обязательные резервы. В соответствии с Положением Банка России от 07.08.09 г. № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» Банк осуществляет депонирование обязательных резервов в Банке России.

5.13. Учет резервов-оценочных обязательств и условных обязательств некредитного характера

Оценочное обязательство может возникнуть:

а) из норм законодательных и иных нормативных правовых актов, судебных решений, договоров;

б) в результате действий Банка, которые вследствие установившейся прошлой практики или заявлений Банка указывают другим лицам, что Банк принимает на себя определенные обязанности, и, как следствие, у таких лиц возникают обоснованные ожидания, что Банк выполнит такие обязанности.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности, исполнения которой Банк не может избежать. В случае, когда у Банка возникают сомнения в наличии такой обязанности, Банк признает оценочное обязательство, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, чем нет, что обязанность существует;

- уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;

- в) величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

Условное обязательство некредитного характера возникает вследствие прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности Банка, когда существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Под условными обязательствами некредитного характера понимаются:

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к Банку претензий, требований третьих лиц) в соответствии с поступившими в кредитную организацию документами, в том числе от судебных и налоговых органов;

- суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;

- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка, закрытии подразделений Банка или при их перемещении в другой регион на основании произведенных Банком расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками Банка в связи с их предстоящим увольнением;

- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

К условным обязательствам некредитного характера банк относит условные обязательства некредитного характера на сумму выше 100 000 (Ста тысяч) рублей.

Если вероятность наступления оцениваемого события определяется как «малая», то такое обязательство некредитного характера не подлежит отражению на балансе Банка.

Методы оценки возникшего обязательства Банка как оценочного обязательства некредитного характера или как условного обязательства некредитного характера определены внутренним документом Банка **«Положение о порядке формирования резервов на возможные потери в ПАО Банк «Кузнецкий»»**.

Резервы-оценочные обязательства некредитного характера учитываются на счете № 61501.

Условные обязательства некредитного характера учитываются на счете № 91318.

Условные обязательства некредитного характера или резервы – оценочные обязательства некредитного характера учитываются на соответствующих счетах в день получения документа из судебного органа о назначении первого судебного заседания по делу или в день получения Банком претензии.

5.14. Учет капитала и фондов

Аналитический учет по счетам учета уставного капитала осуществляется в разрезе акционеров.

Банк в соответствии с Уставом Банка создает резервный фонд в размере 5% от его уставного капитала. Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков, а также может быть направлен на капитализацию в установленном законодательством РФ и акционерами Банка порядке. Его использование возможно в соответствии с «Положением о порядке образования и использования фондов». Резервный фонд создается за счет чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5 % от чистой прибыли до достижения им минимально установленной величины.

Порядок создания и использования фондов регламентируется внутренними нормативными документами Банка.

Распределение прибыли и формирование фондов осуществляется в соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка.

5.15. Расчеты с работниками по подотчетным суммам

Денежные средства выдаются под отчет только тем работникам, которым по роду деятельности необходимо иметь деньги в подотчете. Работникам Банка, имеющим задолженность по ранее полученным подотчетным денежным средствам, новые суммы под отчет не выдаются. Передача выданных под отчет наличных денег одним лицом другому запрещается.

Для расчетов с работниками Банка по подотчетным суммам на балансовых счетах 60307, 60308 открываются лицевые счета на каждого работника, получающего деньги под отчет, и по целевому назначению подотчетных сумм.

Перечень лиц, которые имеют право получать денежные средства под отчет, устанавливается приказом по Банку.

Основанием для выдачи под отчет:

- на командировочные расходы являются распоряжение (приказ) Председателя Правления Банка (лиц им уполномоченных) на командировку с указанием лиц, срока и места назначения, заявление должностного лица на выдачу денежных средств под отчет;
- на хозяйственные и прочие цели – заявление с разрешительной надписью уполномоченного лица.

Денежные средства, выданные под отчет должностным лицам, списываются согласно предоставленного ими авансового отчета, утвержденного уполномоченными лицами. К отчету должны быть приложены оправдательные документы, подтверждающие включенные в отчет расходы, оформленные в установленном порядке.

Возврат неиспользованных подотчетных денежных средств осуществляется путем: внесения в кассу, списания со счета сотрудника на основании заявления, удержания из заработной платы (в

исключительных случаях).

Сроки предоставления авансовых отчетов:

- по командировочным расходам - 3 рабочих дня с момента возвращения из командировки;
- по хозяйственным расходам - не позднее предпоследнего рабочего дня текущего месяца;
- по расходам на содержание автотранспорта - один раз в месяц при расчете за ГСМ по безналичному расчету, либо при представлении авансового отчета при расчетах наличными денежными средствами.

На первое число каждого месяца сумма подотчета должна быть погашена полностью, за исключением сумм по неоконченным командировкам, по подотчетным расчетам с использованием карт. В случае производственной необходимости сумма подотчета может быть оставлена на первое число месяца на основании служебной записки подотчетного лица, составленной на имя главного бухгалтера Банка и с его разрешающей визой. В случаях непогашения подотчета без вышеперечисленных причин, сумма задолженности удерживается из заработной платы.

Выдача дополнительного аванса под отчет на командировочные расходы в связи с изменением срока командировки, необходимостью расширить маршрут командировки, изменений цен на билеты, проживание в гостинице и т.д. при наличии неиспользованного остатка предыдущего аванса, допускается по согласованию с главным бухгалтером, либо лицами им уполномоченными.

Приказом по Банку может быть определен перечень сотрудников, которым установлен разъездной характер работ.

Возмещение расходов, связанных со служебными поездками, в том числе:

- расходы по проезду,
- расходы по найму жилого помещения,
- дополнительные расходы, связанные с проживанием вне места постоянного жительства (суточные),
- иные расходы, произведенные работниками с разрешения работодателя

производится указанным сотрудникам в размерах, установленных соответствующими приказами по Банку.

5.16. Бухгалтерский учет вознаграждений работникам Банка

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 N 465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" и внутренним нормативным документом **«Стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам ПАО Банк «Кузнецкий»**.

Вознаграждения работникам Банка включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения;
- долгосрочные вознаграждения;
- выходные пособия.

5.16.1. Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Банк признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной

величины, а также в соответствии с требованиями документов, указанных в абзаце первом настоящего пункта.

Обязательства (требования) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам учитываются на балансовом счете *N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"* (*N 60306 "Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"*) и не дисконтируются.

5.16.2. Под *долгосрочными вознаграждениями* работникам понимаются вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, за исключением долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и выходных пособий.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода либо в соответствии с Указанием Банка России N 3054-У в качестве событий после отчетной даты.

При признании обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав обязательств по выплате вознаграждений.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам учитываются Банком по *дисконтированной стоимости* с использованием ставки дисконтирования.

Обязательства (требования) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам учитываются на балансовом счете *N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам"* (*N 60350 "Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам"*).

5.16.3. Под *выходными пособиями* понимаются вознаграждения работникам, предоставляемые в обмен на расторжение трудового договора с работниками в результате одного из двух событий:

- принятия работником предложения Банка о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора;
- принятия Банком решения о сокращении численности работников.

Банк признает обязательства по выплате выходных пособий в следующем порядке.

Обязательства по выплате выходных пособий оцениваются как величина, которую Банк предполагает выплатить работникам в результате принятия ими предложения о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора.

Величина обязательств рассчитывается исходя из предполагаемого количества работников, которые могут принять предложение о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора, и размера выходного пособия.

Обязательства по выплате выходных пособий в результате принятия решения о сокращении численности работников признаются при наличии соответствующего плана, содержащего:

- количество работников, подлежащих увольнению;
- размер выходного пособия по каждой должности увольняемых работников;
- сроки выполнения плана оптимизации (сокращения) численности работников.

Величина таких обязательств рассчитывается исходя из количества работников, подлежащих увольнению, и предполагаемого размера выходного пособия.

Если выплата выходных пособий в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, то обязательства по выплате выходных пособий учитываются на балансовом счете *N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"* и не дисконтируются.

Если выплата выходных пособий в полном объеме не ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, то обязательства учитываются на балансовом счете **N 60349** "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам" по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования.

Общие правила организации и ведения бухгалтерского учета внутренними структурными подразделениями Банка

1. Дополнительные офисы и операционные офисы Банка все расчеты производят через корреспондентский счет Банка.

Все операции дополнительных/операционных офисов Банка отражаются в бухгалтерском учете головного офиса Банка. Отдельного баланса дополнительные/операционные офисы Банка не составляют, их операции включаются в общий баланс Банка.

2. Дополнительные/операционные офисы в порядке, установленном Банком, открывают в общем балансе Банка счета юридическим и физическим лицам, резидентам и нерезидентам Российской Федерации, в рублях и иностранной валюте, принимают документы от клиентов для отражения операций по счетам. При этом списание средств со счетов клиентов производится в пределах остатка средств на счетах, с соблюдением очередности платежей, установленной Гражданским законодательством РФ. Открытие счетов и совершение банковских операций и других сделок производится в соответствии с порядком учета и правилами внутрибанковского контроля, установленными законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

Присвоение номеров расчетных, текущих и других счетов, открываемых дополнительными/операционными офисами Банка, производится в соответствии с Положением № 385-П в порядке, определенном рабочим планом счетов Банка.

Данные об открытии и закрытии счетов дополнительных/операционных включаются в общую книгу регистрации открытых счетов Банка. Дополнительными/операционными офисами также ведутся отдельные книги регистрации открытых ими счетов клиентов. Книги регистрации открытых счетов ведутся в электронном виде.

3. Распоряжения, принятые в течение операционного дня дополнительными/операционными офисами, формируются в пачки для совершения расчетов через подразделения расчетной сети Банка России или через другие кредитные организации.

Распоряжения клиентов, принимаемые дополнительными/операционными офисами, заносятся сотрудниками дополнительного/операционного офиса в общую автоматизированную операционную систему Банка (АБС) в режиме реального времени.

Сводные платежные поручения для расчетов по корреспондентским счетам Банка оформляются Отделом расчетов и оформления операций головного офиса Банка, с включением расчетов дополнительных/операционных офисов.

4. Головной офис Банка получает по электронным каналам связи из учреждений Банка России, других кредитных организаций, ведущих его корреспондентские счета, выписки по корреспондентским счетам и осуществляет загрузку указанных данных в АБС Банка.

Дополнительные/операционные офисы самостоятельно, при необходимости, распечатывают выписки по счетам клиентов.

5. Дополнительные/операционные офисы, расположенные в пределах г. Пензы, передают первые экземпляры распоряжений клиентов, заверенные штампом и подписью ответственного исполнителя, сформированные в пачки, в Отдел расчетов и оформления операций головного офиса Банка, не позднее следующего рабочего дня. Бухгалтерские документы таких дополнительных/операционных офисов помещаются в бухгалтерские документы дня Головного офиса Банка.

Территориально удаленные дополнительные/операционные офисы (находящиеся за пределами г. Пензы) самостоятельно формируют и осуществляют хранение принятых за день бухгалтерских документов дня.

В сшив документов дня Банка подшивается справка о помещенных в отдельный сшив документов территориально удаленных дополнительных/операционных офиса Банка.

6. Осуществление безналичных расчетов с применением различных форм расчетных документов производится дополнительными/операционными офисами Банка в соответствии с Положением Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» № 383-П от 19.06.2012 года и внутренними документами Банка.

7. Дополнительные/операционные офисы Банка, операционные кассы вне кассового узла осуществляют кассовое обслуживание клиентов в соответствии с Положением Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 24.04.2008 года, Указанием Банка России «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации» № 2054-У от 14.08.2008 и Инструкцией Банка России «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» № 136-И от 16.10.2010, а также внутренними документами Банка.

8. Суммы минимального остатка хранения наличных денег устанавливается Приказом по Банку отдельно для Головного офиса и для каждого дополнительного/операционного офиса, операционной кассы вне кассового узла, расположенного на территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью Банка.

9. Выдача наличных денежных средств из кассы Головного офиса Банка для передачи их в кассы дополнительных/операционных офисов, операционных касс вне кассового узла производится на основании заявки и оформляется расходным кассовым ордером. В дополнительном/операционном офисе, операционной кассе вне кассового узла при этом выписывается приходный кассовый ордер.

Передача наличных денег из кассы Головного офиса в кассы дополнительных/операционных офисов, операционных касс вне кассового узла отражается в бухгалтерском учете Банка по дебету и кредиту счетов учета наличных денег.

10. Учет остатков денежных средств, их движения в кассах головного Банка, дополнительных/операционных офисов, кассах вне кассового узла отражается на лицевых счетах по учету кассы, открываемых отдельно для Головного офиса и каждого дополнительного/операционного офиса Банка, кассы вне кассового узла.

11. Руководители дополнительных/операционных офисов, заведующие кассой операционных касс вне кассового узла обеспечивают и отвечают за сохранность наличных денежных средств, находящихся в кассе дополнительного/операционного офиса, операционной кассы вне кассового узла.

12. Ревизия касс дополнительных /операционных офисов, операционных касс вне кассового узла проводится в рамках ревизий, проводимых в целом по Банку, а также при смене материально-ответственных лиц, в порядке, установленном Учетной политикой и внутренними документами Банка.

13. Вывоз наличных денег из дополнительных/операционных офисов, операционных касс вне кассового узла Банка осуществляется на основании соответствующих заявок и оформляется расходными кассовыми ордерами по описям к сформированным сумкам с денежной наличностью и производится сторонней службой инкассаторов, с которой у Банка заключен соответствующий договор.

14. Вывоз наличных рублевых средств в территориальное учреждение Банка России из дополнительных/операционных офисов сторонней службой инкассаторов, с которой у Банка заключен соответствующий договор

15. Сверка кассы с данными бухгалтерского учета производится в установленном порядке, отдельно головным офисом и каждым дополнительным/операционным офисом, операционной кассой вне кассового узла по своим оборотам и остаткам.

16. Место хранения кассовых документов дополнительного/операционного офиса Банка, операционной кассы вне кассового узла определяется приказом руководителя Банка. Если согласно приказа руководителя Банка кассовые документы дополнительного/операционного офиса Банка, операционной кассы вне кассового узла передаются на хранение в головной офис Банка или другое внутреннее подразделение, передача документов на хранение осуществляется ежемесячно по описи в порядке, установленном внутренним документом Банка.

17. Внутрибанковские операции, связанные с расходованием средств, дополнительные/операционные офисы Банка не совершают. Эти операции осуществляются централизованно Головным офисом.

Головной офис Банка может поручить дополнительным/операционным офисам выполнять и учитывать отдельные виды внутрибанковских операций с соблюдением установленных правил.

18. Дополнительные/операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла осуществляют операции по покупке и продаже наличной иностранной валюты в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

19. В целях осуществления контроля за работой дополнительных/операционных офисов для них может быть установлена внутрибанковская отчетность.