

Утвержден « 09 » августа 2016 г.

Правлением ПАО Банк «Кузнецкий»

Протокол № 59 от « 09 » августа 2016 г.

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»

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

за II 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»

Дата «09» августа 2016 г.

подпись

М.А. Дралин

Главный бухгалтер ПАО Банк «Кузнецкий»

Дата «09» августа 2016 г.

подпись

Я.В. Макушина

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 | 13 |
| 1.4. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента | 13 |
| 1.5. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет | 13 |
| 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 | 14 |
| 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 | 17 |
| 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 | 20 |
| 2.4.5. Операционный риск | 20 |
| 2.4.6. Правовой риск | 21 |
| 2.4.7. Стратегический риск | 22 |
| 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 | 24 |
| 3.1.4. Контактная информация | 24 |
| 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика | 25 |
| 3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента | 25 |
| 3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента | 25 |
| 3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента | 25 |

| | |
|--|----|
| 3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента | 25 |
| 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 | 27 |
| 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 | 30 |
| IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента | 31 |
| 4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента | 31 |
| 4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала) | 34 |
| 4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента | 36 |
| 4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента | 36 |
| 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 | 38 |
| 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 | 42 |
| 5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента | 42 |
| 5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента | 49 |
| 5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента | 58 |
| 5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента | 59 |
| 5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента | 62 |
| 5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента | 68 |
| 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 | 69 |
| 5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 69 |
| VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность | 70 |
| 6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента | 70 |
| 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 | 70 |

| | |
|--|----|
| 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 | |
| 6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 71 |
| 6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 71 |
| 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 | 72 |
| 6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность | 73 |
| 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности | 74 |
| VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация | 75 |
| 7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента | 75 |
| 7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента | 76 |
| 7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента | 76 |
| 7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента | 76 |
| 7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж | 76 |
| 7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового года | 76 |
| 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 | 77 |
| VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах | 77 |
| 8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте | 77 |
| 8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента | 77 |
| 8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента | 77 |
| 8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента | 77 |
| 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 | 79 |
| 8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом | 79 |
| 8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента | 80 |
| 8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента | 81 |
| 8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента | 80 |
| 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 | 82 |
| 8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента | 82 |
| 8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам | 82 |

| | |
|--|-----|
| 8.7. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента. | 83 |
| 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. | 83 |
| 8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации – эмитента | 86 |
| 8.8. Иные сведения | 86 |
| 8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками | 86 |
| Приложение №1 Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2015 года | 87 |
| Приложение № 2 Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2016 года | 151 |

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 соответствии с действующим законодательством Российской Федерации: Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий».

I. Сведения о банковских счетах, об аудитор (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 | 3010181000000000243 | 30110810800010000007 | 30109810600000070882 | Корреспондентский |
| Акционерное общество коммерческий банк "ГЛОБЭКС" | АО "ГЛОБЭКС БАНК" | г. Москва | 7744001433 | 044525243 | 3010181000000000243 | 30110840100010000007 | 30109840900000070882 | Корреспондентский |
| Акционерное общество коммерческий банк "ГЛОБЭКС" | АО "ГЛОБЭКС БАНК" | г. Москва | 7744001433 | 044525243 | 3010181000000000243 | 30110978700010000007 | 30109978500000070882 | Корреспондентский |
| Акционерное общество коммерческий банк "ГЛОБЭКС" | АО "ГЛОБЭКС БАНК" | г. Москва | 7744001433 | 044525243 | 3010181000000000243 | 30110156700010000007 | 30109156500000070882 | Корреспондентский |

| | | | | | | | | |
|---|------------------------------|----------------|------------|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| Публичное акционерное общество коммерческий банк "СВЯЗЬ-БАНК" | ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК" | г. Москва | 7710301140 | 044525848 | 3010181090000000848 | 30110810900010000017 | 3010981050000000609 | Корреспон-дентский |
| Публичное акционерное общество коммерческий банк "СВЯЗЬ-БАНК" | ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК" | г. Москва | 7710301140 | 044525848 | 3010181090000000848 | 30110840200010000017 | 3010984080000000609 | Корреспон-дентский |
| Публичное акционерное общество коммерческий банк "СВЯЗЬ-БАНК" | ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК" | г. Москва | 7710301140 | 044525848 | 3010181090000000848 | 30110978800010000017 | 3010997840000000609 | Корреспон-дентский |
| Небанковская кредитная организация ЗАО "Национальный расчетный депозитарий" | НКО ЗАО НРД | г. Москва | 7702165310 | 044583505 | 3010581010000000505 | 30110810800010000010 | 30109810100000003657 | Корреспон-дентский |
| Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью) | РНКО "Платежный Центр" (ООО) | г. Новосибирск | 2225031594 | 045004832 | 30103810100000000832 | 30110810400010000009 | 30109810600000003550 | Корреспон-дентский |
| Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью) | РНКО "Платежный Центр" (ООО) | г. Новосибирск | 2225031594 | 045004832 | 30103810100000000832 | 30110840700010000009 | 30109840900000003550 | Корреспон-дентский |
| Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью) | РНКО "Платежный Центр" (ООО) | г. Новосибирск | 2225031594 | 045004832 | 30103810100000000832 | 30110978300010000009 | 30109978500000003550 | Корреспон-дентский |
| Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью) | РНКО "Платежный Центр" (ООО) | г. Новосибирск | 2225031594 | 045004832 | 30103810100000000832 | 30110810200010000018 | 30109810100000503550 | Корреспон-дентский |
| Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью) | РНКО "Платежный Центр" (ООО) | г. Новосибирск | 2225031594 | 045004832 | 30103810100000000832 | 30110840500010000018 | 30109840400000503550 | Корреспон-дентский |
| Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью) | РНКО "Платежный Центр" (ООО) | г. Новосибирск | 2225031594 | 045004832 | 30103810100000000832 | 30110978100010000018 | 30109978000000503550 | Корреспон-дентский |
| Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью) | РНКО "Платежный Центр" (ООО) | г. Новосибирск | 2225031594 | 045004832 | 30103810100000000832 | 30110810500010000019 | 30109810700000013550 | Корреспон-дентский |
| АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ» | АО КБ «ЮНИСТРИМ» | г. Москва | 7750004009 | 044585550 | 3010181070000000550 | 30110810100010000011 | 3010981060000000121 | Корреспон-дентский |
| АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ» | АО КБ «ЮНИСТРИМ» | г. Москва | 7750004009 | 044585550 | 3010181070000000550 | 30110840400010000011 | 3010984090000000121 | Корреспон-дентский |
| АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ» | АО КБ «ЮНИСТРИМ» | г. Москва | 7750004009 | 044585550 | 3010181070000000550 | 30110978000010000011 | 3010997850000000121 | Корреспон-дентский |

| | | | | | | | | |
|--|---------------------|--------------------|------------|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| Банк ВТБ (публичное акционерное общество) | Банк ВТБ (ПАО) | г. Санкт-Петербург | 7702070139 | 044525187 | 3010181070000000187 | 30110810400010000012 | 30109810355550000629 | Корреспондентский |
| Банк ВТБ (публичное акционерное общество) | Банк ВТБ (ПАО) | г. Санкт-Петербург | 7702070139 | 044525187 | 3010181070000000187 | 30110840700010000012 | 30109840455550000706 | Корреспондентский |
| Банк ВТБ (публичное акционерное общество) | Банк ВТБ (ПАО) | г. Санкт-Петербург | 7702070139 | 044525187 | 3010181070000000187 | 30110810600010000016 | 30109810255550000677 | Корреспондентский |
| Банк ВТБ (публичное акционерное общество) | Банк ВТБ (ПАО) | г. Санкт-Петербург | 7702070139 | 044525187 | 3010181070000000187 | 30110840900010000016 | 30109840555550000758 | Корреспондентский |
| Банк ВТБ (публичное акционерное общество) | Банк ВТБ (ПАО) | г. Санкт-Петербург | 7702070139 | 044525187 | 3010181070000000187 | 30110978500010000016 | 30109978455550000445 | Корреспондентский |
| Публичное акционерное общество РОСБАНК | ПАО РОСБАНК | г. Москва | 7730060164 | 044525256 | 3010181000000000256 | 30110810000010000014 | 30109810100001031566 | Корреспондентский |
| Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (акционерное общество) | НКО «ОРС» (АО) | г. Москва | 7712108021 | 044583103 | 30103810300000000103 | 30110810300010000015 | 30109810755000000258 | Корреспондентский |
| Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (акционерное общество) | Банк РСБ 24 (АО) | г. Москва | 7706193043 | 044525760 | 30101810045250000760 | 30110810300010000002 | 30109810100000000707 | Корреспондентский |
| Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (акционерное общество) | Банк РСБ 24 (АО) | г. Москва | 7706193043 | 044525760 | 30101810045250000760 | 30110840600010000002 | 30109840400000000707 | Корреспондентский |
| Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (акционерное общество) | Банк РСБ 24 (АО) | г. Москва | 7706193043 | 044525760 | 30101810045250000760 | 30110978200010000002 | 30109978000000000707 | Корреспондентский |
| "МАСТЕР-БАНК" (открытое акционерное общество) | "МАСТЕР-БАНК" (ОАО) | г. Москва | 7705420744 | 044525353 | 3010181000000000353 | 30110810200000000002 | 30109810100002001270 | Корреспондентский |

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

| Полное фирменное наименование | Сокращенное фирменное наименование | Местонахождение | 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 | 30114398900010000001 | KZ786010011000219126 | Корреспондентский |

| | | | | | | | |
|---|--|-----------|--------------|----------|--------------------------|---------------------------|------------------------|
| Акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана» | АО «Народный Банк Казахстана» | г. Алматы | 940140000385 | HSBKKZKX | 301148102000100 00001 | KZZ296010011000 219135 | Корреспон- дентский |
|---|--|-----------|--------------|----------|--------------------------|---------------------------|------------------------|

1.2. Сведения об 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 2012 г., 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 Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3.

Финансовый год (годы) из числа последних пяти заверенных 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 полугодие текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

| № строки | Наименование показателя | 01.07.2015 | 01.01.2016 | 01.07.2016 |
|----------|--|------------------|------------------|------------------|
| 1. | Уставный капитал, руб. | 225 034 908,75 | 225 034 908,75 | 225 034 908,75 |
| 2. | Собственные средства (капитал), руб. | 563 206 601,83 | 553 975 638,29 | 546 920 313,38 |
| 3. | Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб. | -2 969 275,56 | 3 352 187,96 | 1 901 664,36 |
| 4. | Рентабельность активов, % | 0,004 | 0,30 | 0,18 |
| 5. | Рентабельность капитала, % | 0,03 | 2,22 | 1,44 |
| 6. | Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета, векселя и т.д.), руб. | 3 910 519 917,50 | 3 886 196 813,78 | 3 932 734 627,10 |

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 01.07.2016 г. собственные средства (капитал) Банка уменьшились на 29 010 тыс. руб. по сравнению с 01.07.2015 г. и составили 534 197 тыс. руб. По итогам 1 полугодия 2016 г. Банком получена прибыль после налогообложения 1 902 тыс. руб.

Рентабельность активов по итогам 1 полугодия 2016 г. в сравнении с аналогичным периодом 2015 г. увеличилась с 0,004% до 0,18%. Рентабельность капитала за аналогичные периоды увеличилась с 0,03 % до 1,44%.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Информация о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного 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 регистрационный номер ценных бумаг | Количество акций | Рыночная цена акции (руб.) | Рыночная капитализация (гр.4*гр.5) (руб.) |
|------------|---|---|------------------|----------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 01.01.2015 | Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» | 10100609В | 22 503 490 875 | 0,02 | 450 069 817,50 |
| 01.04.2015 | Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» | 10100609В | 22 503 490 875 | 0,02 | 450 069 817,50 |
| 01.07.2015 | Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» | 10100609В | 22 503 490 875 | 0,02 | 450 069 817,50 |
| 01.10.2015 | Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» | 10100609В | 22 503 490 875 | 0,02 | 450 069 817,50 |
| 01.01.2016 | Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» | 10100609В | 22 503 490 875 | 0,02 | 450 069 817,50 |
| 01.04.2016 | Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» | 10100609В | 22 503 490 875 | 0,02 | 450 069 817,50 |
| 01.07.2016 | Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» | 10100609В | 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 завершенный финансовый год и за 1 полугодие текущего года:

| № п/п | Наименование показателя | Значение показателя, руб. | |
|-------|---|---------------------------|------------------|
| | | 01.01.2016 | 01.07.2016 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ | 0,00 | 0,00 |
| 2 | Средства кредитных организаций | 5 830 000,00 | 2 690 000,00 |
| 3 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 3 880 366 813,78 | 3 930 044 627,10 |
| 3.1 | в т.ч. вклады физических лиц | 2 747 106 645,22 | 2 753 955 165,03 |
| 4 | Выпущенные долговые | 0,00 | 0,00 |

| | | | |
|--|---------------|--|--|
| | обязательства | | |
|--|---------------|--|--|

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

| № пп | Наименование показателя | Значение показателя, руб. | |
|---------|---|---------------------------|---------------|
| | | 01.01.2016 | 01.07.2016 |
| 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 | 2 690 000,00 |
| 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 | 6 815 374,92 |
| 13 | Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам | 0,00 | 11 054 082,12 |
| 14 | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 4 594 066,53 | 515 317,11 |
| 15 | Расчеты по доверительному управлению | 0,00 | 0,00 |
| 16 | Прочая кредиторская задолженность | 111 188,58 | 141 915,62 |
| 17 | Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | | 4 358 895,33 |
| 18 | Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам | | 1 597 523,85 |
| 19 | в том числе просроченная | 0,00 | 0,00 |
| 20 | Итого | 14 127 083,10 | 27 173 108,95 |
| 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:

Эмитенты кредитеры, 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 отсутствуют.

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов, установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзнос 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, недовзнос 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» июля 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 | 1 228 000,00 |

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 | 112580000094 |
| 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.

АО «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 3 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 завершённый финансовый год и за отчетный квартал:

| Наименование статьи дохода | 01.01.2016г. | 01.07.2016г. |
|--|--------------|--------------|
| Процентные доходы по предоставленным кредитам, вложениям в долговые обязательства и прочим размещенным средствам (%) | 29,42 | 27,63 |
| Комиссионные доходы от расчетно-кассового обслуживания (%) | 9,00 | 9,39 |

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 12,42%, размер комиссионных доходов вырос на 28,26%.

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. |

| | |
|---|--|
| эмитента в организации: | 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 - эмитента в организации | Бессрочно |

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» июля 2016 года

| Наименование группы объектов основных средств | Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб. | Сумма начисленной амортизации, тыс. руб. | Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб. | Сумма начисленной амортизации, тыс. руб. |
|---|---|--|---|--|
| | на 01 07 2016 г. | на 01 07 2016 г. | на 01 04 2016 г. | на 01 04 2016 г. |
| Здания | 435420 | 37639 | 435420 | 36155 |
| Сооружения | 4971 | 1897 | 4652 | 1812 |
| Производственный и хозяйственный инвентарь | 48326 | 25647 | 48072 | 24157 |
| Машины и оборудование | 99107 | 76739 | 99107 | 74405 |
| Транспортные средства | 10252 | 5543 | 10252 | 5273 |
| Земля | 17891 | - | 17891 | - |
| Итого: | 615967 | 147465 | 615394 | 141802 |

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

| 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 |
|--|--|--|---|
| Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности | 142 261 | 142 261 | 31.12.2015 г. сравнительный подход |
| Земля, временно не используемая в основной деятельности | 7 877 | 7 877 | 31.12.2015 г. сравнительный подход |
| Итого: | 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 полугодие текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

За 2015 год.

(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: | 524 869 | 449 061 |
| 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 являющимся 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 полугодие 2016 года

Раздел 1. О прибылях и убытках.

(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: | 272 487 | 239 301 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 21 505 | 17 873 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 234 491 | 211 541 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 16 491 | 9 887 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 165 245 | 144 651 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 149 | 1 045 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 165 096 | 143 422 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 0 | 184 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 107 242 | 94 650 |
| 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: | -32 712 | -22 429 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по | -490 | -348 |

| | | | |
|----|--|---------|---------|
| | начисленным процентным доходам | | |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 74 530 | 72 221 |
| 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 | 13 229 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | -1 314 | -1 287 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 6 183 | 4 686 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -1 650 | -2 724 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 6 |
| 14 | Комиссионные доходы | 96 291 | 83 716 |
| 15 | Комиссионные расходы | 10 531 | 7 296 |
| 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 | -15 575 | 1 534 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 6 753 | 17 099 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | 167 916 | 167 955 |
| 21 | Операционные расходы | 155 942 | 161 187 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 11 974 | 6 768 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 10 072 | 9 737 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | 4 149 | -2 969 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | -2 247 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 1 902 | -2 969 |

Раздел. 2 О прочем совокупном доходе

| | | | |
|-----|--|--------|--------|
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 1 902 | - 2969 |
| 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, | -9 959 | 0 |

| | | | |
|-----|---|--------|--------|
| | всего, в том числе: | | |
| 6.1 | Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | -9 959 | 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 | -9 959 | 0 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | -9 959 | 0 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | -8 057 | -2 969 |

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

За 1 полугодие 2016 года, по сравнению с аналогичным периодом 2015 года чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) увеличилась на 12 592 тыс. руб., чистые комиссионные доходы увеличились на 9 340 тыс. руб. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, уменьшились на 27 тыс. руб., чистые доходы от операций с валютой увеличились на 1 497 тыс. руб.

По итогам 1 полугодия 2016 г. Банком получена чистая прибыль 1 902 тыс. руб., что выше показателя за аналогичный период прошлого года на 4 871 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 позицию.

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 |
| 01.07.2015г. | H1.1 | Достаточности базового капитала | Min 5% | 8,94 |
| | H1.2 | Достаточности основного капитала | Min 6% | 8,94 |
| | H1.0 | Достаточности собственных средств | Min 10% | 11,99 |
| | H2 | Мгновенной ликвидности | Min 15% | 70.40 |

| | | | | |
|---------------------|-------|--|----------|---------------|
| | Н3 | Текущей ликвидности | Min 50% | 90,03 |
| | Н4 | Долгосрочной ликвидности | Max 120% | 66,95 |
| | Н6 | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | Max 25% | 21,62 |
| | Н7 | Максимальный размер крупных кредитных рисков | Max 800% | 289,49 |
| | Н9.1 | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50% | 0,00 |
| | Н10.1 | Совокупная величина риска по инсайдерам | Max 3% | 0,70 |
| | Н12 | Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц | Max 25% | 0,00 |
| 01.07.2016г. | Н1.1 | Достаточности базового капитала | Min 4.5% | 8,75 |
| | Н1.2 | Достаточности основного капитала | Min 6% | 8,75 |
| | Н1.0 | Достаточности собственных средств | Min 8% | 11,33 |
| | Н2 | Мгновенной ликвидности | Min 15% | 64,7 |
| | Н3 | Текущей ликвидности | Min 50% | 95,49 |
| | Н4 | Долгосрочной ликвидности | Max 120% | 109,34 |
| | Н6 | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | Max 25% | 22,79 |
| | Н7 | Максимальный размер крупных кредитных рисков | Max 800% | 335,94 |
| | Н9.1 | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50% | 0,00 |
| | Н10.1 | Совокупная величина риска по инсайдерам | Max 3% | 0,40 |
| | Н12 | 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 Н2, Н3, Н4, нормативом достаточности капитала Н1. На 01.07.2016 г. значение показателя достаточности базового капитала составляет 8,75%, значение показателя основного капитала составляет 8,75%, значение показателя достаточности собственных средств составляет 11,33%, что свидетельствует о достаточности собственных средств Банка для наращивания объемов операций в дальнейшем.

Нормативы Н2, Н3, Н4, характеризующие ликвидность Банка, также соответствуют установленным нормам. Значения нормативов Н2, Н3 существенно выше минимально необходимых, а значение норматива Н4 – ниже максимально допустимого значения. Значение норматива Н7 по состоянию на 01.07.2016 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» июля 2016 года

| Наименование | Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб. на 01.07. 2016г. | Сумма начисленной амортизации, тыс. руб. на 01.07. 2016г. | Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб. на 01.04. 2016 г. | Сумма начисленной амортизации, тыс. руб. на 01.04.2016г. |
|---------------|---|--|--|---|
| НМА | 4620 | 907 | 4659 | 477 |
| Итого: | 4620 | 907 | 4659 | 477 |

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, значительно 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.

Для повышения информационной безопасности в 2 квартал 2016 года Банк начал разворачивать комплексную систему управления, контроля и обеспечения информационной безопасности OSSIM. Система OSSIM позволяет собирать, анализировать, коррелировать события и обнаруживать сетевые вторжения. Также система позволяет проводить мониторинг узлов сети и анализировать сетевые аномалии. Внедрение подобной системы позволит Банку снизить риски сетевых атак, что благотворно повлияет на качество обслуживания клиентов Банка.

Расходы Банка в области научно-технического развития за первый и второй кварталы 2016 года составили 16 091 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 6 месяцев 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 удастся. 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 полугодии 2016 года продолжился спад экономики, снижаются реальные доходы населения и инвестиционная активность бизнеса. При этом темпы падения ВВП существенно замедлились, появились признаки приближения экономики к фазе восстановительного роста. Годовая инфляция замедляется. На этом фоне Центральный банк России в июне снизил ключевую ставку на 50б.п. до 10,5%. На этом фоне активы банковского сектора снизились но незначительно, кредитный портфель компаниям снизился на 5,8%, а кредиты населению снизились на 1,1%. Ресурсная база для банковского сектора не растет. Вклады населения стали снижаться на фоне снижения реальных доходов населения и роста числа безработных в стране. Тем не менее по итогам 1 полугодия банковский сектор показал незначительную прибыль.

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 обслуживании 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 01.07.2016 г. величина активов Банка по РСБУ составила 4497,3 млн. руб., размер собственного капитала – 534,2 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 Banki.ru по итогам I квартала 2016 года Банк занял 353-е и 419-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 отчётный 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 самостоятельного 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 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 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 завершенного и текущего года оценивается не хуже, чем среднее;

а также принимает решение о классификации ссуды в более высокую категорию качества в иных случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России;

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

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:

Во II 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

| <i>Персональный состав</i> | <i>Совета директоров кредитной организации - эмитента.</i> |
|----------------------------|---|
| 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 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» |
| 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 (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 | 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: | 26,3830810 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 26,3830810 | % |
| 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 | 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: | 0,8311460 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,8311460 | % |
| 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 | 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 |
|---|------------------------------------|---------------------------------|--|
| 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 (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 | 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: | 26,3830810 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 26,3830810 | % |
| 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 | 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, в 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 |
|---|------------------------------------|------------------------------------|---|
| 01.06.2010 | 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 (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 | 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 (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.**

| | |
|--------------------------|--|
| 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 | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|-------------------|------------------------------------|------------------------|---|
|-------------------|------------------------------------|------------------------|---|

| | | | |
|------------------------------|-----------------|---|---|
| (назначения на) должность | | | |
| 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 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 | 5. Горшенев Игорь Константинович |
| Год рождения: | 1975 г. |
| Сведения об образовании: | 1. Саратовская государственная экономическая академия, 1997 г., экономист 2. Саратовский государственный социально-экономический университет, 2001 г., кандидат экономических наук |

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 |
|---|------------------------------------|---|---|
| 01.03.2006 | 15.02.2012 | Директор кредитно-кассового офиса | Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» |
| 14.01.2013 | 03.05.2016 | Советник Председателя Правления Аппарата Советников | Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий» |
| 04.05.2016 | Настоящее время | Заместитель Председателя Правления | Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий» |
| 07.06.2016 | 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 (не 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.**

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» июля 2016 года | Вознаграждения за участие в работе Совета директоров | 290 000 |
| | 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» июля 2016 года | Оплата труда (в т. ч. премии, ежегодный отпуск, иное) | 6 212 520 |

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, соответствуя 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 Банк «Кузнецкий» | Начальник отдела анализа и 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 |
|---|------------------------------------|---|---------------------------------------|
| 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, 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 | 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, 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*.

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 |

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, 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 (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.*

| | |
|------------------------|---------------------------------------|
| 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. |

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, 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 (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*.

5.6. 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» июля 2016 года | Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу) | 675 657 |

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» июля 2016 года | Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу) | 4 714 |

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 (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) | 1 432 425 |
| «01» июля 2016 года | Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу) | 770 176 |

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 |

| Наименование показателя | Значение показателя за соответствующие отчетные периоды Отчетный период 01.07.2016г. |
|---|---|
| Средняя численность работников, чел. | 344 |
| Доля работников кредитной организации -эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, % | 85% |
| Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб. | 63 469 113 |
| Выплаты социального характера работникам за отчетный период, руб. | 210 000 |

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 _____ имеет перед сотрудниками _____ не _____ (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 09.05.2016 г.

Общее количество лиц, включенных в составленный список – 360 лиц, владельцев обыкновенных акций кредитной организации.

Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя:- 973 039 653 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: | | 26,3830810 % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | | 26,3830810 % |
| 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 завершенный финансовый год, предшествующий 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 | | | | | 26,4719% | 26,4719% |

| | | | | | | | |
|---|-----------------------------|--|--|--|--|----------|----------|
| | Александрович | | | | | | |
| 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% |
| <i>Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента «09» мая 2016 года</i> | | | | | | | |
| 1. | Дралин Михаил Александрович | | | | | 26,3831% | 26,3831% |
| 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 имелась 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 имелась 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 имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента | 4 | 65 811 296,00 |
| Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием акционеров кредитной организации - эмитента | 0 | 0 |
| Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента | 4 | 65 811 296,00 |
| Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась 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 июля 2016 года и на 01 января 2016 года:

| № пп | Наименование показателя | Значение показателя, руб. | |
|------|---|---------------------------|----------------|
| | | 01.01.2016 г. | 01.07.2016г. |
| 1 | 2 | 4 | 5 |
| 1 | Депозиты в Банке России, | 200 000 000,00 | 370 000 000,00 |
| 2 | в том числе просроченные | 0,00 | 0,00 |
| 3 | Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям, | 157 350 000,00 | 108 689 782,50 |
| 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 | 151 043 326,47 |
| 11 | в том числе просроченная | 0,00 | 0,00 |
| 12 | Расчеты по налогам и сборам | 458 134,74 | 35 668,98 |
| 13 | Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам | 100 000,00 | 15 000,00 |
| 14 | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 21 520 068,98 | 21 206 277,94 |
| 15 | Расчеты по доверительному управлению | 0,00 | 0,00 |
| 16 | Прочая дебиторская задолженность | 15 788 270,99 | 20 991 441,97 |
| 17 | в том числе просроченная | 421 822,32 | 778 750,19 |
| 18 | Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 0,00 | 1 011 960,79 |
| 19 | Итого | 545 242 688,54 | 672 993 458,65 |
| 20 | в том числе просроченная | 421 822,32 | 778 750,19 |

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 01.07.2016г.

1.

| | |
|---|---------------------------------------|
| Полное фирменное наименование юридического лица | Центральный Банк Российской Федерации |
| Сокращенное наименование юридического лица | Банк России |
| Место нахождения юридического лица | 107016, г.Москва, ул.Неглинная,12 |
| ИНН юридического лица (если применимо) | 7702235133 |
| ОГРН юридического лица (если применимо) | 1037700013020 |
| Сумма задолженности, руб. | 370 000 000,00 |

| | |
|---|--|
| 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. | 98 725 281,34 |
| 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.

3.

| | |
|--|--|
| Полное фирменное наименование: | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» |
| Сокращенное фирменное наименование: | АО «МСП Банк» |
| Место нахождения юридического лица | 115035, Россия, г. Москва, ул. Садовническая, дом 79 |
| ИНН юридического лица (если применимо) | 7703213534 |
| ОГРН юридического лица (если применимо) | 1027739108649 |
| Сумма задолженности, руб. | 100 000 000,00 |
| 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:

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, включена в состав ежеквартального отчета за первый квартал.

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

| № пп | Наименование формы отчетности, иного документа | Номер приложения к ежеквартальному отчету |
|------|---|---|
| 1. | Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2015 года. | Приложение № 1 |

Годовая финансовая отчетность банка за 2015г., составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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

Во втором квартале 2016 г. изменения в Учетную политику ПАО Банк «Кузнецкий» не вносились.

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 завершенного 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

За заверченный 2015 год, а также за период с даты начала 2016 года до даты окончания II квартала 2016 г. изменений размера уставного капитала эмитента, не было.

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, удостоверяющие 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: | В++ (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 | В++ (3) | 25.06.2015 |
| 01.04.2016 | В++ (3) | 25.06.2015 |
| 01.07.2016 | В++ (3) | 25.06.2015 |

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

| | |
|-------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование: | Акционерное общество "Рейтинговое агентство "Анализ, Консультации и Маркетинг" |
| Сокращенное фирменное наименование: | АО "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 |
| 10100609В | 01.03.2012 г. | обыкновенные | - | 0,01 |
| 10100609В | 01.10.2012 г. | обыкновенные | - | 0,01 |
| 10100609В | 03.10.2013 г. | обыкновенные | - | 0,01 |
| 10100609В | 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. |
| 10100609В | 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. |
| 10100609В | 0 |

Количество объявленных акций:

| | |
|--|-----------------------------------|
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество объявленных акций, шт. |
| 10100609В | 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. |
| 10100609В | 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. |
| 10100609В | 0 |

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

| | |
|--|-----------|
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: | 10100609В |
|--|-----------|

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: : 440008, г. Пенза, ул. Пушкина, д.45, пом.101.

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 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, - | Выплачены в полном объеме |

| | |
|--|-----|
| причины невыплаты объявленных дивидендов | |
| 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 – 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 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 | Годовое общее собрание акционеров 16.05.2014г. 21.05.2014г. №2 |

| | |
|---|---|
| (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение | |
| 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 |

На годовом общем собрании, состоявшемся в 2016 г. принято решение по результатам 2015 финансового года дивиденды не начислять и не выплачивать.

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 соответствии 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.

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

Содержание

| | |
|---|-----------|
| Аудиторское Заключение..... | 3 |
| Отчет о финансовом положении..... | 6 |
| Отчет о прибылях и убытках..... | 7 |
| Отчет о совокупном доходе..... | 8 |
| Отчет об изменениях в собственном капитале | 9 |
| Отчет о движении денежных средств..... | 10 |
| Примечания в составе финансовой отчетности | |
| 1. Основная деятельность Банка..... | 98 |
| 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность..... | 98 |
| 3. Основы представления отчетности | 99 |
| 4. Принципы Учетной политики | 101 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты | 110 |
| 6. Средства в других банках | 110 |
| 7. Кредиты и дебиторская задолженность..... | 112 |
| 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 115 |
| 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения..... | 116 |
| 10. Инвестиционное имущество..... | 117 |
| 11. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | 118 |
| 12. Основные средства и нематериальные активы | 118 |
| 13. Прочие активы..... | 119 |
| 14. Средства других банков | 119 |
| 15. Средства клиентов | 119 |
| 17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток..... | 120 |
| 18. Прочие заемные средства..... | 120 |
| 19. Прочие обязательства..... | 121 |
| 19. Уставный капитал и эмиссионный доход..... | 121 |
| 20. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)..... | 121 |
| 21. Процентные доходы и расходы | 121 |
| 22. Комиссионные доходы и расходы..... | 122 |
| 23. Прочие операционные доходы | 122 |
| 24. Административные и прочие операционные расходы | 122 |
| 25. Налог на прибыль | 123 |
| 26. Дивиденды..... | 124 |
| 27. Управление финансовыми рисками | 124 |
| 28. Управление капиталом..... | 142 |
| 29. Условные обязательства..... | 143 |
| 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов..... | 144 |
| 31. Операции со связанными сторонами | 148 |
| 32. События после отчетной даты..... | 149 |
| 33. Прибыль на акцию | 149 |
| 34. Учетные оценки и суждения, принятые при применении Учетной политики | 150 |

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
по финансовой отчетности
Публичного акционерного общества Банк "Кузнецкий",
подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Акционерам Публичного акционерного общества Банк "Кузнецкий"

Аудируемое лицо

Полное наименование: Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий".

Сокращенное наименование: ПАО Банк "Кузнецкий".

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

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 26.10.90.

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: 107031, Россия, г. Москва, 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.

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ПАО Банк "Кузнецкий" за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, которая включает в себя отчет о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в собственном капитале, примечания к финансовой отчетности. Финансовая отчетность составлена руководством ПАО Банк "Кузнецкий" в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

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

- выполнения Публичным акционерным обществом Банк "Кузнецкий" 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 Публичным акционерным обществом Банк "Кузнецкий" для расчета указанных обязательных нормативов;

- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Публичного акционерного общества Банк "Кузнецкий" 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 финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и применение средств внутреннего контроля, необходимых для составления и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Руководство Публичного акционерного общества Банк "Кузнецкий" также несет ответственность за соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой 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 финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой 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 финансовой отчетности.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая финансовая 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 Международными стандартами финансовой 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" выполнил 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".

27 апреля 2016 года

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"
(квалификационный аттестат аудитора № 01-000211,
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)



Колчигин Е.В.

Руководитель проверки
(квалификационный аттестат аудитора №01-000212,
выдан на основании решения СРО НП АПР от 28.11.11, приказ №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027891)

Поздняков Е.Г.

№ Б-МСФО-33 от 27 апреля 2016 года

Отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)

| | Примечание | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|---|------------|-------------------------|-------------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 697 285 | 629 519 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | | 22 403 | 30 555 |
| Средства в других банках | 6 | 161 186 | 5 132 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 7 | 2 607 414 | 2 453 635 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 8 | 185 372 | 0 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 9 | 148 301 | 132 504 |
| Инвестиционное имущество | 10 | 150 138 | 145 661 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | 11 | 87 162 | 77 106 |
| Основные средства | 12 | 355 267 | 374 017 |
| Нематериальные активы | 12 | 5 953 | 7 618 |
| Прочие активы | 13 | 40 102 | 28 328 |
| Итого активов | | 4 460 583 | 3 884 075 |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | 14 | 5 830 | 49 692 |
| Средства клиентов | 15 | 3 827 048 | 3 157 401 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 16 | 78 | 54 435 |
| Прочие заемные средства | 17 | 87 000 | 90 000 |
| Прочие обязательства | 18 | 22 320 | 21 345 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 280 | 3 941 |
| Отложенное налоговое обязательство | 25 | 12 613 | 10 486 |
| Итого обязательств | | 3 955 169 | 3 387 300 |
| Собственный капитал (Дефицит собственного капитала) | | | |
| Уставный капитал | 19 | 262 494 | 262 494 |
| Эмиссионный доход | 19 | 41 233 | 41 233 |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 5 004 | -17 102 |
| Фонд переоценки основных средств | | 98 412 | 102 835 |
| Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) | 20 | 98 271 | 107 315 |
| Итого собственный капитал | | 505 414 | 496 775 |
| Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала) | | 4 460 583 | 3 884 075 |

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2016 года

Председатель Правления
Драгин М. А.



Главный бухгалтер
Макушина Я. В.

Отчет о прибылях и убытках

(в тысячах российских рублей)

за год, закончившийся
31 декабря

| | Примечание | 2015 | 2014 |
|--|------------|----------------|----------------|
| Процентные доходы | 21 | 531 268 | 463 899 |
| Процентные расходы | 21 | -316 368 | -221 279 |
| Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) | | 214 900 | 242 620 |
| Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | | 8 021 | -68 306 |
| Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | | 222 921 | 174 314 |
| Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -2 195 | -853 |
| Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | | 10 714 | 9 228 |
| Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты | | 1 043 | 673 |
| Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами | | -56 405 | 0 |
| Комиссионные доходы | 22 | 169 512 | 157 152 |
| Комиссионные расходы | 22 | -19 223 | -14 962 |
| Доходы (Расходы) от активов размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных | | 0 | 0 |
| Изменение прочих резервов | | -12 395 | -6 777 |
| Прочие операционные доходы | 23 | 27 380 | 33 851 |
| Чистые доходы (расходы) | | 341 352 | 352 626 |
| Административные и прочие операционные расходы | 24 | -336 639 | -316 902 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | | 4 713 | 35 724 |
| (Расходы) возмещения по налогу на прибыль | 25 | 499 | -9 310 |
| Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации | | 5 212 | 26 414 |

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2016 года

Председатель Правления
Драгин М. А.



Главный бухгалтер
Макушина Я. В.

Отчет о совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)

за год, закончившийся
31 декабря

| | Прим. | 2015 | 2014 |
|---|-------|---------------|----------------|
| Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках | | 5 212 | 26 414 |
| Прочий совокупный доход | | | |
| Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток | | | |
| Изменение фонда переоценки основных средств | | -5 531 | 25 040 |
| Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 1 108 | -5 008 |
| Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | -4 423 | 20 032 |
| Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | | |
| Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | 21 272 | -21 227 |
| Изменение фонда накопленных курсовых разниц | | 0 | 0 |
| Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 835 | 4 276 |
| Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 22 107 | -16 951 |
| Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль | | 17 684 | 3 081 |
| Совокупный доход (убыток) за период | | 22 896 | 29 495 |

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2016 года



Главный бухгалтер
Макушина Я. В.

Отчет об изменениях в собственном капитале

(в тысячах российских рублей)

за год, закончившийся
31 декабря

Собственный капитал

| | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Фонд переоценки основных средств | Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) | Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала) |
|--|------------------|-------------------|----------------------------------|---|--|---|
| Остаток за 31 декабря 2013 года | 256 494 | 35 233 | 82 803 | -151 | 89 385 | 463 764 |
| Совокупный доход (убыток): | | | | | | |
| прибыль (убыток) | 0 | 0 | 0 | 0 | 26 414 | 26 414 |
| прочий совокупный | 0 | 0 | 20 032 | -16 951 | 0 | 3 081 |
| Эмиссия акций | 6 000 | 6 000 | 0 | 0 | 0 | 12 000 |
| Дивиденды | 0 | 0 | 0 | 0 | -8 484 | -8 484 |
| Остаток за 31 декабря 2014 года | 262 494 | 41 233 | 102 835 | -17 102 | 107 315 | 496 775 |
| Совокупный доход (убыток): | | | | | | |
| прибыль (убыток) | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 212 | 5 212 |
| прочий совокупный | 0 | 0 | -4 423 | 22 106 | 0 | 17 683 |
| Эмиссия акций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дивиденды | 0 | 0 | 0 | 0 | -14 256 | -14 256 |
| Остаток за 31 декабря 2015 года | 262 494 | 41 233 | 98 412 | 5 004 | 98 271 | 505 414 |

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2016 года

Председатель Правления
Дралин М. А.



Главный бухгалтер
Макушина Я. В.

Отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)

за год, закончившийся
31 декабря

| | Примечание | 2015 | 2014 |
|--|------------|-----------------|-----------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 445 159 | 460 415 |
| Проценты уплаченные | | -301 422 | -230 890 |
| Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -2 195 | -853 |
| Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | | 10 714 | 9 228 |
| Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами | | | |
| Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям от реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств | | -56 405 | 0 |
| Комиссии полученные | | 169 321 | 156 154 |
| Комиссии уплаченные | | -19 220 | -14 962 |
| Прочие операционные доходы | | -3 795 | 9 041 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | | -295 161 | -276 372 |
| Уплаченный налог на прибыль | | -3 370 | -15 238 |
| Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | -56 374 | 96 523 |
| Изменение в операционных активах и обязательствах | | | |
| Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках) | | 8 152 | 15 738 |
| Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках | | -156 054 | -4 809 |
| Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности | | 64 645 | 81 818 |
| Чистое снижение (прирост) по прочим активам | | 3 153 | -10 165 |
| Чистый прирост (снижение) по средствам других банков | | -43 862 | 40 332 |
| Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов | | 650 458 | -450 837 |
| Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -49 923 | -22 870 |
| Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | 3 257 | 233 |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | 423 452 | -254 037 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» | | -329 631 | -100 702 |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | | -24 688 | -16 178 |
| Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов | | 11 847 | 153 |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | -342 472 | -116 727 |


| | | |
|--|----------------|-----------------|
| Денежные средства от финансовой деятельности | | |
| Эмиссия обыкновенных акций | 0 | 12 000 |
| Возврат прочих заемных средств | 0 | -4 500 |
| Выплаченные дивиденды | -14 257 | -8 484 |
| Прочие выплаты акционерам | 0 | 0 |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | -14 257 | -984 |
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты | 1 043 | 673 |
| Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов | 67 766 | -371 075 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 629 519 | 1 000 594 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 697 285 | 629 519 |

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2016 года



 Председатель Правления
 Дралин М. А.





 Главный бухгалтер
 Макушина Я. В.

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий» (далее по тексту – ПАО Банк «Кузнецкий» или «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года. Банк не имеет дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний и не составляет консолидированную финансовую отчетность.

Банк является публичным акционерным обществом, созданным путем реорганизации в форме преобразования из Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» в соответствии с законодательством Российской Федерации; был основан 26 октября 1990 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Акционерами Банка являются региональные юридические лица – 14,04% (2014 год: 9,43%), физические лица – 85,96% (2014 год: 90,57%).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

Банк работает на основании лицензий, выданных Банком России, № 609 от 17 сентября 2015 года на осуществление банковских операций со средствами в иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 14 января 2005 года под номером 428.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Среднесписочная численность работников банка за 2015 год составила 316 человек (за 2014 год: 304 чел.)

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.

Банк зарегистрирован по адресу: 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104.

Основным местом ведения деятельности Банка является город Пенза и Пензенская область, открыт операционный офис в г. Чебоксары Чувашской Республики и операционный офис в г. Самара.

Банк по состоянию на 01.01.2016 года помимо головного офиса имел следующие внутренние структурные подразделения: 20 дополнительных офисов, 3 операционных офиса и 4 операционных кассы вне кассового узла.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и

могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков.

На внутреннем валютном рынке в 2015 году наблюдались значительные колебания курса рубля.

Совокупное действие внешних факторов и факторов структурного характера привело к снижению темпов роста Российской экономики.

Длительность влияния введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций, сложно определить. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы представления отчетности

Общие положения. Прилагаемая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (РПБУ). Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к оценке основных средств с учетом инфлирования, классификации финансовых инструментов в соответствии с IAS39 и оценке их амортизированной и справедливой стоимости, оценке прочих требований и обязательств, отражению отложенного налогообложения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующих примечаниях.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых в учетной политике.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о

выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Банк ожидает, что стандарт может оказать влияние на резервы под обесценение кредитов Банка. В настоящее время Банк проводит оценку влияния нового стандарта на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

- «Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования

денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплаты налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль. В настоящее время Банк проводит оценку влияния этих поправок на ее финансовую отчетность.

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» - Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажет поправка на ее финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

- Поправки к МСФО (IFRS) 11 - «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 - «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

- Поправки к МСФО (IAS) 27 - «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 - «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 1 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

- «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации» - Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на финансовую отчетность Банка.

4. Принципы Учетной политики

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль.

Денежные средства и их эквиваленты - Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прочих совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прочих совокупных доходах как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прочих совокупных доходах в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если Банк имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки

по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котировочные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о прочем совокупном доходе. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прочем совокупном доходе по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о прочем совокупном доходе.

Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прочих совокупных доходах как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котировочные на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прочих совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прочих совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прочих совокупных доходах по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прочих совокупных доходах по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Прочие обязательства кредитного характера - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Векселя приобретенные - Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Основные средства - Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прочих совокупных доходах. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прочих совокупных доходах в момент их понесения.

Инвестиционное имущество – Инвестиционное имущество (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество первоначально отражается по стоимости приобретения. Дальнейший учет производится на основе модели по справедливой стоимости.

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» - Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у него план продажи. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемые по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Нематериальные активы - К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

Нормы амортизации берутся исходя из срока полезного использования нематериального актива.

Амортизация - Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

| Объекты основных средств | Годовая норма амортизации, % |
|---------------------------------|-------------------------------------|
| Здания и земля | 2 |
| Сооружения | 2 |
| Мебель, офисное оборудование | 20 |
| Автотранспорт | 25 |
| Компьютерная техника | 20 |
| Нематериальные активы | 15-25 |

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Операционная аренда – Если Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

Средства банков и клиентов - Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прочих совокупных доходах как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о прочих совокупных доходах с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прочих совокупных доходах в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Налог на прибыль - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прочем совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относятся непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прочих совокупных доходах.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прочих совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты- Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прочих совокупных доходах, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2015 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рублей за 1 доллар США (2014 г. 56,2584 рублей за 1 доллар США), 79,6972 рублей за 1 евро (2014 г. 68,3427 рублей за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

Взаимозачеты - Финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Оценочные обязательства - Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Операции со связанными сторонами - Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму

Отчетность по сегментам - Банк не представляет информацию по сегментам, так как основную деятельность осуществляет в одном сегменте - Пензенская область.

Политика управления рисками - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск – вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;

2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;

2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;

3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);

2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);

3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Прочий ценовой риск – риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен – помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском независимо от того, вызваны эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращаемые на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 2015 | 2014 |
|---|----------------|----------------|
| Наличные средства | 195 962 | 217 906 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 373 107 | 191 652 |
| Корреспондентские счета: | | |
| - Российской Федерации | 128 131 | 219 903 |
| - других стран | 0 | 0 |
| Денежные эквиваленты | 85 | 58 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 697 285 | 629 519 |

По состоянию за 31 декабря 2015 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

6. Средства в других банках

| | 2015 | 2014 |
|--|----------------|--------------|
| Векселя кредитных организаций | 0 | 0 |
| Кредиты и депозиты в других банках | 177 742 | 21 686 |
| За вычетом резерва под обесценение средств в других банках | -16 556 | -16 554 |
| Итого средств в других банках | 161 186 | 5 132 |

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года:

| | Векселя кредитных организаций | Кредиты и депозиты в других банках | Итого |
|-------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|---------|
| Текущие и необесцененные | | | |
| - в 20 крупнейших российских банках | 0 | 0 | 0 |
| - в других российских банках | 0 | 161 186 | 161 186 |
| - в крупных банках стран ОЭСР | 0 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|----------|----------------|----------------|
| - в других банках стран ОЭСР | 0 | 0 | 0 |
| - в других банках | 0 | 0 | 0 |
| - Остатки, пересмотренные в 2015 году | | | 0 |
| - [с рейтингом AAA] | 0 | 0 | 0 |
| - [с рейтингом от AA- до AA+] | 0 | 161 186 | 161 186 |
| - [с рейтингом от A- до A+] | 0 | 0 | 0 |
| - [с рейтингом ниже A-] | 0 | 0 | 0 |
| - [не имеющие рейтинга] | 0 | 0 | 0 |
| - Остатки, пересмотренные в 2015 году | 0 | 0 | 0 |
| Итого текущих и необесцененных | 0 | 161 186 | 161 186 |
| <i>Индивидуально обесцененные</i> | | | |
| с задержкой платежа менее 30 дней | 0 | 0 | 0 |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 0 | 0 | 0 |
| с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 0 | 0 | 0 |
| с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 0 | 0 | 0 |
| с задержкой платежей свыше 360 дней | 0 | 16 556 | 16 556 |
| Итого индивидуально обесцененных | 0 | 16 556 | 16 556 |
| За вычетом резерва под обесценение | 0 | -16 556 | -16 556 |
| Итого средств в других банках | 0 | 161 186 | 161 186 |

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года:

| | Векселя кредитных организаций | Кредиты и депозиты в других банках | Итого |
|---|-------------------------------|------------------------------------|----------------|
| <i>Текущие и необесцененные</i> | | | |
| - в 20 крупнейших российских банках | 0 | 5 132 | 5 132 |
| - в других российских банках | 0 | 0 | 0 |
| - в крупных банках стран ОЭСР | 0 | 0 | 0 |
| - в других банках стран ОЭСР | 0 | 0 | 0 |
| - в других банках | 0 | 0 | 0 |
| - Остатки, пересмотренные в 2014 году | | | 0 |
| - [с рейтингом AAA] | 0 | 0 | 0 |
| - [с рейтингом от AA- до AA+] | 0 | 0 | 0 |
| - [с рейтингом от A- до A+] | 0 | 0 | 0 |
| - [с рейтингом ниже A-] | 0 | 5 132 | 5 132 |
| - [не имеющие рейтинга] | 0 | 0 | 0 |
| - Остатки, пересмотренные в 2014 году | 0 | 0 | 0 |
| Итого текущих и необесцененных | 0 | 5 132 | 5 132 |
| <i>Индивидуально обесцененные</i> | | | |
| с задержкой платежа менее 30 дней | 0 | 0 | 0 |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 0 | 0 | 0 |
| с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 0 | 0 | 0 |
| с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 0 | 0 | 0 |
| с задержкой платежей свыше 360 дней | 0 | 16 554 | 16 554 |
| Итого индивидуально обесцененных | 0 | 16 554 | 16 554 |
| За вычетом резерва под обесценение | 0 | -16 554 | -16 554 |
| Итого средств в других банках | 0 | 5 132 | 5 132 |

7. Кредиты и дебиторская задолженность

| | 2015 | 2014 |
|--|------------------|------------------|
| Корпоративные кредиты юридическим лицам | 2 078 422 | 1 810 248 |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | 623 405 | 758 452 |
| Автокредиты физическим лицам | 88 077 | 110 458 |
| Ипотечные кредиты | 83 743 | 52 987 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля | -266 233 | -278 510 |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 2 607 414 | 2 453 635 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2015 года:

| | Корпоративные кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | Автокредиты физическим лицам | Ипотечные кредиты | Итого |
|---|---|--|------------------------------|-------------------|-----------------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года* | -187 073 | -86 713 | -3 593 | -1 131 | -278 510 |
| Средства, списанные в течение года как безнадежные | 7 550 | 5 402 | 0 | 0 | 12 952 |
| Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выбытие дочерних компаний | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года | -165 930 | -91 051 | -7 591 | -1 661 | -266 233 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2014 года:

| | Корпоративные кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | Автокредиты физическим лицам | Ипотечные кредиты | Итого |
|---|---|--|------------------------------|-------------------|-----------------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года* | -152 113 | -57 524 | -1 060 | -347 | -211 044 |
| Средства, списанные в течение года как безнадежные | 0 | 1 690 | 0 | 0 | 1 690 |
| Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выбытие дочерних компаний | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года | -187 073 | -86 713 | -3 593 | -1 131 | -278 510 |

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

2015

2014

| | Сумма | % | Сумма | % |
|--|------------------|----------------|------------------|----------------|
| Производство | 444 920 | 15,48% | 424 536 | 15,54% |
| Предприятия торговли | 528 463 | 18,39% | 547 790 | 20,05% |
| Строительство | 317 423 | 11,05% | 328 784 | 12,03% |
| Финансы и инвестиции | 95 850 | 3,34% | 63 493 | 2,32% |
| Транспорт и связь | 33 054 | 1,15% | 42 669 | 1,56% |
| Операции с недвижимостью | 105 473 | 3,67% | 63 307 | 2,32% |
| Сельское хозяйство | 369 664 | 12,86% | 150 484 | 5,51% |
| Тепло- и электроэнергия | 107 169 | 3,73% | 38 774 | 1,42% |
| Прочие | 76 406 | 2,66% | 150 411 | 5,51% |
| Частные лица | 795 225 | 27,67% | 921 897 | 33,74% |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 2 873 647 | 100,00% | 2 732 145 | 100,00% |

За отчетную дату 31 декабря 2015 года Банк имеет 9 заемщиков (2014 год: 4 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 55 397 тысяч рублей (2014 год: свыше 56 671 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 819.336 тысяч рублей (2014 год: 352.148 тысяч рублей), или 28,51% (2014 год: 12,89%) от общего кредитного портфеля.

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года:

| | Корпоративные кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | Автокредиты физическим лицам | Ипотечные кредиты | Итого |
|---|---|--|------------------------------|-------------------|------------------|
| <i>Текущие и необесцененные индивидуально</i> | | | | | |
| с кредитной историей свыше 2 лет | 460 106 | | | | 460 106 |
| с кредитной историей менее 2 лет | 378 091 | | | | 378 091 |
| кредиты физическим лицам | 0 | 390 709 | 76 189 | 79 608 | 546 506 |
| кредиты, пересмотренные в отчетном году | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого текущих и обесцененных | 838 197 | 390 709 | 76 189 | 79 608 | 1 384 703 |
| <i>Просроченные, но необесцененные</i> | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 334 | 15 769 | 1 563 | 0 | 17 666 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 1 453 | 7 482 | 1 047 | 0 | 9 982 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 448 | 4 483 | 673 | 0 | 5 604 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 1 064 | 17 851 | 3 213 | 0 | 22 128 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 7 696 | 42 068 | 3 688 | 0 | 53 452 |
| Итого просроченных, но необесцененных | 10 995 | 87 653 | 10 184 | 0 | 108 832 |
| <i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i> | | | | | |
| - без задержки платежей | 1 109 032 | 119 614 | 984 | 4 135 | 1 233 765 |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 20 636 | 8 412 | 0 | 0 | 29 048 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 19 804 | 172 | | | 19 976 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 0 | 435 | | | 435 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 32 791 | 8 384 | | | 41 175 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 46 967 | 8 026 | 720 | | 55 713 |
| Итого индивидуально обесцененные (общая сумма) | 1 229 230 | 145 043 | 1 704 | 4 135 | 1 380 112 |

| | | | | | |
|---|------------------|----------------|---------------|---------------|------------------|
| Общая балансовая сумма кредитов | 2 078 422 | 623 405 | 88 077 | 83 743 | 2 873 647 |
| За вычетом резерва под обесценение | -165 930 | -91 051 | -7 591 | -1 661 | -266 233 |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 1 912 492 | 532 354 | 80 486 | 82 082 | 2 607 414 |

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года:

| | Корпоративные кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | Автокредиты физическим лицам | Ипотечные кредиты | Итого |
|---|--|---|-------------------------------------|--------------------------|------------------|
| <i>Текущие и необесцененные индивидуально</i> | | | | | |
| с кредитной историей свыше 2 лет | 23 491 | 0 | 0 | 0 | 23 491 |
| с кредитной историей менее 2 лет | 25 192 | 0 | 0 | 0 | 25 192 |
| кредиты физическим лицам | 0 | 363 962 | 99 686 | 48 680 | 512 328 |
| кредиты, пересмотренные в отчетном году | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого текущих и обесцененных | 48 683 | 363 962 | 99 686 | 48 680 | 561 011 |
| <i>Просроченные, но необесцененные</i> | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 253 | 19 763 | 4 044 | 0 | 24 060 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого просроченных, но необесцененных | 253 | 19 763 | 4 044 | 0 | 24 060 |
| <i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i> | | | | | |
| - без задержки платежей | 1 590 482 | 296 524 | 1 902 | 2 049 | 1 890 957 |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 10 574 | 4 185 | 491 | 2 258 | 17 508 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 4 657 | 8 703 | 869 | 0 | 14 229 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 22 700 | 11 643 | 632 | 0 | 34 975 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 47 840 | 16 470 | 1 441 | 0 | 65 751 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 85 059 | 37 202 | 1 393 | 0 | 123 654 |
| Итого индивидуально обесцененные (общая сумма) | 1 761 312 | 374 727 | 6 728 | 4 307 | 2 147 074 |
| Общая балансовая сумма кредитов | 1 810 248 | 758 452 | 110 458 | 52 987 | 2 732 145 |
| За вычетом резерва под обесценение | -187 073 | -86 713 | -3 593 | -1 131 | -278 510 |

| | Корпоративные кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | Автокредиты физическим лицам | Ипотечные кредиты | Итого |
|--|--|--|------------------------------------|----------------------|------------------|
| Итого кредитов и авансов клиентам | 1 623 175 | 671 739 | 106 865 | 51 856 | 2 453 635 |

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2015 года:

| | Корпоративные кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | Автокредиты физическим лицам | Ипотечные кредиты | Итого |
|--|--|--|------------------------------------|----------------------|------------------|
| Необеспеченные кредиты | 647 507 | 314 872 | 6 603 | 1 098 | 970 080 |
| Кредиты, обеспеченные: | | | | | |
| - объектами недвижимости | 1 113 625 | 226 387 | 0 | 16 269 | 1 356 281 |
| - поручительствами и банковскими гарантиями | 187 463 | 63 608 | 1 279 | 0 | 252 350 |
| - оборудованием и транспортом | 93 064 | 18 538 | 80 195 | 0 | 191 797 |
| - прочими активами | 36 763 | | | 66 376 | 103 139 |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 2 078 422 | 623 405 | 88 077 | 83 743 | 2 873 647 |

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2014 года:

| | Корпоративные кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | Автокредиты физическим лицам | Ипотечные кредиты | Итого |
|--|--|--|------------------------------------|----------------------|------------------|
| Необеспеченные кредиты | 530 659 | 487 375 | 0 | 0 | 1 018 034 |
| Кредиты, обеспеченные: | | | | | |
| - объектами недвижимости | 1 005 534 | 249 738 | 0 | 52 987 | 1 308 259 |
| - поручительствами и банковскими гарантиями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - оборудованием и транспортом | 142 746 | 21 339 | 110 458 | 0 | 274 543 |
| - прочими активами | 131 309 | 0 | 0 | 0 | 131 309 |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 1 810 248 | 758 452 | 110 458 | 52 987 | 2 732 145 |

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| | 2015 | 2014 |
|--|----------------|----------|
| Облигации банков | 51 792 | 0 |
| Корпоративные акции | 133 580 | 0 |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 185 372 | 0 |

Ниже представлен анализ движения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 2015 и 2014 годы:

| | 2015 | 2014 |
|---|----------------|----------|
| Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному | 0 | 50 632 |
| Приобретение финансовых активов, классифицируемых как активы для продажи | 332 223 | 100 702 |
| Продажа финансовых активов, классифицируемых как активы для продажи | -156 039 | 0 |
| Реклассификация в удерживаемые до погашения | | -151 286 |
| Переоценка финансовых активов | 9 188 | -48 |
| Накопленный купонный доход | 0 | 0 |
| Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного | 185 372 | 0 |

Ниже представлен анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2015 года:

| | Срок погашения | | Годовая ставка | |
|------------------|----------------|----------|----------------|----------|
| | минимум | максимум | минимум | максимум |
| Облигации банков | 2016 | 2025 | 8,6 | 18,75 |

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг по состоянию за 31 декабря 2015 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's:

| | 31 декабря 2015 года |
|---|-------------------------|
| Кредитный рейтинг выше BBB + | 0 |
| Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+ | 0 |
| Кредитный рейтинг BB и ниже | 185 372 |
| Не имеющие кредитного рейтинга | 0 |
| Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 185 372 |

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

| | 2015 | 2014 |
|--|----------------|----------------|
| ОФЗ | 98 244 | 85 420 |
| Облигации банков | 50 057 | 47 084 |
| Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения | 148 301 | 132 504 |

Государственные облигации представляли собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством Финансов РФ.

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

Ниже представлен анализ движения финансовых активов, удерживаемых до погашения, за 2015 и 2014 годы:

| | 2015 | 2014 |
|---|---------|---------|
| Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному | 132 504 | 0 |
| Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения | 0 | 0 |
| Продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения | 0 | 0 |
| Реклассификация из финансовых активов для продажи | 0 | 151 286 |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Переоценка финансовых активов | 11 128 | -21 378 |
| Накопленный купонный доход | 2 629 | 2 596 |
| Начисленный купонный доход | 2 040 | 0 |
| Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного | 148 301 | 132 504 |

Ниже представлен анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, по состоянию за 31 декабря 2015 года:

| | Срок погашения | | Годовая ставка | |
|------------------|----------------|----------|----------------|----------|
| | минимум | максимум | минимум | максимум |
| ОФЗ | 2017 | 2017 | 7,4 | 7,4 |
| Облигации банков | 2016 | 2016 | 9,7 | 9,7 |

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг по состоянию за 31 декабря 2014 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's:

| | 31 декабря 2015 года |
|---|-------------------------|
| Кредитный рейтинг выше ВВВ + | 0 |
| Кредитный рейтинг между ВВ+ и ВВВ+ | 148 301 |
| Кредитный рейтинг ВВ и ниже | 0 |
| Не имеющие кредитного рейтинга | 0 |
| Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения | 148 301 |

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

10. Инвестиционное имущество

| | 2015 | 2014 |
|---|----------------|----------------|
| Балансовая стоимость на 1 января | 145 661 | 68 684 |
| Приобретения | 4 477 | 64 900 |
| Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива | 0 | 0 |
| Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи» | 0 | 0 |
| Выбытие инвестиционного имущества | 0 | 0 |
| Переклассификация объектов инвестиционного имущества | 0 | 0 |
| Влияние пересчета в валюту отчетности | 0 | 0 |
| Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости | 0 | 12 077 |
| Амортизационные отчисления | 0 | 0 |
| Балансовая стоимость на 31 декабря | 150 138 | 145 661 |

1

Объекты недвижимого имущества, полученные Банком по соглашениям об отступном в счет погашения задолженности по кредитным договорам, были классифицированы в категорию «инвестиционное имущество» и отражены по справедливой стоимости, которая основывалась на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определялась на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

2

11. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

4

Имущество, полученное в качестве отступного по ссудной задолженности клиентов Банка, отражено в балансе на счетах внеоборотных активов и предназначено для продажи. В составе имущества - нежилые помещения и оборудование.

Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

| | 2015 | 2014 |
|---|---------------|---------------|
| Балансовая стоимость на 1 января | 77 106 | 8 488 |
| Приобретения | 10 056 | 69 561 |
| Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива | 0 | 0 |
| Прибыль (убыток) от обесценения активов, признанный в отчете о прибылях и убытках | 0 | -943 |
| Выбытие | 0 | 0 |
| Перевод | 0 | 0 |
| Балансовая стоимость на 31 декабря | 87 162 | 77 106 |

В соответствии с решением руководства Банка имущество, полученное по договорам отступного в 2015 году, определено как не используемое в основной банковской деятельности и предназначено для последующей реализации.

Таким образом, данные активы в отчетном периоде были классифицированы как «активы, предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО 5. При принятии данного решения Банком не было получено доходов или понесено убытков.

12. Основные средства и нематериальные активы

5 Движение по счетам основных средств и нематериальных активов представлено в следующей таблице:

6

| | Здания | Сооружения | Офисное и компьютерное оборудование | Транспорт | НМА | Итого |
|---|----------------|--------------|-------------------------------------|---------------|---------------|-----------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2014 года | 330 567 | 1 697 | 134 052 | 7 668 | 14 337 | 488 321 |
| Поступления | 0 | | 11 669 | 3 861 | 649 | 16 179 |
| Переоценка | 28 678 | 0 | 0 | 0 | 0 | 28 678 |
| Выбытия | 0 | | -86 | -450 | 0 | -536 |
| Остаток на 31 декабря 2014 года | 359 245 | 1 697 | 145 635 | 11 079 | 14 986 | 532 642 |
| Накопленная амортизация | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2014 года | -26 398 | -142 | -82 848 | -6 140 | -4 418 | -119 946 |
| Амортизационные отчисления | -6 471 | -34 | -16 916 | -1 432 | -2 950 | -27 803 |
| Переоценка | -3 638 | 0 | 0 | 0 | 0 | -3 638 |
| Выбытия | 0 | 0 | 62 | 318 | 0 | 380 |
| Остаток на 31 декабря 2014 года | -36 507 | -176 | -99 702 | -7 254 | -7 368 | -151 007 |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года | 322 738 | 1 521 | 45 933 | 3 825 | 7 618 | 381 635 |
| Первоначальная стоимость | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2015 года | 359 245 | 1 697 | 145 635 | 11 079 | 14 986 | 532 642 |
| Поступления | 4478 | 0 | 13 623 | 4 445 | 1572 | 24 118 |
| Переоценка | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выбытия | -10934 | | -7447 | -3936 | | -22317 |
| Остаток на 31 декабря 2015 года | 352 789 | 1 697 | 151 811 | 11 588 | 16 558 | 534 443 |
| Накопленная амортизация | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2015 года | -36 507 | -176 | -99 702 | -7 254 | -7 368 | -151 007 |
| Амортизационные отчисления | -6 253 | -34 | -23 147 | -1 905 | -3 237 | -34 576 |
| Переоценка | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выбытия | 2150 | 0 | 6274 | 3936 | 0 | 12360 |

| | | | | | | |
|--|---------|-------|----------|--------|---------|----------|
| Остаток на 31 декабря 2015 года | -40 610 | -210 | -116 575 | -5 223 | -10 605 | -173 223 |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года | 312 179 | 1 487 | 35 236 | 6 365 | 5 953 | 361 220 |

7

8 Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

9

13. Прочие активы

| | Прим | 2015 | 2014 |
|---|------|---------------|---------------|
| Предоплаты за работы и услуги | | 3 387 | 3 502 |
| Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль | | 365 | 541 |
| Прочие | | 42 896 | 35 388 |
| Резерв под обесценение прочих активов | | -6 546 | -11 103 |
| Итого прочих активов | | 40 102 | 28 328 |

Резерв под обесценение в 2015 году Банком создан по просроченной дебиторской задолженности сроком свыше 90 дней. (2014: свыше 90 дней). Банк не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

Далее представлено движение резерва за 2015 и 2014 годы:

| | 2015 | 2014 |
|--|----------------|----------------|
| Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному | -11 103 | -5 682 |
| Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года | 2 398 | -5 832 |
| Списание прочих активов за счет резерва | 2 159 | 411 |
| Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года | -6 546 | -11 103 |

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27.

14. Средства других банков

| | 2015 | 2014 |
|---|--------------|---------------|
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков | 0 | 0 |
| Средства, привлеченные от Банка России | 0 | 42 194 |
| Краткосрочные депозиты других банков | 5 830 | 7 498 |
| Итого средства других банков | 5 830 | 49 692 |

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

15. Средства клиентов

| | 2015 | 2014 |
|--|------------------|------------------|
| Физические лица | | |
| - текущие счета/счета до востребования | 225 141 | 142 105 |
| - срочные вклады | 2 408 745 | 1 936 316 |
| - прочие средства | 410 | 467 |
| Итого средств физических лиц | 2 634 296 | 2 078 888 |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| - расчетные счета | 0 | 0 |
| -срочные депозиты | 0 | 0 |
| Итого средств государственных и общественных организаций | 0 | 0 |
| Прочие корпоративные клиенты | | |
| - расчетные счета финансовых организаций | 496 675 | 11 408 |
| - срочные депозиты финансовых организаций | 119 319 | 5 114 |
| - расчетные счета нефинансовых организаций | 176 701 | 625 242 |
| - срочные депозиты нефинансовых организаций | 257 563 | 283 664 |
| - расчетные счета индивидуальных предпринимателей | 142 494 | 153 085 |
| Итого средств прочих корпоративных клиентов | 1 192 752 | 1 078 513 |
| Итого средств клиентов | 3 827 048 | 3 157 401 |

Ниже представлен анализ средств клиентов Банка по отраслям:

| | 2015 | | 2014 | |
|-------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|
| | сумма | % | сумма | % |
| физические лица | 2 588 004 | 67,62% | 2 078 888 | 65,84% |
| услуги | 497 049 | 12,99% | 308 559 | 9,77% |
| торговля | 444 299 | 11,61% | 276 566 | 8,76% |
| производство | 135 252 | 3,53% | 229 971 | 7,28% |
| строительство | 103 617 | 2,71% | 188 931 | 5,98% |
| транспорт и связь | 27 508 | 0,72% | 36 605 | 1,17% |
| прочие | 31 319 | 0,82% | 37 881 | 1,2 |
| Итого средств клиентов | 3 827 048 | 100 | 3 157 401 | 100 |

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| | 2015 | 2014 |
|---|-----------|---------------|
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 54 166 |
| Оценочное обязательство по выданным гарантиям | 78 | 269 |
| Итого финансовых обязательств | 78 | 54 435 |

По состоянию за 31 декабря 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка представлены только собственными векселями Банка.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

18. Прочие заемные средства

| | 2015 | 2014 |
|---|---------------|---------------|
| Субординированные депозиты | 87 000 | 90 000 |
| Итого субординированные депозиты | 87 000 | 90 000 |

В случае ликвидации Банка кредиторы по данным займам будут последними по очередности выплаты Банком долга. В 2014 году условия по большинству займов изменены. Согласно новым требованиям ЦБ РФ в случае ликвидации Банка депозиты конвертируются в акции Банка.

На 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость субординированных депозитов составила 87 000 тысяч рублей (2014 год: 90 000 тысяч рублей).

Анализ субординированных депозитов по срокам погашения представлен в Примечании 27.

19. Прочие обязательства

| | 2015 | 2014 |
|---|---------------|---------------|
| Заработная плата работникам | 0 | 1 427 |
| Резерв по неиспользованным отпускам | 5 556 | 9 338 |
| Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль | 6 123 | 3 147 |
| Кредиторская задолженность | 4 594 | 3 865 |
| Резерв - оценочное обязательство | 0 | 65 |
| Прочие | 6 047 | 3 503 |
| Итого прочих обязательств | 22 320 | 21 345 |

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

19. Уставный капитал и эмиссионный доход

| | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Итого |
|--|------------------|-------------------|----------------|
| Остаток за 31 декабря 2013 года | 256 494 | 35 233 | 291 727 |
| Эмиссия | 6 000 | 6 000 | 12 000 |
| Остаток за 31 декабря 2014 года | 262 494 | 41 233 | 303 727 |
| Эмиссия | 0 | 0 | 0 |
| Остаток за 31 декабря 2015 года | 262 494 | 41 233 | 303 727 |

За 31 декабря 2015 года номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка, без учета пересчета взносов в уставный капитал до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, составлял 225 035 тысяч рублей (сумма инфлирования уставного капитала – 37 459 тысяч рублей).

В 2014 году дополнительный взнос в уставный капитал был произведен в денежной форме в сумме 6 000 тысяч рублей, эмиссионный доход в сумме 6 000 тысяч рублей.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,00001 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

20. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк распределяет накопленную нераспределенную прибыль между акционерами Банка в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2015 года нераспределенная прибыль Банка составила 142 463 тысяч рублей. (2014 год - 148 065 тысяч рублей).

21. Процентные доходы и расходы

| | 2015 | 2014 |
|--|---------|---------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 473 685 | 433 863 |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 20 436 | 0 |
| | | 121 |

| | | |
|---|-----------------|-----------------|
| Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 9 440 | 13 581 |
| Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения | 0 | 0 |
| Средства в других банках | 11 031 | 498 |
| Средства, размещенные в Банке России | 5 613 | 10 298 |
| Корреспондентские счета в других банках | 11 063 | 4 060 |
| Прочее | 0 | 1 599 |
| Итого процентных доходов | 531 268 | 463 899 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные депозиты юридических лиц | -49 294 | -20 853 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | -184 | -3 905 |
| Прочие заемные средства | 0 | -10 711 |
| Срочные вклады физических лиц | -261 314 | -177 455 |
| Срочные депозиты банков | -1 280 | -685 |
| Средства, привлеченные от Банка России | -1 711 | -3 159 |
| Текущие (расчетные) счета | -2 585 | -3 892 |
| Прочие | 0 | -619 |
| Итого процентных расходов | -316 368 | -221 279 |
| Чистые процентные доходы | 214 900 | 242 620 |

22. Комиссионные доходы и расходы

| | 2015 | 2014 |
|---|----------------|----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия по расчетным операциям | 18 351 | 15 874 |
| Комиссия по кассовым операциям | 138 229 | 123 368 |
| Комиссия за инкассацию | 0 | 0 |
| Комиссия по операциям с ценными бумагами | 0 | 0 |
| Комиссия по операциям доверительного управления | 0 | 0 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 1 848 | 4 442 |
| Прочие | 11 084 | 13 468 |
| Итого комиссионных доходов | 169 512 | 157 152 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по расчетным операциям | -13 040 | -10 560 |
| Комиссия по кассовым операциям | 0 | 0 |
| Комиссия за инкассацию | -4 638 | -4 034 |
| Комиссия по операциям с ценными бумагами | -1 470 | -52 |
| Прочие | -75 | -316 |
| Итого комиссионных расходов | -19 223 | -14 962 |
| Чистый комиссионный доход | 150 289 | 142 190 |

23. Прочие операционные доходы

| | 2015 | 2014 |
|--|---------------|---------------|
| Дивиденды | 434 | |
| Доход от сдачи в аренду | 10 973 | 8 637 |
| Доход от выбытия основных средств | 11 878 | 290 |
| Доход от выбытия инвестиционного имущества | 0 | |
| Прочее | 4 095 | 24 924 |
| Итого прочих операционных доходов | 27 380 | 33 851 |

24. Административные и прочие операционные расходы

| | Примечание | 2015 | 2014 |
|--------------------------------|------------|---------|---------|
| Расходы на персонал | | 156 112 | 138 168 |
| Амортизация основных средств | | 34 576 | 27 803 |
| Административные расходы | | 33 150 | 26 211 |
| Расходы по операционной аренде | | 26 197 | 20 630 |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | 15 507 | 38 447 |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | 16 006 | 15 053 |
| Расходы по страхованию | 14 173 | 13 575 |
| Реклама и маркетинг | 10 747 | 9 073 |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | 15 265 | 16 118 |
| Прочие | 14 906 | 11 824 |
| Итого операционных расходов | 336 639 | 316 902 |

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 1 110 | 17 869 |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц | -1609 | -8 559 |
| Расходы по налогу на прибыль за год | -499 | 9 310 |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

| | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения | 4 713 | 35 724 |
| Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2014 г.: 20%; 2013 г.: 20%) | 943 | 7 145 |
| Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу: | | |
| - Доходы не учитываемые в налоговой базе | 0 | 0 |
| - Расходы, увеличивающие налогооблагаемую базу | 0 | 2 848 |
| - Эффект постоянных разниц | 0 | 0 |
| - Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | -322 | 0 |
| - Прочие расхождения, ошибки прошлых лет | -1120 | -683 |
| Расходы по налогу на прибыль за год | -499 | 9 310 |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой для целей расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2013 год: 20%), за исключением доходов по государственными ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2013 год: 15%).

| | 2015 | 2014 |
|--|----------------|----------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу | | |
| Основные средства, инвестиционная недвижимость и НМА | -37 073 | -39 928 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| Субординированный депозит | 0 | 0 |
| Прочее | 3 501 | -109 |
| Общая сумма отложенного налогового обязательства | -33 572 | -40 037 |
| Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 17 326 | 15 671 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | 0 | 0 |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Прочее | 3 633 | 13 880 |
| Общая сумма отложенного налогового актива | 20 959 | 29 551 |
| Итого отложенное налоговое обязательство | -12 613 | -10 486 |

Отложенное налоговое обязательство было отображено через счета капитала, в части финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и переоценки основных средств, остальное изменение налога через прибыль или убыток.

26. Дивиденды

Дивиденды по итогам работы 2015 года на момент подписания данной финансовой отчетности не утверждены.

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).

27. Управление финансовыми рисками

Успешная реализация стратегических задач Банка невозможна без совершенствования системы управления банковскими рисками.

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, соответствуя объему и структуре проводимых Банком операций.

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.

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

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. 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.

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 и масштабу 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.

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;
- 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.

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

В течение 2014 и 2015 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.

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 или отказ от них.

Одним из основных примеров данного метода – это создание системы лимитов.

Отказ от риска используется в том случае, если это является наилучшей и единственной практической альтернативой.

Снижение – суть метода заключается в снижении частоты ущерба или предотвращение убытка; - уменьшение размера убытков; разделение риска (дифференциация и дублирование).

Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка состоит в проведении предупредительных (превентивных) мероприятий, направленных на снижение вероятности наступления неблагоприятного события.

Несмотря на все усилия банка по снижению рисков, некоторые убытки, как правило, все же имеют место. Для таких рисков и может применяться метод уменьшения размера убытков), суть которого состоит в проведении превентивных мероприятий, направленных на снижение размера возможного ущерба.

Сущность метода разделения 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.

Метод компенсации заключается в «компенсации» риска за счет:

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

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

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 2014 и 2015 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, иницирующие проведение кредитных операций, и экспертные подразделения.

Задачами бизнес-подразделений являются проведение переговоров с клиентами, предварительный анализ рисков заемщика и конструирование сделки с учетом необходимости снижения рисков; формирование необходимого пакета документов, передача его на экспертизу, вынесение вопросов о выдаче кредитов на рассмотрение уполномоченному органу (должностному лицу).

Бизнес-подразделения несут ответственность за качество сформированного портфеля активов, 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 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 «Национальным 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 взаимосвязанных клиентов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов:

По состоянию за 31 декабря 2015 года:

| | Россия | Другие страны | Итого |
|---|------------------|----------------------|------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 697 285 | 0 | 697 285 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 22 403 | 0 | 22 403 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | 0 | 0 | 0 |
| Средства в других банках | 161 186 | 0 | 161 186 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 2 607 414 | 0 | 2 607 414 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 185 372 | 0 | 185 372 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 148 301 | 0 | 148 301 |
| Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации) | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиционное имущество | 150 138 | 0 | 150 138 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | 87 162 | 0 | 87 162 |
| Основные средства | 355 267 | 0 | 355 267 |
| Нематериальные активы | 5 953 | 0 | 5 953 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 40 102 | 0 | 40 102 |
| Итого активов | 4 460 583 | 0 | 4 460 583 |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | 5 830 | 0 | 5 830 |
| Средства клиентов | 3 827 048 | 0 | 3 827 048 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 78 | 0 | 78 |
| Прочие заемные средства | 87 000 | 0 | 87 000 |
| Прочие обязательства | 22 320 | 0 | 22 320 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 280 | 0 | 280 |

| | | | |
|------------------------------------|------------------|----------|------------------|
| Отложенное налоговое обязательство | 12 613 | 0 | 12 613 |
| Итого обязательств | 3 955 169 | 0 | 3 955 169 |
| Чистая балансовая позиция | 505 414 | 0 | 505 414 |

По состоянию за 31 декабря 2014 года:

| | Россия | Другие страны | Итого |
|---|------------------|---------------|------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 629 519 | 0 | 629 519 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 30 555 | 0 | 30 555 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | 0 | 0 | 0 |
| Средства в других банках | 5 132 | 0 | 5 132 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 2 453 635 | 0 | 2 453 635 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 132 504 | 0 | 132 504 |
| Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации) | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиционное имущество | 145 661 | 0 | 145 661 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | 77 106 | 0 | 77 106 |
| Основные средства | 374 017 | 0 | 374 017 |
| Нематериальные активы | 7 618 | 0 | 7 618 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 28 328 | 0 | 28 328 |
| Итого активов | 3 884 075 | 0 | 3 884 075 |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | 49 692 | 0 | 49 692 |
| Средства клиентов | 3 157 401 | 0 | 3 157 401 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 54 435 | 0 | 54 435 |
| Прочие заемные средства | 90 000 | 0 | 90 000 |
| Прочие обязательства | 21 345 | 0 | 21 345 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 3 941 | 0 | 3 941 |
| Отложенное налоговое обязательство | 10 486 | 0 | 10 486 |
| Итого обязательств | 3 387 300 | 0 | 3 387 300 |
| Чистая балансовая позиция | 496 775 | 0 | 496 775 |

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

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».

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.

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.

Общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2015 года:

| | Валюта Российской федерации | Доллары США | Евро | Итого |
|--|--|------------------------|---------------|------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 652 014 | 24 081 | 21 190 | 697 285 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 22 403 | 0 | 0 | 22 403 |
| Средства в других банках | 161 186 | 0 | 0 | 161 186 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 2 607 414 | 0 | 0 | 2 607 414 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 185 372 | 0 | 0 | 185 372 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 148 301 | 0 | 0 | 148 301 |
| Инвестиционное имущество | 150 138 | 0 | 0 | 150 138 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | 87 162 | 0 | 0 | 87 162 |
| Основные средства | 355 267 | 0 | 0 | 355 267 |
| Нематериальные активы | 5 953 | 0 | 0 | 5 953 |
| Прочие активы | 37 903 | 2 199 | 0 | 40 102 |
| Итого активов | 4 413 113 | 26 280 | 21 190 | 4 460 583 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 5 830 | 0 | 0 | 5 830 |
| Средства клиентов | 3 783 958 | 43 090 | 0 | 3 827 048 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 78 | 0 | 0 | 78 |
| Прочие заемные средства | 87 000 | 0 | 0 | 87 000 |
| | | | | 131 |

| | | | | |
|--|------------------|----------------|---------------|------------------|
| Прочие обязательства | 22 320 | 0 | 0 | 22 320 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 280 | 0 | 0 | 280 |
| Отложенное налоговое обязательство | 12 613 | 0 | 0 | 12 613 |
| Итого обязательств | 3 912 079 | 43 090 | 0 | 3 955 169 |
| Чистая балансовая позиция | 501 034 | -16 810 | 21 190 | 505 414 |

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2014 года:

| | Валюта Российской федерации | Доллары США | Евро | Прочие | Итого |
|--|-----------------------------------|----------------|---------------|----------|------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 543 488 | 44 867 | 41 164 | 0 | 629 519 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 30 555 | 0 | 0 | 0 | 30 555 |
| Средства в других банках | 5 132 | 0 | 0 | 0 | 5 132 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 2 453 635 | 0 | 0 | 0 | 2 453 635 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 132 504 | 0 | 0 | 0 | 132 504 |
| Инвестиционное имущество | 145 661 | 0 | 0 | 0 | 145 661 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | 77 106 | 0 | 0 | 0 | 77 106 |
| Основные средства | 374 017 | 0 | 0 | 0 | 374 017 |
| Нематериальные активы | 7 618 | 0 | 0 | 0 | 7 618 |
| Прочие активы | 26 552 | 1 776 | 0 | 0 | 28 328 |
| Итого активов | 3 796 268 | 46 643 | 41 164 | 0 | 3 884 075 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 49 692 | 0 | 0 | 0 | 49 692 |
| Средства клиентов | 3 121 642 | 30 140 | 5 619 | 0 | 3 157 401 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 269 | 17 089 | 37 077 | 0 | 54 435 |
| Прочие заемные средства | 90 000 | 0 | 0 | 0 | 90 000 |
| Прочие обязательства | 21 345 | 0 | 0 | 0 | 21 345 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 3 941 | 0 | 0 | 0 | 3 941 |
| Отложенное налоговое обязательство | 10 486 | 0 | 0 | 0 | 10 486 |
| Итого обязательств | 3 297 375 | 47 229 | 42 696 | 0 | 3 387 300 |
| Чистая балансовая позиция | 498 893 | -586 | -1 532 | 0 | 496 775 |

Банк несет валютные риски. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

| | На 31 декабря 2015 года | | На 31 декабря 2014 года | |
|------------------------------|---|---|---|---|
| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственные средства | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственные средства |
| Укрепление доллара США на 5% | -841 | -841 | -29 | -29 |
| Ослабление доллара США на 5% | 841 | 841 | 29 | 29 |
| Укрепление евро на 5% | 1 060 | 1 060 | -77 | -77 |
| Ослабление евро на 5% | -1 060 | -1 060 | 77 | 77 |

Риск процентной ставки

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные

ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | С неопределенным сроком или свыше 5 лет | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------|---|-----------------|
| 31 декабря 2015 года | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 1 085 443 | 323 159 | 418 530 | 1 678 684 | 162 366 | 3 668 182 |
| Итого финансовых обязательств | 1 211 238 | 985 756 | 583 949 | 1 139 013 | 0 | 3 919 956 |
| Чистый разрыв на 31 декабря 2015 года | -125 795 | -662 597 | -165 419 | 539 671 | 162 366 | -251 774 |
| 31 декабря 2014 года | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 696 411 | 323 159 | 418 530 | 1 662 887 | 150 358 | 3 251 345 |
| Итого финансовых обязательств | 1 265 595 | 985 756 | 595 949 | 504 228 | 0 | 3 351 528 |
| Чистый разрыв на 31 декабря 2014 года | -569 184 | -662 597 | -177 419 | 1 158 659 | 150 358 | -100 183 |

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска.

В таблице ниже приведен анализ средних эффективных процентных ставок для основных категорий финансовых инструментов:

| | 2015 | | | 2014 | | |
|---|--|-------------|---------------|--|-------------|---------------|
| | 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 |
|-----------------------------------|---|---|---|---|------|------|

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и имеющиеся в наличии для продажи.

Анализ чувствительности чистого 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:

| | 2015 | | 2014 | |
|--|-------------------------------|------------------|-------------------------------|------------------|
| | Финансовый результат тыс.руб. | Капитал тыс.руб. | Финансовый результат тыс.руб. | Капитал тыс.руб. |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | - | (56 004) | - | - |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | - | 36 004 | - | - |

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению справедливой стоимости долговых ценных бумаг вследствие изменений процентных ставок представлен далее.

Оценка процентного риска производится по двум показателям: чистая процентная маржа и чистый спред от кредитных операций:

| | 2015 | 2014 |
|---|------|------|
| Чистая процентная маржа | 5,1 | 5,6 |
| Чистый процентный спред от кредитных операций | 9,2 | 8,9 |

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций и облигаций.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

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 чистой финансовой результат 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:

| | 2015 | | 2014 | |
|--|------------|---------|------------|---------|
| | Финансовый | Капитал | Финансовый | Капитал |

| | результат | | результат | |
|--|-----------|----------|-----------|----------|
| | тыс.руб. | тыс.руб. | тыс.руб. | тыс.руб. |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | - | (44 804) | - | - |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | - | 44 804 | - | - |

Концентрация прочих рисков

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов (см. Примечание 6).

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 проводится 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.

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.

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.

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. COMPLIANCE является частью корпоративной культуры Банка. В Банке разработаны и применяются Кодекс корпоративного поведения и Кодекс корпоративного управления Банка обязательные для выполнения всеми сотрудниками банка, руководством Банка и его участниками. COMPLIANCE-контроль охватывает все этапы бизнес - процессов Банка, начиная от разработки внутренних документов и заканчивая анализом эффективности банковских операций, и осуществляется непрерывно.

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.

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 на Правлении ежемесячно, на Совете 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 года случаи нарушения Банком нормативов ликвидности отсутствовали. Фактические значения нормативов ликвидности значительно превышали установленные Банком России значения.

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 осуществляется сотрудниками Аналитического управления.

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 предотвращения 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, Казначейство, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2015 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | С неопределенным сроком или свыше 5 лет | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|---|---------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 697 285 | 0 | 0 | 0 | 0 | 697 285 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 0 | 0 | 0 | 0 | 22 403 | 22 403 |

| | | | | | | |
|---|------------------|-----------------|-----------------|------------------|----------------|------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства в других банках | 139 586 | 0 | 0 | 0 | 21 600 | 161 186 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 63 200 | 323 159 | 418 530 | 1 684 182 | 118 343 | 2 607 414 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 185 372 | 0 | 0 | 0 | 0 | 185 372 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 148 301 | 0 | 148 301 |
| Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиционное имущество | 0 | 0 | 0 | 0 | 150 138 | 150 138 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | 0 | 0 | 0 | 87 162 | 0 | 87 162 |
| Основные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 355 267 | 355 267 |
| Нематериальные активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 953 | 5 953 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 40 102 | 40 102 |
| Итого активов | 1 085 443 | 323 159 | 418 530 | 1 919 645 | 713 806 | 4 460 583 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 0 | 0 | 42 000 | -36 170 | 0 | 5 830 |
| Средства клиентов | 1 211 429 | 985 756 | 541 680 | 1 088 183 | 0 | 3 827 048 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -191 | 0 | 269 | 0 | 0 | 78 |
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | | 87 000 | 0 | 87 000 |
| Прочие обязательства | 4 819 | 2 005 | 0 | 0 | 15 496 | 22 320 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 0 | 280 | 0 | 0 | 0 | 280 |
| Отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 | 0 | 0 | 12 613 | 12 613 |
| Итого обязательств | 1 216 057 | 988 041 | 583 949 | 1 139 013 | 28 109 | 3 955 169 |
| Чистый разрыв ликвидности | -130 614 | -664 882 | -165 419 | 780 632 | 685 697 | 505 414 |

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2014 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | С неопределенным сроком или свыше 5 лет | Итого |
|------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|---|---------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 629 519 | 0 | 0 | 0 | 0 | 629 519 |
| Обязательные резервы на счетах в | 0 | 0 | 0 | 0 | 30 555 | 30 555 |

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 меся- цев | От 1 года до 5 лет | С неопределенн ым сроком или свыше 5 лет | Итого |
|---|--|----------------------|----------------------------|-----------------------|--|------------------|
| Банке России (центральных банках) | | | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства в других банках | 3 692 | 0 | 0 | 0 | 1 440 | 5 132 |
| | | | | | | 2 453 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 63 200 | 323 159 | 418 530 | 1 530 383 | 118 363 | 635 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 132 504 | 0 | 132 504 |
| Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиционное имущество | 0 | 0 | 0 | 0 | 145 661 | 145 661 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | 0 | 0 | 0 | 77 106 | 0 | 77 106 |
| Основные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 374 017 | 374 017 |
| Нематериальные активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 618 | 7 618 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 28 328 | 28 328 |
| Итого активов | 696 411 | 323 159 | 418 530 | 1 739 993 | 705 982 | 3 884 075 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 0 | 0 | 42 000 | 7 692 | 0 | 49 692 |
| Средства клиентов | 1 211 429 | 985 756 | 541 680 | 418 536 | 0 | 3 157 401 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 54 166 | 0 | 269 | 0 | 0 | 54 435 |
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | 12 000 | 78 000 | 0 | 90 000 |
| Прочие обязательства | 4 819 | 2 005 | 0 | 0 | 14 521 | 21 345 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 0 | 3 941 | 0 | 0 | 0 | 3 941 |
| Отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 486 | 10 486 |
| Итого обязательств | 1 270 414 | 991 702 | 595 949 | 504 228 | 25 007 | 3 387 300 |
| Чистый разрыв ликвидности | -574 003 | -668 543 | -177 419 | 1 235 765 | 680 975 | 496 775 |

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в Банке, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов Банка России.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на основе ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером.

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 числа активных операций Банка и их структуры, т.е. вначале составляется прогнозный баланс активных операций. На следующем этапе устанавливаются источники финансирования проведения активных операций, прогнозируются размер и источники привлеченных средств, оценивается состав активов по степени риска исходя из Стратегии развития 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. сумма прибыли, которая может быть направлена на прирост собственного капитала. Исходя из планируемого роста суммы активов рассчитывается необходимая величина капитала, привлекаемого из внешних источников, также учитываются принимаемые Банком риски.

Ежемесячно аналитическим управлением проводится анализ планового значения капитала с фактическим. Данная информация доводится до членов Правления Банка путем либо электронной рассылки информации, либо рассматривания данной информации на совещании/комитете.

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

Данная информация используется для оперативного управления капиталом.

В рамках текущего управления капиталом подразделением по управлению банковскими 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 либо 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».

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

| | 2015 | 2014 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Основной капитал | 416 631 | 404 945 |
| Дополнительный капитал | 138 167 | 161 770 |
| Суммы, вычитаемые из капитала | -822 | 0 |
| Итого нормативного капитала | 553 976 | 566 715 |

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

| | 2015 | 2014 |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Капитал 1-го уровня | | |
| Уставный капитал | 262 494 | 262 494 |
| Эмиссионный доход | 41 233 | 41 233 |
| Фонд накопленных курсовых разниц | 5 004 | -17 102 |
| Нераспределенная прибыль | 98 271 | 107 315 |
| Итого капитала 1-го уровня | 407 002 | 393 940 |
| Капитал 2-го уровня | | |
| Фонд переоценки | 98 412 | 102 835 |
| Субординированный депозит | 87 000 | 90 000 |
| Итого капитала 2-го уровня | 185 412 | 192 835 |
| Итого капитала | 592 414 | 586 775 |

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства. За отчетную дату 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. За 31 декабря 2015 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде

| | 2015 | 2014 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Менее 1 года | 14 532 | 13 425 |
| От 1 года до 5 лет | 17 654 | 17 654 |
| Свыше 5 лет | 308 | 308 |
| Итого обязательств по аренде | 32 494 | 31 387 |

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования», несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

| | 2015 | 2014 |
|--|----------------|----------------|
| Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" | 285 349 | 278 762 |
| Выданные гарантии и поручительства | 8 227 | 98 777 |
| Итого обязательств кредитного характера | 293 576 | 377 539 |

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк имел активы, переданные в залог в качестве обеспечения, в сумме 5830 тысяч рублей (2014 год – 95 473 тысяч рублей).

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные» для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. (Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом. Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, за 31 декабря 2015 года приведена в Примечании.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (Еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств:

| | 31 декабря 2015 года | | | | 31 декабря 2014 года | | | |
|---|----------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость Уровень 1 | Справедливая стоимость Уровень 2 | Справедливая стоимость Уровень 3 | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость Уровень 1 | Справедливая стоимость Уровень 2 | Справедливая стоимость Уровень 3 |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ | | | | | | | | |
| <i>Денежные средства и их эквиваленты</i> | 719 688 | 569 069 | 150 619 | 0 | 660 074 | 409 558 | 250 516 | 0 |
| - Наличные средства | 195 962 | 195 962 | 0 | 0 | 217 906 | 217 906 | 0 | 0 |
| - Остатки по счетам в ЦБ РФ | 373 107 | 373 107 | 0 | 0 | 191 652 | 191 652 | 0 | 0 |
| - Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 22 403 | 0 | 22 403 | 0 | 30 555 | 0 | 30 555 | 0 |
| - Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» | 128 216 | 0 | 128 216 | 0 | 219 961 | 0 | 219 961 | 0 |
| <i>Средства в других банках</i> | 161 186 | 0 | 0 | 161 186 | 5 132 | 0 | 0 | 5 132 |
| - Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Кредиты и авансы клиентам</i> | 2 607 414 | 0 | 0 | 2 607 414 | 2 453 635 | 0 | 0 | 2 453 635 |
| <i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i> | 148 301 | 148 301 | 0 | 0 | 132 504 | 132 504 | 0 | 0 |
| -ОФЗ | 98 244 | 98 244 | 0 | 0 | 85 420 | 85 420 | 0 | 0 |
| -Облигации банков | 50 057 | 50 057 | 0 | 0 | 47 084 | 47 084 | 0 | 0 |
| НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|---|-----------------------------|---|---|---|-----------------------------|---|---|---|------------------|
| <i>Инвестиционное имущество</i> | 150 138 | 0 | 0 | 150 138 | 145 661 | 0 | 0 | 145 661 | |
| <i>Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</i> | 87 162 | 0 | 0 | 87 162 | 77 106 | 0 | 0 | 77 106 | |
| <i>Основные средства</i> | 355 267 | 0 | 0 | 355 267 | 374 017 | 0 | 0 | 374 017 | |
| Итого финансовых активов | 4 229 156 | 717 370 | 150 619 | 3 361 167 | 0 | 3 848 129 | 542 062 | 250 516 | 3 055 551 |
| | 31 декабря 2015 года | | | | 31 декабря 2014 года | | | | |
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость Уровень 1 | Справедливая стоимость Уровень 2 | Справедливая стоимость Уровень 3 | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость Уровень 1 | Справедливая стоимость Уровень 2 | Справедливая стоимость Уровень 3 | |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ | | | | | | | | | |
| <i>Средства других банков</i> | 5 830 | 0 | 5 830 | 0 | 49 692 | 0 | 49 692 | 0 | |
| - Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| - Краткосрочные депозиты других банков | 5 830 | 0 | 5 830 | 0 | 49 692 | 0 | 49 692 | 0 | |
| - Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| - Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| - Просроченные привлеченные средства других банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| <i>Средства клиентов</i> | 3 827 048 | 0 | 3 827 048 | 0 | 3 157 401 | 0 | 3 157 401 | 0 | |
| <i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i> | 78 | 0 | 78 | 0 | 54 435 | 0 | 54 435 | 0 | |
| <i>Прочие заемные средства</i> | 87 000 | 0 | 87 000 | 0 | 90 000 | 0 | 90 000 | 0 | |
| <i>Прочие финансовые обязательства</i> | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| <i>Субординированный депозит</i> | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Итого финансовых обязательств | 3 919 956 | 0 | 3 919 956 | 0 | 3 351 528 | 0 | 3 351 528 | 0 | |

Ниже представлено движение по не финансовым активам:

| (в тыс. руб.) | Не финансовые активы | Не финансовые активы |
|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Стоимость на 1 января | 222 767 | 77 172 |
| Приобретение | 14 533 | 134 461 |
| Реализация | 0 | 0 |
| Переоценка | 0 | 12 077 |
| Резерв под обесценение | 0 | -943 |
| Стоимость на 31 декабря | 237 300 | 222 767 |

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Ниже предоставлена иерархия справедливой стоимости для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости:

| (в тыс. руб.) | 2015 | | | 2014 | | |
|---|----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | |
| <i>Торговые ценные бумаги</i> | | | | | | |
| -Корпоративные облигации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -Облигации ЦБРФ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -Муниципальные облигации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -Облигации федерального займа | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -Корпоративные акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i> | | | | | | |
| -Облигации кредитных организаций | 50 133 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -Корпоративные облигации | 80 752 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -Долевые ценные бумаги прочих резидентов | 54 487 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости | 185 372 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении

справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

31. Операции со связанными сторонами

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

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

Банк различает следующие категории связанных сторон:

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

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

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

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

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

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2015 году составила 316 человек (в 2014 г. - 304 человека). Доля владения акциями Банка лицами из числа управленческого персонала, кроме перечисленных выше, составила на конец 2015 года 1,51%. (на конец 2014 года: 2,37%).

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

| | <u>1 января 2016 года тыс.руб.</u> | <u>Средняя процентная ставка</u> | <u>1 января 2015 года тыс.руб.</u> | <u>Средняя процентная ставка</u> |
|---|------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|
| Судная задолженность | 13 | 12.00 | 138 | 10.00 |
| -акционеры-аффилированные лица Банка | - | - | - | - |
| -основной управленческий персонал | 13 | 12.00 | 138 | 10.00 |
| Средства на счетах: | 78 827 | 9.37 | 9 540 | 0,83 |
| -акционеры-аффилированные лица Банка | 10 358 | 9.00 | 611 | 9.26 |
| -основной управленческий персонал | 3 214 | 13.11 | 7 370 | 0.10 |
| -прочие связанные стороны | 65 255 | 9.24 | 1 559 | 1.00 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон: | 470 | | - | |
| -прочие связанные стороны | 470 | | - | |
| Безотзывные обязательства кредитной организации: | 47 000 | | 47 000 | |
| -акционеры-аффилированные лица Банка | - | | - | |
| -прочие связанные стороны | 47 000 | | 47 000 | |

| | | |
|--|---------------|---------------|
| Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства | 27 994 | 17 975 |
| -акционеры-аффилированные лица Банка | 27 994 | 17 975 |
| Предоставленные залоги | 13 237 | 4 167 |
| -акционеры-аффилированные лица Банка | 4 167 | 4 167 |
| -прочие связанные стороны | 9 070 | - |

| | 2015 года | 2014 года |
|--|------------------|------------------|
| | тыс.руб. | тыс.руб. |
| Процентные доходы | 2 168 | 1 055 |
| -акционеры-аффилированные лица Банка | - | 83 |
| -основной управленческий персонал | 6 | 29 |
| -прочие связанные стороны | 2 162 | 943 |
| Процентные расходы | 487 | 93 |
| -акционеры-аффилированные лица Банка | 94 | 38 |
| -основной управленческий персонал | 372 | 55 |
| -прочие связанные стороны | 21 | - |
| Комиссионные доходы | 9 | 41 |
| -прочие связанные стороны | 9 | 41 |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам | 2 | 19 |
| -акционеры-аффилированные лица Банка | - | 20 |
| -основной управленческий персонал | 2 | (1) |
| Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | - | 1 |
| -прочие связанные стороны | - | 1 |

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

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

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

32. События после отчетной даты

На дату подписания данной годовой 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 размещённую обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля).

33. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

| | 2015 | 2014 |
|---|--------------|---------------|
| Прибыль за отчетный период, принадлежащая акционерам Банка | 5 212 | 26 414 |
| За вычетом объявленных дивидендов по привилегированным акциям | 0 | 0 |
| Прибыль, принадлежащая акционерам Банка, владеющим обыкновенными акциями | 5 212 | 26 414 |

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в штуках) | 22 503 490 875 | 21 905 134 711 |
| Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию) | 0,00023 | 0,00121 |

34. Учетные оценки и суждения, принятые при применении Учетной политики

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка.

Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.


Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения использованы в бизнес-плане.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка по таким операциям для определения, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.


 Председатель Правления
 Дралин М. А.

 27 апреля 2016 года


 Главный бухгалтер
 Макушина Я. В.

Приложение №2
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2016 года

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| Банковская отчетность | | |
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 56 | 09306639 | 600 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 июля 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 0408006
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 | 192455 | 195953 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 4.1 | 176981 | 195510 |
| 2.1 | Обязательные резервы | | 24207 | 22403 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 4.1 | 38954 | 129791 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Чистая судная задолженность | 4.3 | 3085632 | 290987 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 4.4 | 226928 | 187964 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 4.5 | 151044 | 150026 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | | 0 | 0 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | | 1426 | 1539 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 4.6 | 472498 | 484715 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 51837 | 48673 |
| 12 | Прочие активы | 4.7 | 99869 | 102987 |
| 13 | Всего активов | | 4497324 | 4456135 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 4.8 | 2650 | 5830 |
| 16 | Средства клиентов, не включенные кредитными организациями | 4.9 | 3930045 | 3880365 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | 2753654 | 2747005 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | | 0 | 280 |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | | 20865 | 18731 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | | 49509 | 45035 |
| 21 | Прочие обязательства | 4.10 | 5715 | 5148 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 5.1 | 4008844 | 3955389 |
| 23 | Всего обязательств | | 4008844 | 3955389 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 4.11.0 | 225035 | 225035 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 26 | Эмиссионный доход | 4.11.0 | 41233 | 41233 |
| 27 | Резервный фонд | 6 | 11252 | 11252 |
| 28 | | | -4039 | 6446 |
| 29 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | 76317 | 76317 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | 0 | 0 |
| 33 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | | 136760 | 139111 |
| 34 | Ненесмотренная прибыль (убыток) за отчетный период | | 1902 | 3362 |
| 35 | Всего источников собственных средств | | 488480 | 502746 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 36 | Безотзывные обязательства кредитной организацией | | 412343 | 295349 |
| 37 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 1228 | 8227 |
| 38 | Условные обязательства некредитного характера | | 753 | 753 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Ведущий специалист ССО

Телефон: 8412123-18-70

09.08.2016



Дралин М.А.

Макушина Я.В.

Глебова Д.Е.

Сообщение в отчету

- расхождение п. 2.3 гр 4 ст. 7, и гр 5 ст. 7, 1, 7.2 ф. 808 с ф. 135 связано с округлением десятичных знаков;
- гр 5 ст. 7 по п. 2.3 ф. 808 на 01012016 рассчитана в соответствии с алгоритмом Положения 387-П;
- расхождение ф. 807 п. 1, ст. 20, гр. 4 с разработанной таблицей связано с учетом строки 15 "Комиссионные расходы" в сумме 10531 в алгоритме расчета со знаком минус по законодческому смыслу и с учетом сопоставимости.

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 56 | 09309833 | 408 |

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2016 года**

Кредитной организации

Публичное акционерное общество Банк "Кувшиный", ПАО Банк "Кувшиный"

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

Код формы по ОК04 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. О прибыли и убытке

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | тыс. руб. | |
|--------------|--|-----------------|---------------------------|--|
| | | | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего | | 272487 | 239301 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 21506 | 17873 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 234491 | 211541 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой помощи (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 16491 | 8887 |
| 2 | Процентные расходы, всего | | 185045 | 144851 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 149 | 1046 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | | 185096 | 143422 |
| 2.3 | по выданным долговым обязательствам | | 0 | 184 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 107242 | 94650 |
| 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 | -32712 | -22429 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | | -490 | -348 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 74530 | 72221 |
| 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 | | 13229 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | -1314 | -1267 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 5.2 | 6183 | 4686 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 5.2 | -1650 | -2724 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 6 |
| 14 | Комиссионные доходы | | 96291 | 83716 |
| 15 | Комиссионные расходы | | 10531 | 7296 |
| 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 | -15575 | 1534 |
| 19 | Прочие операционные доходы | | 6753 | 17009 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 167916 | 167955 |
| 21 | Операционные расходы | 5.4 | 155942 | 161187 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 11974 | 6768 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 6.3 | 10073 | 9737 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | 4145 | -2969 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | -2247 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 1902 | -2969 |

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

| Номер строки | Наименование статьи | номер пояснений | тыс. руб. | |
|--------------|---|-----------------|---------------------------|--|
| | | | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 1902 | -2969 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | 0 | 0 |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего | | 0 | 0 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств | | 0 | 0 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся 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: | | -9959 | 0 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансово-вещных активов, имеющихся в наличии для продажи | | -9959 | 0 |
| 6.2 | изменение фонда задерживания денежных потоков | | 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 | | -9959 | 0 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | -9959 | 0 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | -8057 | -2969 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Ведущий специалист ССО

Телефон: (8412)23-48-70

09.08.2016



Драгин М.А.

Макушина Я.В.

Глобова Д.Е.

Балансовая отчетность

| | | |
|-------------------------|---------------------------|--|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации | |
| | по ОКТО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 56 | 0930829 | 609 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 июля 2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 040914
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 | | 32140 | 31553 |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе | | | |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 265367 | 226915 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -175836 | -128879 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 96379 | 83716 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -10598 | -7295 |
| 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 | | -1314 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 6183 | 4656 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 3007 | 16893 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -142934 | -150009 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -8134 | -14474 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе | | -114874 | 191013 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | -1804 | 350 |
| 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 судной задолженности | | -178546 | -415614 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | 167 | 8897 |
| 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 | | -6228 | 45584 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 56551 | 623934 |
| 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 обязательствам | | 14986 | 23285 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | | -82734 | 222585 |
| 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" | | -196283 | -132643 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | 182829 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | | 0 | -4642 |
| 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 | | -7244 | -26723 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 186 | 10428 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | -40512 | -153680 |
| 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 | Продажа 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 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | -5141 | -2724 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | -128387 | 66261 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 4.1.8 | 495164 | 489616 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 4.1.8 | 366777 | 546877 |

Председатель Правления

Драгин М.А.

Главный бухгалтер

Макушина Я.В.

М.П.

Глебова Д.Е.

Ведущий специалист ССД

Телефон: (912) 23-78-70

09.08.2016



Базисная отчетность

| | | |
|--------------|---------------------------|-----------------------|
| Код по ОКАТО | для кредитной организации | |
| | по ОВД | регистрационный номер |
| 01 | 0023650 | 000 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2010 года

Кредитной организации

Публичное акционерное общество Банк "Уралсиб", ПАО Банк "Уралсиб"

(полное наименование и юридический адрес филиала)

Почтовый адрес 410000 г. Пенза, ул. Кавказа, 104

Чис. формы по ОКУД, не менее
пятизначная (7 знаков)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Порядк. номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Наим. показателя | Стоимость инструмента (млн руб. показателя) на отчетную дату | | Стоимость инструмента (млн руб. показателя) на начало отчетного года | |
|---|--|------------------|--|--|--|--|
| | | | использован в расчет капитала | использован в расчет капитала в период до 1 июля 2010 года | использован в расчет капитала | использован в расчет капитала в период до 1 июля 2010 года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Источники базового капитала | | | | | | |
| 1 | Уставный капитал в иностранной валюте, евро, в том числе, сформированный | В | 00000 | Х | 00000 | Х |
| 1.1 | Облигационные формы (своими) | | 29028 | Х | 29028 | Х |
| 1.2 | Предоставленные кредиты | | 120700 | Х | 120711 | Х |
| 1.3 | Предоставленные займы (займы) | | 120700 | Х | 120711 | Х |
| 1.4 | Иные формы деп. | | | Х | | Х |
| 1.5 | Резервный фонд | | 11200 | Х | 11200 | Х |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие погашению исполнением из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | Х | не применимо | Х |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | не применимо | не применимо | не применимо | Х |
| 6 | Источники базового капитала, итого | | 414300 | Х | 414001 | Х |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | | |
| 7 | Балансовые торговые операции | | не применимо | | не применимо | |
| 8 | Долговая репутация (догов.) на вычетах отразивших капиталов обязательств | | | | | |
| 9 | Имущественные активы (кроме долговой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) на вычетах отразивших капиталов обязательств | | 228 | | 26 | |
| 10 | Отраженные капиталов активы, возникающие от будущей прибыли | | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 11 | Резервы ликвидированных дочерних компаний | | | | | |
| 12 | Имущественные вложения на вычетах отразивших капиталов | | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 13 | Доходы от продаж субинвентаря | | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 14 | Ошибки и расхождения, возникающие с изменениями кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 15 | Активы ликвидности (кредиты и уступки/облигации выданные) | | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 16 | Вложения в субординированный депозит | | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 17 | Владение приоритетным владением дивиденда (договора) | | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 18 | Имущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 19 | Субординированные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | | |
| 20 | Полова обслуживаемых ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 21 | Отраженные капиталов активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | | |
| 22 | Специальная сумма субординированных вложений и отложенных капиталов активы в части, превышающей 1% процентов от величины базового капитала, евро, в том числе: | | | | | |
| 23 | Имущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | | |
| 24 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 25 | Имущественные капиталов активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | | |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, евро, в том числе: | | 6107 | | 760 | |
| 26.1 | Показатели, подпадающие подпасть исполнению из расчета собственных средств (капитала) | | | Х | | Х |
| 27 | Односторонние вложения дивидендного капитала | | 1481 | Х | 07 | Х |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого | В | 6820 | Х | 827 | Х |
| 29 | Базовый капитал, итого | В | 404480 | Х | 413674 | Х |
| Источники дополнительного капитала | | | | | | |
| 30 | Инструменты дополнительного капитала в иностранной валюте, евро, в том числе: | | | | | |
| 30.1 | Автообслуживаемые авт. капитал | | | | | |
| 31 | Ипотечные кредиты зак. обязательства | | | | | |
| 32 | Инструменты дополнительного капитала, подпадающие погашению исполнением из расчета собственных средств (капитала) | | | Х | | Х |
| 34 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, евро | | не применимо | Х | не применимо | Х |
| 35 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подпадающие погашению исполнением из расчета собственных средств (капитала) | | | Х | | Х |
| 36 | Источники дополнительного капитала, итого | | | Х | | Х |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | | |
| 37 | Вложения в субординированные инструменты дополнительного капитала | | не применимо | | не применимо | |
| 38 | Имущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | | | | | |
| 40 | Субординированные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | | | | | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, евро, в том числе: | | | Х | | Х |
| 41.1 | Показатели, подпадающие погашению исполнением из расчета собственных средств (капитала), евро, в том числе: | | | Х | | Х |
| 41.1.1 | Субординированные активы | | | Х | | Х |
| 41.1.2 | Собственные акции (доли), приобретенные (выпущенные) у акционеров (участников) | | | Х | | Х |
| 41.1.3 | Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов | | | Х | | Х |
| 41.1.4 | Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы | | | Х | | Х |
| 41.1.5 | Имущественные капиталов активы, возникающие в связи с субординированной вложениями дополнительных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инструментов ненадлежащих активов | | | Х | | Х |
| 42 | Субординированные вложения дополнительного капитала | | | Х | | Х |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого | | | Х | | Х |
| 44 | Дополнительный капитал, итого | | 404480 | Х | 410000 | Х |
| Источники дополнительного капитала | | | | | | |
| 45 | Инструменты дополнительного капитала в иностранной валюте | В | 36317 | Х | 36317 | Х |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подпадающие погашению исполнением из расчета собственных средств (капитала) | В | 63400 | Х | 61800 | Х |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, евро | | не применимо | Х | не применимо | Х |
| 49 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подпадающие погашению исполнением из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | Х | не применимо | Х |
| 50 | Резервы на выданные депозиты | | не применимо | Х | не применимо | Х |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого | В | 129717 | Х | 128117 | Х |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | | |
| 52 | Вложения в субординированные инструменты дополнительного капитала | | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 53 | Владение приоритетным владением инструментами дополнительного капитала | | не применимо | не применимо | не применимо | |

| | | | | | | | |
|--|--|---|----------------|----------------|---|----------------|---|
| 00 | Судовладельцы, владеющие в инструментах дополнительного капитала финансовыми организациями | | | | | | |
| 06 | Иные показатели, увеличивающие источники дополнительного капитала, установленные ЕБРРом России (ФОН), в том числе: | | | X | | | X |
| 06.1 | Показатели, подтверждающие пополнение из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: | | | X | | | X |
| 06.1.1 | Источники капитала, для формирования которых инвестором использованы членские доли и акции | | | X | | | X |
| 06.1.2 | Горючие дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | | X | | | X |
| 06.1.3 | Судебно-привлеченные кредиты, предоставленные кредитными организациями – резидентами | | | X | | | X |
| 06.1.4 | Привлечение попутной суммы кредитов, банковских гарантий и лизинговых, предоставленных новым заемщиком (участником) в иностранном, НД в неэквивалентном размере | | | X | | | X |
| 06.1.5 | Вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | | | X | | | X |
| 06.1.6 | Разница между действительной стоимостью долга, причитающейся выдателям из общества участника, и стоимостью, по которой долг была реализована другому участнику | | | X | | | X |
| 07 | Показатели, увеличивающие источники дополнительного капитала, всего (сумма строк с 02 по 06) | | | X | | | X |
| 08 | Дополнительный капитал, всего (статья 64 – строка 07) | 0 | 128711 | X | | 128711 | X |
| 09 | Собственные средства (капитал), всего (строка 46 – строка 28) | 0 | 534187 | X | | 534187 | X |
| 10 | Акции, выданные по договору займа | | X | X | | X | X |
| 09.1 | Источники пополнения капитала из расчета собственных средств (капитала) | | | X | | | X |
| 09.2 | Кредиты и займы для обеспечения деятельности базового капитала | 0 | 492788 | X | | 492788 | X |
| 09.3 | Кредиты и займы для обеспечения деятельности дополнительного капитала | 0 | 492788 | X | | 492788 | X |
| 09.4 | Кредиты и займы для обеспечения деятельности собственных средств (капитала) | 0 | 475191 | X | | 475191 | X |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к номинальной достаточности собственных средств (капитала), всего: | | | | | | | |
| 01 | Достаточность базового капитала (строка 28(строка 00.1)) | 0 | 0.7023 | X | | 0.7023 | X |
| 02 | Достаточность основного капитала (строка 28(строка 00.2)) | 0 | 0.7023 | X | | 0.7023 | X |
| 03 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 28(строка 00.4)) | 0 | 11.3265 | X | | 11.3265 | X |
| 04 | Надбавка к номинальной достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе: | | 0.6250 | X | | не применяется | X |
| 05 | надбавка подтверждающая достаточность капитала | | 0.6250 | X | | не применяется | X |
| 06 | вспомогательная надбавка | | 0.0000 | X | | не применяется | X |
| 07 | надбавка за отсутствие дефицита базового | | не применяется | X | | не применяется | X |
| 08 | Базовый капитал, доступный для номинальной и подтверждающей надбавки к номинальной достаточности собственных средств (капитала) | | 3.3265 | X | | не применяется | X |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала), процентов: | | | | | | | |
| 09 | номинальная достаточность базового капитала | | | X | | | X |
| 10 | номинальная достаточность основного капитала | | | X | | | X |
| 11 | номинальная достаточность собственных средств (капитала) | | | X | | | X |
| Показатели, подтверждающие соответствие требованиям законодательства, устанавливающего порядок осуществления: | | | | | | | |
| 12 | использование в инструментах дополнительного капитала финансовыми организациями | | | X | | | X |
| 13 | Собственные вложения в инструменты капитала финансовыми организациями | | | X | | | X |
| 14 | Права по обеспечению обязательств кредитов | | | не применяется | | не применяется | X |
| 15 | Полученные залоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | X | | | X |
| Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери: | | | | | | | |
| 16 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход | | | не применяется | X | не применяется | X |
| 17 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | | | не применяется | X | не применяется | X |
| 18 | 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 применяется | X | не применяется | X |
| 19 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | | не применяется | X | не применяется | X |
| Ограничения, подтверждающие соответствие требованиям из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года): | | | | | | | |
| 20 | Текущие ограничения на включение в состав источников базового капитала инструментов, подтверждающие пополнение из расчета собственных средств (капитала) | | | X | | | X |
| 21 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничений | | | X | | | X |
| 22 | Текущие ограничения на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подтверждающие пополнение из расчета собственных средств (капитала) | | | X | | | X |
| 23 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений | | | X | | | X |
| 24 | Текущие ограничения на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подтверждающие пополнение из расчета собственных средств (капитала) | | | X | | | X |
| 25 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений | | | X | | | X |

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, включаются источниками для составления раздела 1

Отчета, приведенные в положении № 0 _____ корпоративной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о валютном кредитном портфеле, привлеченного в рыночного риска, позымиными кредителем

| Показатель 2.1. Кредитный риск по применимости стандартизированной поправки | | тыс. руб. | | | | | | |
|---|---|------------------|--|---|--|--|---|--|
| Номер строки | Полное наименование показателя | Номер показателя | Данные на отчетную дату | | | Данные на конец отчетного года | | |
| | | | Стоимость активов (инструментов), номинированная по номинальному курсу | Активы (инструменты) в валютах, оформленных по условиям резервов по валютным курсам | Стоимость активов (инструментов), завышенная по уровню риска | Стоимость активов (инструментов), обесцененная по стандартной поправке | Активы (инструменты) в резервах на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), выделенная по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 0 | Кредитный риск по активам, привязанным к валютным курсам | | 4117736 | 3848979 | 2853458 | 4012980 | 2179070 | 2720282 |
| 1.1 | Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего | | 76623 | 75000 | 0 | 689375 | 88910 | |
| 1.1.1 | денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России | | 80739 | 80739 | 0 | 981473 | 881473 | |
| 1.1.2 | кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мэрии России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Мэрии России и Банка России | | | | | | | |
| 1.1.3 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусные оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | | | | | | | |
| 1.2 | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них | 10.2 | 306483 | 304973 | 80112 | 485104 | 454957 | 40063 |
| 1.2.1 | кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, и иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований | 10.2 | 142006 | 142474 | 28880 | 217722 | 21818 | 40063 |
| 1.2.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусные оценки "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | | | | | | | |
| 1.2.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со статусной оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями | | | | | | | |
| 1.3 | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них | | | | | | | |
| 1.3.1 | кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мэрии России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Мэрии России и Банка России, номинированные в иностранной валюте | | | | | | | |
| 1.3.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусные оценки "0", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | | | | | | | |
| 1.3.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со статусной оценкой "0", "1", "2", не имеющие рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со статусной оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями | | | | | | | |
| 1.4 | Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них | 10.3 | 3070940 | 2903343 | 2800343 | 2869467 | 2834700 | 2834700 |
| 1.4.1 | сделки, операции и привязанные к ней обязательства, номинированные в руб. | | 2070840 | 1768813 | 1768813 | 1769469 | 1590130 | 1590130 |
| 1.4.2 | сделки, операции и привязанные к ним обязательства, номинированные в иностранной валюте | | 607126 | 540369 | 540369 | 677025 | 575380 | 575380 |
| 1.4.3 | денежные средства, номинированные в валютах для расчетов | | 52118 | 52319 | 52319 | 52124 | 52124 | 52124 |
| 1.4.4 | облигации в иностранной валюте, номинированные в валютах для расчетов | | 284587 | 284367 | 284367 | 283527 | 283527 | 283527 |
| 1.4.5 | прочие активы | | 200780 | 157463 | 157463 | 181522 | 175499 | 175499 |
| 1.5 | Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусные оценки "3" | | | | | | | |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе | 8 | 8 | 8 | 8 | 8 | 8 | 8 |
| 2.1 | с коэффициентом риска 200 процентов, всего, в том числе | | | | | | | |
| 2.1.1 | ипотечные сделки с коэффициентом риска 20 процентов | | | | | | | |
| 2.1.2 | ипотечные сделки с коэффициентом риска 10 процентов | | | | | | | |
| 2.1.3 | требования к участникам сделки | 10.2 | 443655 | 410367 | 410365 | 484260 | 400202 | 400110 |
| 2.2 | с коэффициентом риска 250 процентов, всего, в том числе | | | | | | | |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | 7518 | 7174 | 8326 | 38131 | 36466 | 18000 |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 150 процентов | | 436122 | 410863 | 404322 | 422113 | 404758 | 404710 |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 200 процентов | | | | | | | |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов | | | | | | | |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 150 процентов, всего, в том числе | | | | | | | |
| 2.2.5.1 | по сделкам на регулярные ипотечные вложения или ипотечным облигациям дочерних компаний, в том числе долгосрочным ипотечным | | | | | | | |
| 3 | Кредиты на субординированных целях, всего | 10.3 | 20884 | 14819 | 22118 | 30811 | 21658 | 24317 |
| 3.1 | с коэффициентом риска 140 процентов | | 21827 | 13962 | 19646 | 28153 | 18418 | 21713 |
| 3.2 | с коэффициентом риска 170 процентов | | | | | | | |
| 3.3 | с коэффициентом риска 200 процентов | | | | | | | |
| 3.4 | с коэффициентом риска 300 процентов | | 857 | 857 | 2472 | 3364 | 2367 | 7083 |
| 3.5 | с коэффициентом риска 800 процентов | | | | | | | |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитных клиентов, всего | 10.2 | 412071 | 403206 | 1178 | 283778 | 288418 | 40880 |
| 4.1 | по финансовым инструментам и валютным рискам | | 3209 | 1218 | 1218 | 8227 | 8992 | 8992 |
| 4.2 | по финансовым инструментам по заданной валюте | | | | | | | |
| 4.3 | по финансовым инструментам с иными рисками | | | | | | | |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | | 412443 | 408640 | | 283148 | 281423 | |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | | | | | | | |

Приложение 2.11. Валютный риск при формировании портфеля на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

| Наименование показателя | Итого позиций | Данные на отчетную дату | | | Данные на начало отчетного года | | |
|-------------------------|--|--|--|---------------------------------|--|--|---------------------------------|
| | | Стоимость активов (инструментов), учитываемых по портфелю на основе внутренних рейтингов | Активы (инструменты) на вычитаемый балансовый элемент на отчетную дату | Скорректированный валютный риск | Стоимость активов (инструментов), учитываемых по портфелю на основе внутренних рейтингов | Активы (инструменты) на вычитаемый балансовый элемент на начало отчетного года | Скорректированный валютный риск |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового портфеля на основе внутренних рейтингов | | | | | | |
| 2 | Кредитный риск, рассчитанный с использованием корректирующей поправки на основе внутренних рейтингов | | | | | | |

Приложение 2.2. Спекулятивный риск

тыс. руб.

| Наименование показателя | Итого позиций | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|-------------------------|---|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Спекулятивный риск, всего, в том числе: | 14,3 | 59,77 |
| 1.1 | Спекулятивный риск, валютный | 42884 | 30485 |
| 1.1.1 | валютный риск, валютный | 41000 | 30485 |
| 1.1.2 | валютный риск, валютный | 2884 | 21000 |
| 1.2 | Спекулятивный риск, кредитный | 181183 | 116382 |
| 1.2.1 | кредитный риск, кредитный | 3 | 3 |

Приложение 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

| Наименование показателя | Итого позиций | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|-------------------------|--|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Скорректированный рыночный риск, всего, в том числе: | 10,3 | 38017 |
| 1.1 | рыночный риск, валютный, в том числе: | 32771 | 18844 |
| 1.1.1 | облигации | 6650 | 2834 |
| 1.1.2 | акции | 27121 | 16010 |
| 1.1.3 | рыночный риск в валюте, по облигациям, включенным в расчет балансового риска | | |
| 1.2 | рыночный риск, валютный, в том числе: | 142 | 8713 |
| 1.2.1 | облигации | 74 | 4327 |
| 1.2.2 | акции | 78 | 4386 |
| 1.2.3 | рыночный риск в валюте, по облигациям, включенным в расчет балансового риска | | |
| 1.3 | рыночный риск, валютный, в том числе: | 1148 | 27048 |
| 1.3.1 | рыночный риск в валюте, по облигациям, включенным в расчет валютного риска | | |
| 1.4 | рыночный риск, кредитный | | |
| 1.4.1 | рыночный риск, кредитный | | |
| 1.4.2 | рыночный риск, кредитный | | |
| 1.4.3 | рыночный риск в валюте, по облигациям, включенным в расчет балансового риска | | |

Приложение 2.4. Валютный риск в отношении валюты на балансовом счете по сделкам с ценными бумагами

тыс. руб.

| Наименование показателя | Итого позиций | Данные на отчетную дату | Положительный (отрицательный) в иностранной валюте | Данные на начало отчетного года | |
|-------------------------|---|-------------------------|--|---------------------------------|-------|
| | | | | 3 | 4 |
| 1 | Валютный риск, связанный с операциями на валютном счете, всего: | 312138 | | 30148 | 30148 |
| 1.1 | по ценным бумагам, включенным в расчет балансового риска | 271882 | | 30486 | 30150 |
| 1.2 | по валютным операциям, не включенным в расчет балансового риска, и прочим операциям | 40256 | | 4662 | 43238 |
| 1.3 | по валютным операциям, связанным с кредитным поручением и ценным бумагам, права на которые реализуются депозитарием, не зарегистрированным в качестве участника рынка ценных бумаг в Российской Федерации | 8718 | | 381 | 6148 |
| 1.4 | прочие операции с депозитарием иностранных юрисдикций | | | | |

Приложение 4. Индикаторы и показатели финансового риска

| Наименование показателя | Итого позиций | Значения на 01.07.2016 | | | | Значения на 01.10.2016 |
|-------------------------|--|------------------------|-------|-------|-------|------------------------|
| | | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| 1 | Объемный индикатор, тыс. руб. | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 2 | Валютный финансовый риск в абсолютных терминах по расчету балансового риска, тыс. руб. | 81406 | 41216 | 41216 | 41000 | 41000 |
| 3 | Показатель финансового риска по Базелю II, проценты | 8,8 | 8,4 | 8,4 | 8,3 | 8,1 |

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

| Номер строки | Наименование 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 капитала | 1.01 ПАО Банк "Кузнецкий" | 1.01 ПАО Банк "Кузнецкий" | 1.01 ПАО Банк "Кузнецкий" | 1.01 ПАО Банк "Кузнецкий" | 1.01 ОАО "Молком" | 1.01 ОАО "Молком" | 1.01 ООО "Добрый Доктор" | 1.01 АО "Визит" |
| 2 | Идентификационный номер инструмента | 2.01 10100609В | 2.01 10100609В выпуск 1 | 2.01 10100609В выпуск 2 | 2.01 10100609В выпуск 3 | 2.01 не применимо | 2.01 не применимо | 2.01 не применимо | 2.01 не применимо |
| 3 | Применимое право | 3.01 РОССИЯ | 3.01 РОССИЯ | 3.01 РОССИЯ | 3.01 РОССИЯ | 3.01 РОССИЯ | 3.01 РОССИЯ | 3.01 РОССИЯ | 3.01 РОССИЯ |
| | Регулятивные условия | | | | | | | | |
| 4 | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III | 4.01 базовый капитал | 4.01 базовый капитал | 4.01 базовый капитал | 4.01 базовый капитал | 4.01 не применимо | 4.01 не применимо | 4.01 не применимо | 4.01 не применимо |
| 5 | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III | 5.01 базовый капитал | 5.01 базовый капитал | 5.01 базовый капитал | 5.01 базовый капитал | 5.01 дополнительный капитал | 5.01 дополнительный капитал | 5.01 дополнительный капитал | 5.01 дополнительный капитал |
| 6 | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | 6.01 не применимо | 6.01 не применимо | 6.01 не применимо | 6.01 не применимо | 6.01 не применимо | 6.01 не применимо | 6.01 не применимо | 6.01 не применимо |
| 7 | Тип инструмента | 7.01 обыкновенные акции | 7.01 обыкновенные акции | 7.01 обыкновенные акции | 7.01 обыкновенные акции | 7.01 субординированный кредит(депозит, заем) | 7.01 субординированный кредит(депозит, заем) | 7.01 субординированный кредит(депозит, заем) | 7.01 субординированный кредит(депозит, заем) |
| 8 | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | 8.01 193 291 | 8.01 19 329 | 8.01 6 415 | 8.01 6 000 | 8.01 21 000 | 8.01 14 000 | 8.01 8 400 | 8.01 10 000 |
| 9 | Номинальная стоимость инструмента | 9.01 193 291 | 9.01 19 329 | 9.01 6 415 | 9.01 6 000 | 9.01 20 000 | 9.01 20 000 | 9.01 12 000 | 9.01 20 000 |
| 10 | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета | 10.01 акционерный капитал | 10.01 акционерный капитал | 10.01 акционерный капитал | 10.01 акционерный капитал | 10.01 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости | 10.01 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости | 10.01 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости | 10.01 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости |
| 11 | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | 11.01 19.01.2012 | 11.01 26.12.2012 | 11.01 25.12.2013 | 11.01 30.12.2014 | 11.01 30.11.2012 | 11.01 03.12.2012 | 11.01 17.12.2010 | 11.01 21.11.2013 |
| 12 | Наличие срока по инструменту | 12.01 бессрочный | 12.01 бессрочный | 12.01 бессрочный | 12.01 бессрочный | 12.01 срочный | 12.01 срочный | 12.01 срочный | 12.01 срочный |
| 13 | Дата погашения инструмента | 13.01 без ограничения срока | 13.01 без ограничения срока | 13.01 без ограничения срока | 13.01 без ограничения срока | 13.01 29.11.2019 | 13.01 02.12.2019 | 13.01 16.12.2019 | 13.01 26.11.2018 |
| 14 | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | 14.01 нет | 14.01 нет | 14.01 нет | 14.01 нет | 14.01 да | 14.01 да | 14.01 да | 14.01 да |
| 15 | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | 15.01 не применимо | 15.01 не применимо | 15.01 не применимо | 15.01 не применимо | 15.01 30.04.2018; досрочный возврат депозита (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополн. капитала (пп. 3.1.8.4 Положения БР № 395-П) только после письменного получения согласия ТУ Банка России | 15.01 30.04.2018; досрочный возврат депозита (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополн. капитала (пп. 3.1.8.4 Положения БР № 395-П) только после письменного получения согласия ТУ Банка России | 15.01 30.04.2018; досрочный возврат депозита (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополн. капитала (пп. 3.1.8.4 Положения БР № 395-П) только после письменного получения согласия ТУ Банка России | 15.01 20.11.2018; досрочный возврат депозита (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополн. капитала (пп. 3.1.8.4 Положения БР № 395-П) только после письменного получения согласия ТУ Банка России |
| 16 | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | 16.01 не применимо | 16.01 не применимо | 16.01 не применимо | 16.01 не применимо | 16.01 даты, следующие за датой, указанной в строке 15 | 16.01 даты, следующие за датой, указанной в строке 15 | 16.01 даты, следующие за датой, указанной в строке 15 | 16.01 даты, следующие за датой, указанной в строке 15 |
| | Проценты/дивиденды/купонный доход | | | | | | | | |
| 17 | Тип ставки по инструменту | 17.01 не применимо | 17.01 не применимо | 17.01 не применимо | 17.01 не применимо | 17.01 фиксированная ставка | 17.01 фиксированная ставка | 17.01 фиксированная ставка | 17.01 фиксированная ставка |
| 18 | Ставка | 18.01 не применимо | 18.01 не применимо | 18.01 не применимо | 18.01 не применимо | 18.01 13.00 | 18.01 13.00 | 18.01 10.00 | 18.01 12.00 |
| 19 | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | 19.01 нет | 19.01 нет | 19.01 нет | 19.01 нет | 19.01 не применимо | 19.01 не применимо | 19.01 не применимо | 19.01 не применимо |
| 20 | Обязательность выплат дивидендов | 20.01 полностью по усмотрению кредитной организации | 20.01 полностью по усмотрению кредитной организации | 20.01 полностью по усмотрению кредитной организации | 20.01 полностью по усмотрению кредитной организации | 20.01 не применимо | 20.01 не применимо | 20.01 не применимо | 20.01 не применимо |
| 21 | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента | 21.01 нет | 21.01 нет | 21.01 нет | 21.01 нет | 21.01 нет | 21.01 нет | 21.01 нет | 21.01 нет |
| 22 | Характер выплат | 22.01 некумулятивный | 22.01 некумулятивный | 22.01 некумулятивный | 22.01 некумулятивный | 22.01 некумулятивный | 22.01 некумулятивный | 22.01 некумулятивный | 22.01 некумулятивный |
| 23 | Конвертируемость инструмента | 23.01 неконвертируемый | 23.01 неконвертируемый | 23.01 неконвертируемый | 23.01 неконвертируемый | 23.01 конвертируемый | 23.01 конвертируемый | 23.01 конвертируемый | 23.01 конвертируемый |
| 24 | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | 24.01 не применимо | 24.01 не применимо | 24.01 не применимо | 24.01 не применимо | 24.01 решение Общего собрания акционеров Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П и заключенным договором | 24.01 решение Общего собрания акционеров Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П и заключенным договором | 24.01 решение Общего собрания акционеров Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П и заключенным договором | 24.01 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 | 25.01 не применимо | 25.01 не применимо | 25.01 не применимо | 25.01 не применимо | 25.01 полностью или частично | 25.01 полностью или частично | 25.01 полностью или частично | 25.01 полностью или частично |
| 26 | Ставка конвертации | 26.01 не применимо | 26.01 не применимо | 26.01 не применимо | 26.01 не применимо | 26.01 не применимо | 26.01 не применимо | 26.01 не применимо | 26.01 не применимо |
| 27 | Обязательность конвертации | 27.01 не применимо | 27.01 не применимо | 27.01 не применимо | 27.01 не применимо | 27.01 обязательная | 27.01 обязательная | 27.01 обязательная | 27.01 обязательная |
| 28 | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | 28.01 не применимо | 28.01 не применимо | 28.01 не применимо | 28.01 не применимо | 28.01 базовый капитал | 28.01 базовый капитал | 28.01 базовый капитал | 28.01 базовый капитал |
| 29 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | 29.01 не применимо | 29.01 не применимо | 29.01 не применимо | 29.01 не применимо | 29.01 ПАО Банк "Кузнецкий" | 29.01 ПАО Банк "Кузнецкий" | 29.01 ПАО Банк "Кузнецкий" | 29.01 ПАО Банк "Кузнецкий" |
| 30 | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | 30.01 нет | 30.01 нет | 30.01 нет | 30.01 нет | 30.01 нет | 30.01 нет | 30.01 нет | 30.01 нет |
| 31 | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | 31.01 не применимо | 31.01 не применимо | 31.01 не применимо | 31.01 не применимо | 31.01 не применимо | 31.01 не применимо | 31.01 не применимо | 31.01 не применимо |
| 32 | Полное или частичное списание | 32.01 не применимо | 32.01 не применимо | 32.01 не применимо | 32.01 не применимо | 32.01 не применимо | 32.01 не применимо | 32.01 не применимо | 32.01 не применимо |
| 33 | Постоянное или временное списание | 33.01 не применимо | 33.01 не применимо | 33.01 не применимо | 33.01 не применимо | 33.01 не применимо | 33.01 не применимо | 33.01 не применимо | 33.01 не применимо |
| 34 | Механизм восстановления | 34.01 не применимо | 34.01 не применимо | 34.01 не применимо | 34.01 не применимо | 34.01 не применимо | 34.01 не применимо | 34.01 не применимо | 34.01 не применимо |
| 35 | Субординированность инструмента | 35.01 не применимо | 35.01 не применимо | 35.01 не применимо | 35.01 не применимо | 35.01 не применимо | 35.01 не применимо | 35.01 не применимо | 35.01 не применимо |
| 36 | Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У | 36.01 да | 36.01 да | 36.01 да | 36.01 да | 36.01 да | 36.01 да | 36.01 да | 36.01 да |
| 37 | Описание несоответствий | 37.01 не применимо | 37.01 не применимо | 37.01 не применимо | 37.01 не применимо | 37.01 не применимо | 37.01 не применимо | 37.01 не применимо | 37.01 не применимо |

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 | <u>385106</u> , в том числе вследствие: |
| 1.1. выдачи ссуд | <u>255618</u> ; |
| 1.2. изменения качества ссуд | <u>82878</u> ; |
| 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком | _____ ; |
| 1.4. иных причин | <u>46610</u> . |
| 2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), | |
| всего | <u>338690</u> , в том числе вследствие: |
| 2.1. списания безнадежных | <u>1039</u> ; |
| 2.2. погашения ссуд | <u>206398</u> ; |
| 2.3. изменения качества | <u>83905</u> ; |
| 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком | _____ ; |
| 2.5. иных причин | <u>47348</u> . |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Ведущий специалист ССО

Телефон: (8412)23-18-70

09.08.2016



Дралин М.А.

Макушина Я.В.

Глебова Д.Е.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за I полугодие 2016 года

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| Банковская отчетность | | |
| Код территории по ОКATO | 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 июля 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 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Нормативное значение | Фактическое значение | |
|--------------|--|-----------------|----------------------|----------------------|--------------------------|
| | | | | в процентах | |
| | | | | на отчетную дату | на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала (H1.1) | 4.5 | 8.8 | 9.3 | |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2) | 6 | 8.8 | 9.3 | |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив H1.0) | 6 | 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 (H1.3) | 0 | 0 | 0 | |
| 5 | Норматив мгновенной ликвидности банка (H2) | 10.4 | 64.7 | 60.2 | |
| 6 | Норматив текущей ликвидности банка (H3) | 10.4 | 95.5 | 92.7 | |
| 7 | Норматив долгосрочной ликвидности (H4) | 10.4 | 109.3 | 98.1 | |
| 8 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6) | 0 | 25 | 20.3 | |
| | | | максимальное | максимальное | |
| | | | минимальное | минимальное | |
| 9 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7) | 800 | 335.9 | 286.0 | |
| 10 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1) | 50 | 0 | 0 | |
| 11 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1) | 3 | 0.4 | 0.6 | |
| 12 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23) | 25 | 0 | 0 | |
| 13 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайšie 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15) | 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 (H15.1) | 0 | 0 | 0 | |
| 15 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16) | 0 | 0 | 0 | |
| 16 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1) | 0 | 0 | 0 | |
| 17 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18) | 0 | 0 | 0 | |
| 18 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21) | 0 | 0 | 0 | |

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма |
|--------------|--|-----------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего: | | 4497324 |
| 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 | 7 | 41880 |
| 7 | Прочие поправки | | -34169 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого: | 7 | 4573373 |

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма |
|--------------|--|-----------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | Риск по балансовым активам | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего: | | 4533721 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 2228 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого: | | 4531493 |

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за I полугодие 2016 года

| 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: | | 407856 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 365976 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого: | 7 | 41880 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | 6,7 | 404480 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: | 7 | 4573373 |
| Показатель финансового рычага | | | |
| 22 | Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент | 7 | 8,8 |

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий» за I полугодие 2016 года

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения |
|--------------|--|-----------------|
| 1 | 2 | 3 |
| | ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ | |
| 1 | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных элементов числителя Н26 (Н27) | |
| | 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 | |
| 10 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе: | |
| 11 | по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного | |
| 12 | связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам | |
| 13 | по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям | |
| 14 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам | |
| 15 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам | |
| 16 | Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15) | |
| | ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | |
| 17 | По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного | |
| 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 | |
| 22 | Чистый ожидаемый отток денежных средств | |
| 23 | Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент | |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Ведущий специалист ССО

(8412)23-19.70

09.08.2016




 Дралин М.А.

 Макушина Я.В.

 Глебова Д.Е.

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

**Публичного акционерного общества
Банк «Кузнецкий»**

за 1 полугодие 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|-----|
| 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ | 166 |
| 2. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА | 167 |
| 3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА | 168 |
| 3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий | 168 |
| 3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка | 169 |
| 3.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода | 169 |
| 3.4. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год | 170 |
| 3.5. Информация о характере и величине существенных ошибок за предшествующие периоды | 170 |
| 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА | 170 |
| 4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов | 170 |
| 4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Методы оценки активов по справедливой стоимости | 170 |
| 4.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности | 170 |
| 4.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 172 |
| 4.5. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 173 |
| 4.6. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности | 176 |
| 4.7. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов | 178 |
| 4.8. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций | 179 |
| 4.9. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями | 179 |
| 4.10. Информация об объеме и структуре прочих обязательств | 180 |
| 4.11. Информация о величине уставного капитала Банка | 180 |
| 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ | 181 |
| 5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обеспечения по каждому виду активов | 181 |
| 5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 183 |
| 5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу | 183 |
| 5.4. Информация о вознаграждении работникам | 184 |
| 5.5. Информация о доходах (расходах) по выбытию объектов основных средств | 184 |
| 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ | 184 |
| 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ | 189 |
| 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | 189 |
| 9. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ | 190 |
| 9.1. Система корпоративного управления | 190 |
| 9.2. Система управления рисками и внутреннего контроля | 190 |
| 10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ | 191 |
| 10.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля | 191 |

| | |
|---|-----|
| 10.2. КРЕДИТНЫЙ РИСК | 191 |
| 10.3. РЫНОЧНЫЙ РИСК | 198 |
| 10.4. РИСК ЛИКВИДНОСТИ | 202 |
| 10.5. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК | 207 |
| 10.6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ | 207 |
| 11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ | 207 |
| 12. ИНФОРМАЦИЯ О КРУПНЫХ КЛИЕНТАХ И ГЕОГРАФИЧЕСКИХ РЕГИОНАХ | 209 |
| 13. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ | 209 |
| 14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА | 209 |

Настоящая Пояснительная информация

- является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий» (далее – «Банк») по состоянию на 1 июля 2016 года и за 1 полугодие 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»);
- составлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели;
- учитывает события после отчетной даты;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе форм промежуточной отчетности;
- базируется на формах обязательной отчетности в соответствии с Указанием ЦБ РФ 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»), а также других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета.

По решению руководства промежуточная отчетность, включающая бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и приложения: отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам; сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности; отчет о движении денежных средств, пояснительную информацию, размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу: (www.kuzbank.ru).

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Банк был учрежден 26.10.1990 в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 19.01.2012 года путем реорганизации в форме преобразования из общества с ограниченной ответственностью было создано открытое акционерное общество. 17.09.2015 года изменена организационно-правовая форма Банка с открытого акционерного общества на публичное акционерное общество.

Полное фирменное наименование - Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»/ Kuznetsky Bank Publik joint stock company;

Сокращенное наименование - ПАО Банк «Кузнецкий»/ Kuznetsky Bank Publik JSC;

Адрес места нахождения - 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104;

Регистрационный номер - 609, дата последней замены лицензии – 17.09.2015

В отчетном периоде изменения реквизитов Банка не осуществлялись.

Банк не возглавляет банковскую группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 14 января 2005 года под номером 428. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тыс.руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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

Банк является единственным региональным банком на территории Пензенской области.

Обособленные подразделения (в том числе на территории иностранного государства) у Банка отсутствуют.

Банк по состоянию на 1 июля 2016 года помимо головного офиса имел 26 внутренних структурных подразделений, из них: 20 дополнительных офисов, 1 операционный офис и 3 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.

В 1 полугодии 2016 года закрыта 1 операционная касса вне кассового узла в г. Пензе.

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 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.
- банковские карты, выпускаемые согласно стандартов EMV с контактным чипом Международной платежной системы MasterCard WorldWide собственного дизайна и под собственными БИНами, с сервисом 3-D Secure, внедрение услуг дистанционного банковского обслуживания для физических лиц – держателей карт – «kuzbank-онлайн».
- 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 периода

Активы Банка увеличились с начала года на 39.2 млн. рублей (0.9%).

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 1 июля 2016 года составила 68.6% (на 1 января 2016 года – 66.4%) от общего объема активов Банка.

Размер чистой ссудной задолженности на 1 июля 2016 года вырос на 124.7 млн. рублей (4.2%) по отношению к началу отчетного года и составил 3 086 млн. рублей.

Обязательства Банка увеличились с начала года на 53.5 млн. рублей (1.4%).

В структуре обязательств доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, существенно не изменилась и составила на 1 июля 2016 года 98.0% (на 1 января 2016 года – 98.1%).

Размер средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 1 июля 2016 года вырос на 49.7 млн. рублей (1.3%) по отношению к началу отчетного года и составил 3 930 млн. рублей.

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

Процентные доходы Банка, полученные за первое полугодие 2016 года, составили 272.5 млн. рублей, что на 33.2 млн. рублей или на 13.9% выше показателя за первое полугодие 2015 года.

Процентные расходы Банка за первое полугодие 2016 года составили 165.2 млн. рублей, что на 20.6 млн. рублей или на 14.2% превышает показатель за первое полугодие 2015 года.

Комиссионные доходы Банка за первое полугодие 2016 года увеличились по сравнению с аналогичным периодом 2015 года на 12.6 млн. рублей (15%), комиссионные расходы возросли на 3.2 млн. рублей (44.3%).

Рост чистых доходов от операций с иностранной валютой за первое полугодие 2016 года по сравнению с аналогичным периодом 2015 года составил 1.5 млн. рублей (32%).

Структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

За первое полугодие 2016 года чистая прибыль составила 1 902 тыс. рублей (первое полугодие 2015 года – убыток 2 969 тыс. рублей).

Объем собственных средств (капитал) Банка по состоянию на 1 июля 2016 года составил 534 млн. рублей, его размер уменьшился за 1 полугодие 2016 года на 3.6% или на 20 млн. рублей.

По итогам годового Общего собрания акционеров по результатам работы 2015 финансового года принято решение отчисления в резервный фонд не производить, дивиденды не начислять и не выплачивать, прибыль в сумме 3 352 187 рублей 96 копеек (после налогообложения) оставить нераспределенной.

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

3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка промежуточной отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременного отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Существенных изменений в принципы и методы оценки отдельных операций Банком в отчетном периоде не вносилось.

Официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены далее:

| | <u>1 июля 2016 года</u> | <u>1 января 2016 года</u> |
|-----------------|-------------------------|---------------------------|
| Руб./Доллар США | 64.2575 | 72.8827 |
| Руб./Евро | 71.2102 | 79.6972 |

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.

3.2. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Учетная политика на 2016 год, утвержденная 31 декабря 2015 года, подготовлена с учетом изменений, связанных с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности со вступлением в силу с 2016 года Положения ЦБ РФ № 446-П, Положения ЦБ РФ № 448-П, Положения ЦБ РФ № 465-П и изменениями, внесенными в Положение ЦБ РФ № 385-П.

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

Данные на начало отчетного года были скорректированы в связи с внесением изменений в порядок бухгалтерского учета отдельных видов операций.

Воздействие корректировок в целях сопоставимости данных на отчетную дату и на начало отчетного года представлено далее:

| тыс. руб. | Первоначально представленная сумма на 1 января 2016 года | Сумма корректировки | Сумма после корректировки на 1 января 2016 года |
|--|---|------------------------|--|
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 567 524 | (82 809) | 484 715 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | x | 48 673 | 48 673 |
| Прочие активы | 68 851 | 34 136 | 102 987 |

Вместе с тем, в связи с изменениями, внесенными в нормативные документы Банка России, отдельные показатели публикуемых форм отчетности на отчетную дату (за отчетный период) и на начало отчетного периода (за соответствующий период прошлого года) не являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

3.3. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОБ 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.

3.4. 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.

3.5. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ 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 июля 2016 года | 1 января 2016 года |
|--|------------------|--------------------|
| Денежные средства | 192 455 | 195 963 |
| Средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов) | 152 474 | 173 107 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации | 57 598 | 148 522 |
| Итого денежные средства и краткосрочные активы до вычета резерва | 402 527 | 517 592 |
| Резервы | (18 644) | (18 731) |
| Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию | (17 106) | (3 697) |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 366 777 | 495 164 |

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

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

В отчетном периоде существенных изменений в методику оценки активов по справедливой стоимости не вносилось.

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

| тыс. руб. | 1 июля 2016 года | 1 января 2016 года |
|---|------------------|--------------------|
| Депозит в Банке России | 370 000 | 200 000 |
| Суды клиентам - кредитным организациям | 108 690 | 157 350 |
| Суды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 2 124 276 | 2 037 109 |
| Суды физическим лицам | 736 486 | 773 910 |
| Итого ссудной задолженности | 3 339 452 | 3 168 369 |

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за 1 полугодие 2016 года

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Резерв на возможные потери по ссудам | (253 820) | (207 402) |
| Итого чистой ссудной задолженности | 3 085 632 | 2 960 967 |

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

| тыс. руб. | 1 июля 2016 года | 1 января 2016 года |
|---|------------------|--------------------|
| Депозит в Банке России | 370 000 | 200 000 |
| Ссуды клиентам - кредитным организациям | 108 690 | 157 350 |
| - межбанковские кредиты | 105 000 | 155 000 |
| - прочие размещенные средства | 3 690 | 2 350 |
| Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 2 124 276 | 2 037 109 |
| - кредиты муниципальным предприятиям | 156 050 | 244 631 |
| - кредиты крупному бизнесу | 547 865 | 418 373 |
| - кредиты малому и среднему бизнесу | 1 371 931 | 1 355 972 |
| - права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств | 48 430 | 18 133 |
| Ссуды физическим лицам | 736 486 | 773 910 |
| - жилищные кредиты, из них: | 102 032 | 83 699 |
| <i>ипотечные кредиты</i> | 102 032 | 83 699 |
| - автокредиты | 66 756 | 86 676 |
| - иные потребительские кредиты | 567 074 | 602 911 |
| - права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств | 624 | 624 |
| Итого ссудной задолженности | 3 339 452 | 3 168 369 |
| Резерв на возможные потери | (253 820) | (207 402) |
| Итого чистой ссудной задолженности | 3 085 632 | 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. | 1 июля 2016 года | 1 января 2016 года |
|--|------------------|--------------------|
| Депозит в Банке России | 370 000 | 200 000 |
| Ссуды клиентам - кредитным организациям | 108 690 | 157 350 |
| Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них: | 2 124 276 | 2 037 109 |
| субъекты Российской Федерации и местного самоуправления | 156 050 | 244 631 |
| добыча топливно-энергетических полезных ископаемых | - | 47 |
| обрабатывающие производства, производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 437 303 | 446 544 |
| сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 168 549 | 106 937 |
| строительство | 194 115 | 139 851 |
| транспорт и связь | 327 529 | 308 196 |
| оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 26 198 | 30 781 |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 527 820 | 515 464 |
| прочие виды деятельности | 129 765 | 120 985 |
| прочие виды деятельности | 156 947 | 123 673 |
| Ссуды физическим лицам | 736 486 | 773 910 |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Итого ссудной задолженности | 3 339 452 | 3 168 369 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | (253 820) | (207 402) |
| Итого чистой ссудной задолженности | 3 085 632 | 2 960 967 |

Информация об объеме ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Пояснении 10.4.

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

| тыс. руб. | 1 июля 2016 года | 1 января 2016 года |
|-------------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Пензенская область | 3 013 716 | 2 861 725 |
| другие регионы Российской Федерации | 325 736 | 306 644 |
| | 3 339 452 | 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 долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлена далее:

| тыс. руб. | 1 июля 2016 года | 1 января 2016 года |
|--|-------------------------|---------------------------|
| <i>Долговые ценные бумаги</i> | | |
| <i>Облигации кредитных организаций</i> | | |
| Балансовая стоимость | 102 953 | 51 792 |
| Величина переоценки | 509 | (170) |
| | 103 462 | 51 622 |
| <i>Корпоративные облигации</i> | | |
| Балансовая стоимость | 122 585 | 82 687 |
| Величина переоценки | (39) | (802) |
| | 122 546 | 81 885 |
| Итого долговые ценные бумаги | 226 008 | 133 507 |
| <i>Долевые ценные бумаги</i> | | |
| Балансовая стоимость | 882 | 41 705 |
| Величина переоценки | 38 | 12 752 |
| Итого долевыe ценные бумаги | 920 | 54 457 |
| Всего финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 226 928 | 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 производства, 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 июля 2016 года и 1 января 2016 года Банк не имел финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, а также финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания.

По состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года Банк не имел ценных бумаг, имеющих 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, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 1 июля 2016 года может быть представлена следующим образом:

| | Объем вложений | Упла- ченная премия | Накоп- ленный дисконт | Начисленный процентный купонный доход | Дата погашения | Ставка купона, % |
|---------------------------------------|----------------|---------------------------|-----------------------------|--|-------------------|------------------------|
| | тыс. руб. | | | | | |
| Облигации кредитных организаций | 100 028 | 519 | - | 2 406 | 2018-2023 | 11.1-14.25 |
| Корпоративные облигации | 118 567 | 1 592 | 656 | 1 770 | 2016-2025 | 8.75-14.75 |
| | 218 595 | 2 111 | 656 | 4 176 | | |

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

| | Объем вложений | Накоп- ленный дисконт | Начисленный процентный купонный доход | Дата погашения | Ставка купона, % |
|---------------------------------------|----------------|-----------------------------|--|-------------------|---------------------|
| | тыс. руб. | | | | |
| Облигации кредитных организаций | 50 289 | - | 1 503 | 2016-2021 | 14.25 - 17.00 |
| Корпоративные облигации | 80 802 | 383 | 1 502 | 2016-2025 | 8.60 – 18.75 |
| | 131 091 | 383 | 3 005 | | |

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 июля 2016 года | 1 января 2016 года |
|--|------------------|--------------------|
| - Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 98 726 | 97 902 |
| - Облигации кредитных организаций | 52 318 | 52 124 |

151 044

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 июля 2016 года</u> | <u>1 января 2016 года</u> |
|---|-------------------------|---------------------------|
| - Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | (1 968) | (2 994) |
| - Облигации кредитных организаций | (11) | (299) |
| | <u>(1 979)</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 июля 2016 года может быть представлена следующим образом:

| | Объем вложений | Накопленный дисконт | Начисленный процентный купонный доход | Дата погашения | Ставка купона, % |
|---|----------------|---------------------|---------------------------------------|----------------|------------------|
| | тыс. руб. | | | | |
| - Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 95 947 | 2 475 | 304 | 14.06.2017 | 7.4 |
| - Облигации кредитных организаций | 49 410 | 583 | 2 325 | 07.07.2016 | 9.7 |
| | <u>145 357</u> | <u>3 058</u> | <u>2 629</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 | Ставка купона, % |
|---|----------------|---------------------|---------------------------------------|----------------|------------------|
| | тыс. руб. | | | | |
| - Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 95 947 | 1 651 | 304 | 14.06.2017 | 7.4 |

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за 1 полугодие 2016 года

| | | | | | |
|-----------------------------------|----------------|--------------|--------------|------------|-----|
| - 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 июля 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 июля 2016 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 1 полугодие 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 | x | x | x | 4 353 | (95 208) | - | (90 855) |
| Поступления | - | 583 | - | 267 | 7 984 | - | 8 834 |
| Выбытия | - | (11) | (389) | (90) | (7 981) | - | (8 471) |
| Переоценка | - | - | - | - | - | - | - |
| Остаток по состоянию на 1 июля 2016 года | 306 740 | 148 835 | 10 252 | 4 620 | 284 | 150 138 | 620 869 |
| 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 | x | x | x | x | (8 046) | - | (8 046) |
| Начисленная амортизация за отчетный период | 2 969 | 8 496 | 636 | 914 | - | - | 13 015 |
| Убытки от обесценения | - | - | - | - | - | - | - |
| Выбытия | - | (11) | (389) | (35) | - | - | (435) |
| Переоценка | - | - | - | - | - | - | - |
| Остаток по состоянию на 1 июля 2016 года | 37 638 | 104 283 | 5 543 | 907 | - | - | 148 371 |
| Балансовая стоимость по состоянию на 1 июля 2016 года | 269 102 | 44 552 | 4 709 | 3 713 | 284 | 150 138 | 472 498 |

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за 1 полугодие 2016 года

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 |

Банк осуществляет переоценку основных средств, относящихся к категории здания и земля, по текущей (восстановительной) стоимости на регулярной основе с тем, чтобы балансовая стоимость таких объектов существенно не отличалась от ее текущей (восстановительной) стоимости.

Последняя переоценка объектов основных средств указанной категории, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по текущей (восстановительной) стоимости произведена 31 декабря 2014 года. Переоценка была осуществлена на основании результатов экспертного заключения независимых оценщиков, имеющих необходимую профессиональную квалификацию и опыт оценки активов такой категории. Все расчеты и заключения были выполнены профессиональным оценщиком в соответствии с общепринятыми методиками, а также нормативными документами в области оценочной деятельности.

Оценщиком выступило Общество с ограниченной ответственностью «УБА» (член НП «Сообщество оценочных компаний «СМАО» свидетельство № 1277, дата выдачи: 30.09.2011 г.). Оценщики: Букреева Евгения Александровна (член НП «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ МАГИСТРОВ ОЦЕНКИ» г. Москва, Свидетельство № 989-07 от 23.10.2007, № по реестру 513); Баева Екатерина Вячеславовна (член СРО НП «Межрегиональный союз оценщиков», свидетельство № 0598, дата выдачи: 14.07.2009 г., регистрационный № 0598, г. Ростов-на-Дону).

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. | 1 июля 2016 года | 1 января 2016 года |
|--|------------------|--------------------|
| Прочая дебиторская задолженность | 60 449 | 59 787 |
| Требования по получению процентов | 26 368 | 23 839 |
| Резерв под обесценение | (24 706)* | (27 952)* |
| Всего прочих финансовых активов | 62 111 | 55 674 |
| Расходы будущих периодов | 3 970 | 6 231 |
| Материалы и расчеты с поставщиками | 4 281 | 3 394 |
| Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено | 1 433 | 7 783 |
| Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено | 30 687 | 31 110 |
| Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами | 1 047 | 458 |
| Прочие | 523 | 610 |
| Резерв под обесценение | (4 183) | (2 273) |
| Всего прочих нефинансовых активов | 37 758 | 47 313 |
| | 99 869 | 102 987 |

* в т.ч. -317 и -269 тыс. рублей – часть балансового счета 30226, не вошедшая в код А30226/А3.1

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 | (2 976) | 1 910 | (1 066) |
| Списания | <u>(270)</u> | <u>-</u> | <u>(270)</u> |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода | <u>24 706</u> | <u>4 183</u> | <u>28 889</u> |

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

4.8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

| тыс. руб. | <u>1 июля 2016 года</u> | <u>1 января 2016 года</u> |
|----------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Межбанковские кредиты и депозиты | 2 690 | 5 830 |
| | <u>2 690</u> | <u>5 830</u> |

Ниже представлена информация об условиях привлечения межбанковских кредитов и депозитов:

| | <u>1 июля 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.) | 2 690 | 5 830 |

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

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

| тыс. руб. | <u>1 июля 2016 года</u> | <u>1 января 2016 года</u> |
|---|-------------------------|---------------------------|
| Средства в расчетах | 742 | 400 |
| Текущие счета и депозиты до востребования | 1 120 097 | 1 041 019 |
| - средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 419 391 | 367 544 |
| - средства юридических лиц | 700 706 | 673 475 |
| Срочные депозиты | 2 809 206 | 2 838 946 |
| - средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 2 334 563 | 2 379 461 |
| - средства юридических лиц | 474 643 | 459 485 |
| | <u>3 930 045</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 июля 2016 года</u> | <u>1 января 2016 года</u> |
|-------------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Пензенская область | 3 884 051 | 3 856 606 |
| другие регионы Российской Федерации | 45 994 | 23 759 |
| | <u>3 930 045</u> | <u>3 880 365</u> |

Средства клиентов, привлеченные на территории Пензенской области, составляют 98-99% от общей суммы средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

4.10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Информация о прочих обязательствах представлена далее:

| тыс. руб. | <u>1 июля 2016 года</u> | <u>1 января 2016 года</u> |
|---|-------------------------|---------------------------|
| Обязательства по уплате процентов | 23 090 | 33 681 |
| Средства в расчетах | 1 715 | - |
| Прочая кредиторская задолженность | 11 790 | 5 094 |
| Всего прочих финансовых обязательств | <u>36 595</u> | <u>38 775</u> |
| Кредиторская задолженность по прочим налогам | 4 106 | 3 312 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 4 359 | x |
| Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам | 1 598 | x |
| Прочие | 2 851 | 2 948 |
| Всего прочих нефинансовых обязательств | <u>12 914</u> | <u>6 260</u> |
| | <u>49 509</u> | <u>45 035</u> |

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

4.11. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА

На 1 июля 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 полугодия 2016 года и в 2015 году дополнительный выпуск акций не производился.

Эмиссионный доход на 1 июля 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 полугодие 2016 года представлена далее:

| тыс. руб. | Ссудная и приравнен- ная к ней задолжен- ность | Корреспон- дентские счета и незавершен- ные расчеты | Условные обязательства кредитного характера | Прочие активы | Долгосроч- ные активы, предназна- ченные для продажи | Внеобо- ротные запасы | Оценочные обязатель- ства некредит- ного 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 | 47 457 | (39) | 567 | (1 114) | 1 416 | - | - | 48 287 |
| Списания | (1 039) | - | - | (270) | - | - | - | (1 309) |
| Величина резервов под обесценение по состоянию на 1 июля 2016 года | 253 820 | 18 961 | 5 715 | 28 572 | 9 058 | - | - | 316 126 |

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за 1 полугодие 2016 года

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 полугодие 2015 года представлена далее:

| тыс. руб. | Ссудная и приравненная к ней задолженность | Корреспондентски е счета | 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 | 22 443 | (242) | 2 043 | (6 209) | 1 415 | 1 445 | 20 895 |
| Списания | (2 255) | - | - | (670) | - | - | (2 925) |
| Величина резервов под обесценение по состоянию на 1 июля 2015 года | 236 895 | 18 467 | 5 133 | 19 885 | 3 301 | 1 510 | 285 191 |

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

| тыс. руб. | 1 полугодие 2016 года | 1 полугодие 2015 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 6 183 | 4 686 |
| Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты | (1 650) | (2 724) |
| | 4 533 | 1 962 |

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

| тыс. руб. | 1 полугодие 2016 года | 1 полугодие 2015 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Налог на прибыль | 277 | 274 |
| Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 1 741 | 2 768 |
| Прочие налоги, в т.ч.: | 8 054 | 6 695 |
| <i>НДС</i> | 3 271 | 3 900 |
| <i>Налог на имущество</i> | 4 145 | 1 927 |
| <i>Транспортный налог</i> | 47 | 70 |
| <i>Земельный налог</i> | 235 | 377 |
| <i>Прочие налоги</i> | 356 | 421 |
| | 10 072 | 9 737 |

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

| тыс. руб. | 1 полугодие 2016 года | 1 полугодие 2015 год |
|--|-----------------------|----------------------|
| Текущий налог на прибыль, рассчитанные по ставке 20% | - | - |
| Текущий налог на прибыль, рассчитанные по ставке 15% | 277 | 274 |
| Всего налог на прибыль | 277 | 274 |

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

| тыс. руб. | 1 полугодие 2016 года | 1 полугодие 2015 год |
|--|-----------------------|----------------------|
| Расход по текущему налогу на прибыль | 277 | 274 |
| Изменение отложенного налога | 1 741 | 2 768 |
| Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль | 2 018 | 3 042 |

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 полугодие 2016 и 2015 года может быть представлен следующим образом:

| тыс. руб. | 1 полугодие 2016 года | 1 полугодие 2015 год |
|---|-----------------------|----------------------|
| Краткосрочные вознаграждения | 77 788 | 78 050 |
| Заработная плата | 60 061 | 60 188 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 17 580 | 17 539 |
| Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников | 147 | 323 |
| Долгосрочные вознаграждения | 1 598 | - |
| Прочие долгосрочные вознаграждения | 1 598 | |
| | 79 386 | 78 050 |

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

Доходы от выбытия основных средств в 1 полугодии 2016 году составили 108 тыс. руб. (1 полугодие 2015 года : 10 216 тыс. руб.).

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

Банк рассчитывает величину собственных средств (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»), разработанного в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору.

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 установлены следующие нормативные требования к показателям достаточности собственных средств (капитала):

норматив достаточности базового капитала (Н1.1) – не менее 4.5% (до 01.01.2016 – не менее 5.0%);

норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – не менее 6.0%;

норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) – не менее 8.0% (до 01.01.2016 – не менее 10.0%).

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. Для обеспечения текущей и будущей деятельности все финансовые операции Банка осуществляются с учетом требований к капиталу.

Собственные средства (капитал) Банка могут быть представлены следующим образом:

| тыс. руб. | 1 июля 2016 года | 1 января 2016 года |
|--|------------------|--------------------|
| Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.: | 534 197 | 553 976 |
| Основной капитал | 404 480 | 415 809 |
| Базовый капитал | 404 480 | 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 | (9 820) | (822) |

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий» за I полугодие 2016 года

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Добавочный капитал | - | - |
| Дополнительный капитал | 129 717 | 138 167 |
| Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией | - | - |
| Субординированный кредит по остаточной стоимости | 53 400 | 61 850 |
| Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки | 76 317 | 76 317 |

Данные на начало отчетного года были пересчитаны с учетом операций СПОД (событий после отчетной даты).

В составе капитала Банка уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, а также субординированный кредит с дополнительными условиями отсутствуют.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанным в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов, представлена далее:

| тыс. руб. | <u>1 полугодие 2016 года</u> | | <u>1 полугодие 2015 года</u> | |
|--|------------------------------|-------------------------|------------------------------|-------------------------|
| | создание резервов | восстановление резервов | создание резервов | восстановление резервов |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | 418 852 | 371 395 | 259 504 | 237 061 |
| Корреспондентский счета и незавершенные расчеты | 5 486 | 5 525 | 1 857 | 2 099 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 506 | 506 | 494 | 494 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 1 673 | 257 | x | x |
| Внеоборотные запасы | x | x | 1 415 | - |
| Прочие активы | 23 135 | 24 249 | 28 997 | 35 206 |
| Условные обязательства кредитного характера | 68 287 | 67 720 | 70 899 | 68 856 |
| Оценочные обязательства некредитного характера | - | - | 1 445 | - |
| | 517 939 | 469 652 | 364 611 | 343 716 |

Банк в составе данной промежуточной отчетности не рассчитывает показатели с участием регулятивного капитала, не являющиеся обязательными нормативами, установленными Банком России.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета по форме 0409808 с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления (форма 0409806), по состоянию на 1 июля 2016 года представлены 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, в том числе: | 24, 26 | 266 268 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 266 268 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | <u>1</u> | 266 268 |

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за 1 полугодие 2016 года

| | | | | | | |
|-------|--|-----------|-----------|--|---------------|--------|
| 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> | 76 317 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 3 932 735 | 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> | 76 317 |
| 2.2.1 | | | | из них: субординированные кредиты | X | |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | <u>10</u> | 472 498 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 2 228 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств <u>(строка 5.1 таблицы)</u> | X | - | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" <u>(строка 5.1 таблицы)</u> | <u>8</u> | - |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств <u>(строка 5.2 таблицы)</u> | X | | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" <u>(строка 5.2 таблицы)</u> | <u>9</u> | 2 228 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 1 485 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | <u>41.1.1</u> | 1 485 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | <u>9</u> | 1 426 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | <u>10</u> | - |

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий» за 1 полугодие 2016 года

| | | | | | | |
|-----|---|------------|-----------|--|------------|---|
| 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> | 20 885 | X | X | X |
| 5.1 | <u>уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)</u> | X | - | X | X | - |
| 5.2 | <u>уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)</u> | X | - | 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 | 3 502 558 | 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> | - |

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий» за 1 полугодие 2016 года

| | | | | | | |
|-----|---|---|---|---|-----------|---|
| 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 ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА В СОСТАВЕ КАПИТАЛА

| тыс. руб. | 1 полугодие 2016 года | 1 полугодие 2015 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 508 | 6 255 |
| Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | - | - |
| 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 | (1 979) | (4 642) |
| | (1 471) | 1 613 |

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

| тыс.руб. | 1 июля 2016 года | 1 января 2016 года |
|---|------------------|--------------------|
| Кредитный риск по балансовым активам (стандартный) | 2 853 458 | 2 725 702 |
| Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера | 1 216 | 6 999 |
| Операции с повышенным коэффициентом риска | 626 443 | 641 421 |
| Риск по операциям со связанными сторонами | 9 326 | 76 006 |
| Рыночный риск | 438 323 | 365 517 |
| Операционный риск, с учетом коэффициента 12.5 | 787 425 | 740 588 |
| Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия капиталом | 4 716 191 | 4 556 233 |
| Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия основным капиталом | 4 620 799 | 4 460 841 |
| Базовый капитал | 404 480 | 415 809 |
| Основной капитал | 404 480 | 415 809 |
| Собственные средства (капитал) | 534 197 | 553 976 |
| Достаточность базового капитала, % (Н1.1) (нормативное значение $\geq 4,5\%$, до 01.01.2016 $\geq 5\%$) | 8.75 | 9.32 |
| Достаточность основного капитала, % (Н1.2) (нормативное значение $\geq 6\%$) | 8.75 | 9.32 |

Достаточность собственных средств (капитала), %

(Н1.0)

11.33

12.16

(нормативное значение

>= 8%, до 01.01.2016 >=10%)

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 1,4 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.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

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

| тыс. руб. | 1 июля 2016 года | 1 января 2016 года |
|---|------------------|--------------------|
| Величина балансовых активов под риском с учетом поправки | 4 531 493 | 4 334 962 |
| Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок | 41 880 | 35 495 |
| Основной капитал | 404 480 | 415 809 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 4 573 373 | 4 370 456 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III, процент | 8.8 | 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 " О Центральном банке Российской Федерации (Банке России).

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

У Банка отсутствуют существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, а также существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств

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

Состав Совета директоров по состоянию на 1 июля 2016 и 1 января 2016 года:

| | Сведения о владении акциями Банка (%) | |
|---|---------------------------------------|--------------------|
| | 1 июля 2016 года | 1 января 2016 года |
| Урядов Сергей Борисович - Председатель Совета директоров – до 4 марта 2016 года | x | - |
| Пахомов Александр Петрович - Председатель Совета директоров – с 4 марта 2016 года | - | x |
| Дралин Михаил Александрович | 26.38 | 26.47 |
| Ларюшкин Николай Иванович | 24.93 | 24.93 |
| Голяев Евгений Викторович | 0.51 | 0.51 |
| Звонов Олег Геннадьевич | 0.83 | 1.00 |

На долю действующего состава Совета директоров на конец отчетного квартала приходится 52.65 % акций Банка (на 1 января 2016 года – 52.91%).

В отчетном году в состав Совета директоров избран Пахомов Александр Петрович - Председатель Совета директоров и выведен из состава Совета директоров Урядов Сергей Борисович.

Состав Правления Банка по состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года:

| | Сведения о владении акциями Банка (%) | |
|---|---------------------------------------|--------------------|
| | 1 июля 2016 года | 1 января 2016 года |
| Дралин Михаил Александрович - Председатель Правления Банка | 26.38 | 26.47 |
| Журавлев Евгений Александрович - заместитель Председателя Правления Банка | - | - |
| Зейналова Любовь Гамлетовна -заместитель Председателя Правления Банка | - | - |
| Горшенев Игорь Константинович - заместитель Председателя Правления Банка – с 7 июня 2016 года | - | x |
| Макушина Яна Викторовна - Главный бухгалтер Банка | - | - |

В отчетном году в состав Правления избран Горшенев Игорь Константинович - заместитель Председателя Правления Банка.

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

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.

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 соблюдал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие

- проведение оценки финансового состояния заемщика, поручителя, залогодателя, гаранта,
- порядок принятия решения о выдаче ссуды,
- порядок контроля за своевременностью ее погашения.

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

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

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.

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 июля 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 | 192 455 | - | - | - | - | - | 192 455 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 134 883 | - | - | 41 798 | - | - | 176 681 |
| Средства в кредитных организациях | - | 2 097 | - | 36 857 | - | - | 38 954 |
| Чистая ссудная задолженность | 370 000 | 248 474 | - | 2 322 388 | - | 144 770 | 3 085 632 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - | 226 928 | 226 928 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 98 725 | - | - | 52 319 | - | - | 151 044 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | - | 1 426 | 1 426 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | - | 284 576 | - | 187 922 | 472 498 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | - | - | - | 51 837 | 51 837 |
| Прочие активы | - | 2 | - | 65 405 | - | 34 462 | 99 869 |
| | <u>796 063</u> | <u>250 573</u> | <u>-</u> | <u>2 803 343</u> | <u>-</u> | <u>647 345</u> | <u>4 497 324</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:

| 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 |

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за 1 полугодие 2016 года

| | | | | | | | |
|---|----------------|----------------|----------|------------------|----------|----------------|------------------|
| 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 совокупном объеме кредитного риска (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 формы 0409808) при применении стандартизированного подхода в разрезе основных инструментов представлена далее:

| тыс. руб. | 1 июля 2016 года | 1 января 2016 года | Среднее значение за отчетный период |
|---|------------------|--------------------|-------------------------------------|
| Активы с коэффициентом риска 20% | 50 115 | 90 999 | 70 557 |
| Средства на корреспондентских счетах | 21 420 | 47 476 | 34 448 |
| Кредитные требования к субъектам Российской Федерации | 28 695 | 43 523 | 36 109 |
| Активы с коэффициентом риска 100% | 2 803 343 | 2 634 703 | 2 719 023 |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц | 1 768 619 | 1 596 138 | 1 682 379 |

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за I полугодие 2016 года

| | | | |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц | 540 356 | 575 365 | 557 861 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 52 318 | 52 124 | 52 221 |
| Вложения в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 284 587 | 289 527 | 287 057 |
| Прочие активы | 157 463 | 121 549 | 139 506 |
| Активы с повышенными коэффициентами риска | 635 768 | 717 427 | 676 598 |
| Операции со связанными сторонами | 9 326 | 76 006 | 42 666 |
| Кредиты юридическим лицам | 77 000 | 54 672 | 65 836 |
| Кредиты физическим лицам | 144 082 | 169 711 | 156 897 |
| Недвижимое имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности | 281 866 | 286 294 | 284 080 |
| Имущество, полученное по договорам об отступном или по договорам о залоге | 123 494 | 130 744 | 127 119 |
| Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера с коэффициентом риска 100% | 1 216 | 6 999 | 4 108 |
| | 3 490 442 | 3 450 128 | 3 470 285 |

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 июля 2016 года представлена далее:

| тыс. руб. | Суды клиентам – кредитным организациям | Суды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | Суды физическим лицам | Всего |
|----------------------------------|--|---|-----------------------|------------------|
| Непросроченная задолженность | 478 690 | 2 007 742 | 627 038 | 3 113 470 |
| Просроченная задолженность | | | | |
| - до 30 дней | - | 3 444 | 24 866 | 28 310 |
| - на срок от 31 до 90 дней | - | 7 655 | 6 566 | 14 221 |
| - на срок от 91 до 180 дней | - | 14 238 | 9 341 | 23 579 |
| - на срок от 181 до 360 дней | - | 15 607 | 14 082 | 29 689 |
| - на срок более 360 дней | - | 75 590 | 54 593 | 130 183 |
| Всего просроченной задолженности | - | 116 534 | 109 448 | 225 982 |
| | 478 690 | 2 124 276 | 736 486 | 3 339 452 |

По состоянию на 1 июля 2016 года доля ссудной задолженности с просроченными платежами составила 6,77% от общей величины ссудной задолженности и 5,02% от общей величины активов Банка.

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

| тыс. руб. | Суды клиентам – кредитным организациям | Суды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | Суды 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 июля 2016 года представлена далее:

| тыс. руб. | Требования по получению процентов | Прочая дебиторская задолженность | Всего |
|----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|----------------|
| Непросроченная задолженность | 18 148 | 101 611 | 119 759 |
| Просроченная задолженность | | | |
| - до 30 дней | 427 | - | 427 |
| - на срок от 31 до 90 дней | 304 | 274 | 578 |
| - на срок от 91 до 180 дней | 884 | 341 | 1 225 |
| - на срок от 181 до 360 дней | 918 | - | 918 |
| - на срок более 360 дней | 5 687 | 164 | 5 851 |
| Всего просроченной задолженности | 8 220 | 779 | 8 999 |
| | 26 368 | 102 390 | 128 758 |

По состоянию на 1 июля 2016 года доля активов с просроченными платежами по прочим активам составила 6,99% 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 |

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за 1 полугодие 2016 года

задолженности

23 835

109 377

133 212

По состоянию на 1 января 2016 года доля активов с просроченными платежами по прочим активам составила 7,11% от общей величины прочих активов и 0,21% от общей величины активов Банка.

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. | <u>1 июля 2016 года</u> | <u>1 января 2016 года</u> |
|--|-------------------------|---------------------------|
| Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности - всего, в том числе: | 140 347 | 187 168 |
| - по кредитам юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 83 071 | 123 972 |
| - по кредитам физическим лицам | 57 276 | 63 196 |
| Удельный вес в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности (%) | 4.20 | 5.91 |
| Удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери (%) | 3.12 | 4.20 |

Фактически сформированный резерв по реструктурированным ссудам на 1 июля 2016 года составил 50 253 тыс. руб. или 19,8% от общей суммы сформированных резервов по ссудам, (на 1 января 2016 года – 39 221 тыс. руб. или 18,9%).

В 1 полугодии 2016 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 1 039 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам (в 1 полугодии 2015 года - 614 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, 1 641 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам).

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за 1 полугодие 2016 года

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 июля 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 | | | | | Итого |
|---|------------------|--------------------|------------------|----------------|---------------|----------------|--------------------------------------|---|----------------------------------|---------------|--------------|----------------|----------------|-------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | | 2 | 3 | 4 | 5 | | |
| Средства в кредитных организациях | 57 598 | 22 241 | 18 801 | - | - | 16 556 | 16 744 | - | 188 | - | - | 16 556 | 16 744 | |
| Ссудная задолженность | 2 969 452 | 954 923 | 1 481 684 | 221 753 | 47 587 | 263 505 | 382 743 | 253 820 | 26 796 | 39 444 | 7 262 | 180 318 | 253 820 | |
| Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 145 357 | 145 357 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Прочие активы | 98 105 | 22 525 | 24 539 | 7 539 | 15 263 | 28 239 | 11 374 | 11 374 | 374 | 1 429 | 112 | 27 246 | 29 161 | |
| | 3 270 512 | 1 145 046 | 1 525 024 | 229 292 | 62 850 | 308 300 | 410 861 | 265 194 | 27 358 | 40 873 | 7 374 | 224 120 | 299 725 | |

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 | | | | | Итого |
|---|------------------|--------------------|------------------|----------------|---------------|----------------|--------------------------------------|---|----------------------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|-------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | | 2 | 3 | 4 | 5 | | |
| 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 стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения представлена далее:

| тыс. руб. | <u>1 июля 2016 года</u> | <u>1 января 2016 года</u> |
|---|-------------------------|---------------------------|
| Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам, в том числе: | 181 284 | 158 990 |
| обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва | 11 709 | 14 893 |
| Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов, в том числе: | 2 729 759 | 2 902 645 |
| обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва | 1 003 616 | 1 228 121 |
| Полученные гарантии и поручительства, в том числе: | 3 731 868 | 3 207 915 |
| обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва | - | - |
| | <u>6 642 911</u> | <u>6 269 550</u> |

Существенных изменений в политику в области обеспечения и процедур оценки обеспечения в отчетном периоде не вносилось.

Информация о стоимости активов, переданных в обеспечение ОАО «МСП Банк», представлена далее:

| тыс. руб. | <u>1 июля 2016 года</u> | <u>1 января 2016 года</u> |
|----------------------|-------------------------|---------------------------|
| Балансовая стоимость | <u>2 690</u> | <u>5 830</u> |

По состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года Банк обладает портфелем ценных бумаг, которые можно отнести к активам, принимаемым в качестве обеспечения Банком России по полученным кредитам в рамках Положения ЦБ РФ от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг. Кроме того, ряд кредитов, выданных Банком, соответствуют требованиям к активам, предъявляемым Положением ЦБ РФ от 12.11.2007 № 312-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами". Возможности прочих активов для использования в качестве обеспечения ограничены.

10.3. РЫНОЧНЫЙ РИСК

С 1 января 2016 года оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», на 1 января 2016 года – в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом:

| тыс. руб. | <u>1 июля 2016 года</u> | <u>1 января 2016 года</u> |
|-------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Процентный риск | 33 770.79 | 18 844.41 |
| - Специальный процентный риск | 27 120.95 | 16 020.84 |
| - Общий процентный риск | 6 649.84 | 2 823.57 |

| | | |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Фондовый риск | 147.06 | 8 713.10 |
| - Специальный фондовый риск | 73.53 | 4 356.55 |
| - Общий фондовый риск | 73.53 | 4 356.55 |
| Валютный риск | 1 147.95 | 21 048.21 |
| Товарный риск | - | - |
| Величина рыночного риска | 438 322.50 | 365 517.09 |

Процентный риск

Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов представлены далее:

| | 1 июля 2016 года | | 1 января 2016 года | |
|---|-----------------------------|------------------|-----------------------------|------------------|
| | Объем вложений тыс. руб. | % от портфеля | Объем вложений тыс. руб. | % от портфеля |
| АКТИВЫ | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 38 954 | 1.11 | 129 791 | 3.78 |
| Чистая ссудная задолженность | 3 085 632 | 88.10 | 2 960 967 | 86.36 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 226 928 | 6.48 | 187 964 | 5.48 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 151 044 | 4.31 | 150 026 | 4.38 |
| | 3 502 558 | 100.00 | 3 428 748 | 100.00 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства кредитных организаций | 2 690 | 0.07 | 5 830 | 0.15 |
| Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, | 3 930 045 | 99.93 | 3 880 365 | 99.85 |
| из них вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 2 753 954 | 70.03 | 2 747 105 | 70.69 |
| | 3 932 735 | 100.00 | 3 886 195 | 100.00 |

Валютный риск

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

| тыс. руб. | Российские рубли | Евро | Доллары США | Всего |
|-------------------|------------------|--------|-------------|---------|
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства | 156 841 | 13 292 | 22 322 | 192 455 |

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за 1 полугодие 2016 года

| | | | | |
|---|------------------|---------------|-----------------|------------------|
| Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, из них | 176 681 | - | - | 176 681 |
| <i>обязательные резервы</i> | 24 207 | - | - | 24 207 |
| Средства в кредитных организациях | 14 426 | 5 927 | 18 601 | 38 954 |
| Чистая ссудная задолженность | 3 085 632 | - | - | 3 085 632 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 226 928 | - | - | 226 928 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 151 044 | - | - | 151 044 |
| Отложенный налоговый актив | 1 426 | - | - | 1 426 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 472 498 | - | - | 472 498 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 51 837 | - | - | 51 837 |
| Прочие активы | 97 754 | - | 2 115 | 99 869 |
| Всего активов | 4 435 067 | 19 219 | 43 038 | 4 497 324 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства кредитных организаций | 2 690 | - | - | 2 690 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них | 3 867 905 | 4 913 | 57 227 | 3 930 045 |
| вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 2 753 954 | - | - | 2 753 954 |
| Отложенное налоговое обязательство | 20 885 | - | - | 20 885 |
| Прочие обязательства | 49 286 | - | 223 | 49 509 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 5 715 | - | - | 5 715 |
| Всего обязательств | 3 946 481 | 4 913 | 57 450 | 4 008 844 |
| Чистая позиция | 488 586 | 14 306 | (14 412) | 488 480 |

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> | <i>22 403</i> | - | - | <i>22 403</i> |
| 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 июля 2016 года составила 2.69 % от капитала Банка (на 1 января 2016 года – 3.75%).

Фондовый риск

По состоянию на 1 июля 2016 года фондовый риск составил 147 тыс. руб. (на 1 января 2016 года - 8713 тыс. руб.).

Товарный риск

По состоянию на 1 июля 2016 года товарный риск отсутствовал.

10.4. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

В отчетном периоде фактические значения нормативов ликвидности, контролируемые на ежедневной основе, значительно превышали установленные Банком России нормативные значения.

По состоянию на 1 июля 2016 года
норматив мгновенной ликвидности составил 64.70% (на 1 января 2016 – 60.20%),
норматив текущей ликвидности – 95.49% (на 1 января 2016 – 92.66%),
норматив долгосрочной ликвидности – 109.34% (на 1 января 2016 - 98.12%).

Банк создает резервы ликвидности – ликвидные активы, созданные для целей исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств. Контроль за соблюдением требований внутренних документов в системе управления ликвидностью организован в рамках системы внутреннего контроля и призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых оказывают влияние на состояние ликвидности. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Казначейства, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

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

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.

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».

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за 1 полугодие 2016 года

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 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 | 192 455 | - | - | - | - | - | - | - | 192 455 |
| Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации | 152 474 | - | - | - | - | 24 207 | - | - | 176 681 |
| Средства в кредитных организациях | 38 954 | - | - | - | - | - | 18 644 | 18 644 | 38 954 |
| Чистая ссудная задолженность | 830 195 | 455 841 | 860 499 | 985 875 | 46 583 | - | 160 459 | 253 820 | 3 085 632 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 226 928 | - | - | - | - | - | - | - | 226 928 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - | 52 318 | 98 726 | - | - | - | - | 151 044 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | - | 1 426 | - | - | 1 426 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | 284 | - | - | 472 214 | - | - | 472 498 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | - | - | - | 60 895 | - | 9 058 | 51 837 |
| Прочие активы | 63 810 | 464 | 2 119 | 2 416 | - | 51 088 | 8 861 | 28 889 | 99 869 |
| Всего активов | 1 504 816 | 456 305 | 915 220 | 1 087 017 | 46 583 | 609 830 | 187 964 | 310 411 | 4 497 324 |

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за 1 полугодие 2016 года

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | | | | | | | | | | |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------|----------|---------------|----------|--------------|----------|------------------|
| Средства кредитных организаций | - | - | 2 690 | - | - | - | - | - | - | 2 690 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них | 1 302 049 | 971 416 | 1 163 834 | 492 746 | - | - | - | - | - | 3 930 045 |
| вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 561 949 | 837 628 | 1 059 781 | 294 596 | | | | | | 2 753 954 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | - | 20 885 | - | - | - | 20 885 |
| Прочие обязательства | 25 213 | 6 855 | 9 214 | 2 270 | 0 | 5 957 | - | - | - | 49 509 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | - | - | - | - | - | - | - | 5 715 | - | 5 715 |
| Всего обязательств | 1 327 262 | 978 271 | 1 175 738 | 495 016 | - | 26 842 | - | 5 715 | - | 4 008 844 |

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за 1 полугодие 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 полугодие 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 июля 2016 года | 1 января 2016 года |
|---|------------------|--------------------|
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 228 797 | 215 698 |
| Чистые непроцентные доходы | 191 163 | 179 285 |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска | 419 960 | 394 983 |
| Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | 3 | 3 |
| Величина операционного риска | 62 994 | 59 247 |

Для целей расчета нормативов достаточности капитала на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года расчетная сумма операционного риска корректируется на коэффициент 12,5.

10.6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

За отчетный период существенных изменений в стратегию, политику и процедуры управления капиталом не вносилось.

ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ

По итогам годового Общего собрания акционеров по результатам работы 2015 финансового года принято решение дивиденды не начислять и не выплачивать. (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.

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований, являются: 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.

Оценка изменения кредитного риска в связи с уступкой прав требований проводится Банком ежемесячно в рамках процедуры оценки кредитного риска.

В отчетном периоде существенных изменений в учетную политику в отношении сделок по уступке прав требований не вносилось.

Операции по уступке прав требований по заключенным договорам

За 1 полугодие 2016 года общая сумма уступленных требований составила 83 749 тыс. руб., в т. ч. основной долг – 82 781 тыс. руб., проценты – 895 тыс. руб., госпошлины, штрафы, пени – 73 тыс. руб. Восстановлено резервов в сумме 13 906 тыс. руб.

Расходы, понесенные в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженные в отчете о финансовых результатах в 1 полугодии 2016 года, составили 71 тыс. руб.

Доходы, полученные в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженные в отчете о финансовых результатах в 1 полугодии 2016 года, составили 463 тыс. руб.

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

| тыс. руб. | <u>за 1 полугодие 2016 года</u> | <u>за 1 полугодие 2015 года</u> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Требования по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, | 31 571 | 23 983 |
| из них по категориям качества: | | |
| 2 | 2 642 | - |
| 3 | 28 858 | - |
| 4 | - | 3 500 |
| 5 | 71 | 20 483 |
| Требования по потребительским кредитам, | - | - |
| из них по категориям качества: | | |
| 3 | 42 488 | - |
| Требования по ипотечным кредитам, | 9 690 | - |
| из них по категориям качества: | | |
| 1 | - | - |
| 2 | 5 206 | - |
| 3 | 3 187 | - |
| 5 | 1 297 | - |
| | <u>83 749</u> | <u>23 983</u> |

Партнером Банка по переданным правам требований по ипотечным кредитам в 1 полугодии 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 полугодии 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 1 июля 2016 года и 1 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

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

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 в отчетном периоде 2016 года и 2015 году не имел дочерних и зависимых компаний.

Банк различает следующие категории связанных сторон: акционеры - аффилированные лица Банка; основной управленческий персонал Банка; прочие связанные стороны.

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

| % | 1 июля 2016 года | 1 января 2016 года |
|--|------------------|--------------------|
| Дралин Михаил Александрович – Председатель Правления Банка | 26.38 | 26.47 |
| Ларюшкин Николай Иванович | 24.93 | 24.93 |
| Есяков Сергей Яковлевич | 21.26 | 21.26 |

Доля владения акциями Банка лицами из числа управленческого персонала, кроме перечисленных выше, составила на 1 июля 2016 года 1,34%. (на 1 января 2016 года: 1,51%).

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

В течение 1 полугодия 2016 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон. (2015 год: не списывал).

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

14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

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

Информация о системе оплаты труда может быть представлена следующим образом:

| | 1 июля 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> | 7 | 8 |
| Вознаграждения основному управленческому персоналу и работникам, принимающим риски, выплаченные в отчетном году, тыс. руб. | 10 435 | 28 126 |
| <i>в том числе работникам, принимающим риски, не относящимся к управленческому персоналу, тыс. руб.</i> | 2 411 | 6 310 |
| Доля выплат основному управленческому персоналу и работникам, принимающим риски, в общем объеме вознаграждений, % | 17.29 | 22.72 |
| Общий объем фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, тыс. руб., | 7 224 | 16 518 |
| из них по формам выплат: | | |
| - денежными средствами | 7 120 | 16 518 |
| <i>в том числе работников, принимающих риски, не относящихся к управленческому персоналу</i> | 1 846 | 5 455 |
| - иными способами | 104 | |
| Общий объем нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, тыс. руб. | 2 216 | 9 322 |
| <i>в том числе работников, принимающих риски, не относящихся к управленческому персоналу</i> | 565 | 855 |
| Общий объем долгосрочного отложенного вознаграждения управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски, тыс. руб. | 1 598 | - |
| <i>в том числе работникам, принимающим риски, не относящимся к управленческому персоналу</i> | 458 | - |

Вознаграждения управленческому персоналу и работникам, принимающим риски, в виде выплат после окончания трудовой деятельности, в 1 полугодии 2016 года и 2015 году не осуществлялись. Выплаты при увольнении для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в отчетном периоде не производились. В отчетном периоде существенных изменений в разработанные и утвержденные внутренние нормативные документы по системе оплаты труда не вносилось.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

09 августа 2016 г.

М.П.



М. А. Дралин

Я. В. Макушина