

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

**Публичного акционерного общества
Банк «Кузнецкий»**

за 1 квартал 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	4
2. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	5
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	7
3.1. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.....	7
3.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций	7
3.3. ХАРАКТЕР И ВЕЛИЧИНА КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	15
3.4. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	16
3.5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД.....	16
3.6. ХАРАКТЕР И ВЕЛИЧИНЫ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК ЗА ПРЕДШЕСТВУЮЩИЕ ПЕРИОДЫ	16
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	16
4.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	16
4.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ВЛОЖЕНИЙ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ.....	17
4.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ССУД, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	18
4.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЛГОВЫЕ И ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	19
4.5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ ЧИСТЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ.....	21
4.6. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ И ОБЪЕКТОВ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕ ИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	23
4.7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ПРОЧИХ АКТИВОВ.....	26
4.8. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТАХ, ДЕПОЗИТАХ И ПРОЧИХ СРЕДСТВАХ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	27
4.9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	28
4.10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ	28
4.11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	29
4.12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА	29
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	30
5.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ АКТИВОВ	30
5.2. ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ, ПРИЗНАННЫЕ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКОВ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ТЕХ, КОТОРЫЕ ВОЗНИКАЮТ В СВЯЗИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО ТЕКУЩЕЙ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	32
5.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ	32
5.4. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ.....	33
5.5. ИНФОРМАЦИЯ О ДОХОДАХ (РАСХОДАХ) ПО ВЫБЫТИЮ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ	33

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ	33
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ ...	41
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	42
9. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	42
9.1. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	42
9.2. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	43
10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	43
10.1. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ	43
10.2. КРЕДИТНЫЙ РИСК	44
10.3. РЫНОЧНЫЙ РИСК	51
10.4. РИСК ЛИКВИДНОСТИ	54
10.5. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	59
10.6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....	59
11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ.....	60
12. ИНФОРМАЦИЯ О КРУПНЫХ КЛИЕНТАХ И ГЕОГРАФИЧЕСКИХ РЕГИОНАХ.....	62
13. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	62
14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА.....	63

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий» (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2016 года и за 1 квартал 2016 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»), Указания ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

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

Аудит данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не проводился.

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

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

17.09.2015 года в соответствии с Федеральным законом № 99-ФЗ от 05.05.2014 года «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» изменена организационно-правовая форма Банка с открытого акционерного общества на публичное акционерное общество. Ранее, 19.01.2012 года, Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий» было создано путем реорганизации в форме преобразования из Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий».

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

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

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

Реквизиты Банка

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

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

Наличие обособленных и внутренних структурных подразделений

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

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

- 20 дополнительных офисов, 1 операционный офис и 4 операционные кассы вне кассового узла в г. Пензе и Пензенской области,
- 1 операционный офис - в Республике Чувашия, г. Чебоксары,
- 1 операционный офис в г. Самара.

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

Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

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

2. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА:

Со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

Со средствами в рублях:

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

Услуги корпоративному бизнесу:

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

Услуги розничному бизнесу:

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

Основные показатели деятельности Банка, повлиявшие на финансовый результат отчетного года

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

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 1 января 2016 года составила 65,1% (на 1 января 2016 года – 66,4%) от общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности на 1 апреля 2016 года сократился на 157,4 млн. рублей (5,3%) по отношению к началу отчетного года и составил 2 804 млн. рублей.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

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

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

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

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

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

3.1. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П»), Положения ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – «Положение ЦБ РФ №448-П»), Положения Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – «Положение ЦБ РФ №465-П»), Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ №446-П») и другими нормативными документами. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и Указанием ЦБ РФ № 3081-У.

3.2. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

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

Признание доходов и расходов

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Премия по приобретенным долговым обязательствам начисляется и признается в качестве расхода на ежемесячной основе.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

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

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

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

Доходы и расходы будущих периодов

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

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

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

Межбанковские расчеты

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

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

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

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

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

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

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

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

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

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

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

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам

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

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

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

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

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

Ценные бумаги

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

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на неё.

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

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

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

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

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

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

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

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

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

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

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежемесячной основе.

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

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

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

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

Основные средства

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

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

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

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

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

Переоценка зданий и земли производится путем пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

Решение о проведении переоценки зданий и земли принимает Правление Банка. Объекты переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учёте и отчётности, существенно не отличалась от справедливой стоимости. Банк осуществляет переоценку: по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным; при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости; на дату перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; на дату перевода в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Объекты основных средств независимо от выбранной модели учета подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости.

Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка; Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; объект может быть идентифицирован; объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена.

Нематериальные активы принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется исходя из фактически произведенных затрат на создание или приобретение нематериальных активов. Первоначальная стоимость нематериальных активов увеличивается на сумму фактических затрат на доведение нематериальных активов до состояния, в котором они пригодны для использования.

Банк оценивает все нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация нематериальных активов начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования нематериального актива.

По нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Переоценка нематериальных активов не проводится.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) – здесь и далее), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости ВНОД Банком не планируется.

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

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

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

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов на ежемесячной основе в течение срока аренды.

Суммы платежей по договорам операционной аренды, относящиеся к будущим периодам, признаются дебиторской задолженностью.

Запасы

Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

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

Запасы списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицам в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании.

Оценка топлива и горюче-смазочных материалов при выбытии происходит по средневзвешенной стоимости. Оценка остальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определяется по наименьшей из имеющихся: балансовой стоимости актива, переводимого из других категорий имущества, или справедливой стоимости актива.

По долгосрочным активам, предназначенным для продажи, амортизация не начисляется.

Переоценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи и по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Под средствами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов.

Под предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, принимаются к учету по справедливой стоимости. Если справедливая стоимость не поддается надежной оценке, то активы принимаются по первоначальной стоимости, определяемой договором/актом приема-передачи/соглашением.

Переоценка средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором признана

объект в составе средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, и по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Уставный капитал, дивиденды

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

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

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы

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

Отложенные налоговые обязательства

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

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

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

Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц

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

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

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

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

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

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков

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

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

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

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

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

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

Налог на прибыль

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежеквартальной основе.

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

По мнению руководства Банка положения налогового законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового законодательства, является высокой.

Операции с клиентами

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

Банк может открывать банковские, депозитные счета физическим лицам - резидентам в рублях.

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

Учётная политика Банка на 2016 год утверждена 31 декабря 2015 года.

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

- уточнены наименования отдельных балансовых счетов;
- введена новая классификация доходов и расходов;
- определены критерии признания, периодичность проведения оценок, модели и способы ведения бухгалтерского учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- определены группы объектов основных средств, по которым ликвидационная стоимость признана существенной для расчета их амортизируемой величины;
- определен порядок учета объектов, приобретаемых на условиях отсрочки платежа;

- определен порядок учета уплаченной (полученной) арендной платы без использования счетов расходов (доходов) будущих периодов;
- изменен порядок признания процентных доходов (расходов) по ценным бумагам (в том числе по векселям);
- определен порядок учета долговых обязательств, приобретенных по цене выше их номинальной стоимости;
- определен порядок учета процентов при досрочных расторжениях финансовых обязательств;
- определен порядок учета краткосрочных и долгосрочных фиксированных и нефиксированных вознаграждений, выходных пособий, страховых взносов и выплат неденежного характера, порядок их признания и корректировок ранее признанных сумм, критерии существенности в отношении изменения размера долгосрочных вознаграждений.

Согласно Письму ЦБ РФ от 24 ноября 2015 года № 01-18-1/10014 «Об особенностях отражения в бухгалтерском учете отдельных операций в связи с вступлением в силу с 01.01.2016 Положения Банка России от 22.12.20104 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» осуществлен перенос остатков по счетам, подлежащим с 1 января 2016 года закрытию или переименованию, на вновь открытые, другие действующие счета, на счета с измененным наименованием.

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

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

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

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

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

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

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

На дату составления пояснительной информации к промежуточной отчетности существенных изменений в учетную политику Банка на 2016 год не вносилось.

3.6. ХАРАКТЕР И ВЕЛИЧИНЫ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК ЗА ПРЕДШЕСТВУЮЩИЕ ПЕРИОДЫ

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

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

тыс.руб.	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Денежные средства	200 079	195 963
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	103 055	173 107
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	<u>186 256</u>	<u>126 094</u>
	<u>489 390</u>	<u>495 164</u>

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

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

- отчисления в обязательные резервы, депонируемые в Банке России в соответствии с требованиями Положения Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» в сумме 22 697 тыс. руб.;
- остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях и небанковских кредитных организациях, по которым существует риск потерь, по причине отнесения контрагентов к 2-5 категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П в сумме 33 414 тыс. руб., резерв на возможные потери по которым составил 16 724 тыс. руб. резерв по незавершенным расчетам - 2 000 тыс. руб.;
- неснижаемый остаток на корреспондентских счетах в рублях в сумме 4 099 тыс. руб.

(на 1 января 2016 года: отчисления в обязательные резервы – 22 403 тыс. руб.; остатки средств на корреспондентских счетах 2-5 категории качества - 18 592 тыс. руб., резерв на возможные потери - 16 576 тыс. руб.; резерв по незавершенным расчетам - 2 155 тыс. руб.; неснижаемый остаток на корреспондентском счете в рублях - 3 836 тыс. руб.).

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

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

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

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

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

Банк отражает по справедливой стоимости следующие активы:

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

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные

непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

тыс.руб.	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Депозит в Банке России	-	200 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	9 566	157 350
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 285 635	2 037 109
Ссуды физическим лицам	746 236	773 910
Итого ссудной задолженности	<u>3 041 437</u>	<u>3 168 369</u>
Резерв на возможные потери по ссудам	(237 850)	(207 402)
Итого чистой ссудной задолженности	<u>2 803 587</u>	<u>2 960 967</u>

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

тыс.руб.	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Депозит в Банке России	-	200 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	9 566	157 350
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 285 635	2 037 109
- кредиты муниципальным предприятиям	241 505	244 631
- кредиты крупному бизнесу	649 984	418 373
- кредиты малому и среднему бизнесу	1 345 114	1 355 972
-права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	49 032	18 133
Ссуды физическим лицам	746 236	773 910
- жилищные кредиты, из них:	81 026	83 699
<i>ипотечные кредиты</i>	81 026	83 699
- автокредиты	77 449	86 676
- иные потребительские кредиты	587 137	602 911
-права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	624	624
Итого ссудной задолженности	<u>3 041 437</u>	<u>3 168 369</u>
Резерв на возможные потери	(237 850)	(207 402)
Итого чистой ссудной задолженности	<u>2 803 587</u>	<u>2 960 967</u>

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

тыс.руб.	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Депозит в Банке России	-	200 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	9 566	157 350
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них:	2 285 635	2 037 109
субъекты Российской Федерации и местного самоуправления	241 505	244 631
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	47
обрабатывающие производства, производство и распределение электроэнергии, газа и воды	496 665	446 544
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	192 441	106 937
строительство	161 559	139 851
транспорт и связь	347 609	308 196
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	27 616	30 781
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	554 518	515 464
прочие виды деятельности	151 691	120 985
Ссуды физическим лицам	112 031	123 673
	746 236	773 910
Итого ссудной задолженности	3 041 437	3 168 369
Резерв на возможные потери по ссудам	(237 850)	(207 402)
Итого чистой ссудной задолженности	2 803 587	2 960 967

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

тыс.руб.	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Пензенская область	2 570 916	2 861 725
другие регионы Российской Федерации	232 671	306 644
	2 803 587	3 168 369

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

Существенных изменений о ключевых допущениях и суждениях при оценке резерва на возможные потери в отчетном периоде не вносилось.

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

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

тыс. руб.	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации кредитных организаций		
Балансовая стоимость	41 726	51 792
Величина переоценки	(427)	(170)

	41 299	51 622
Корпоративные облигации		
Балансовая стоимость	89 710	82 687
Величина переоценки	(1 052)	(802)
	88 658	81 885
Итого долговые ценные бумаги	129 957	133 507
Долевые ценные бумаги		
Балансовая стоимость	41 705	41 705
Величина переоценки	13 498	12 752
Итого долевые ценные бумаги	55 203	54 457
Всего финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	185 160	187 964

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

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

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

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

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

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

	Объем вложений	Уплаченная премия	Накопленный дисконт	Начисленный процентный купонный доход	Дата погашения	Ставка купона, %
			тыс. руб.			
Облигации кредитных организаций	40 014	154	-	1 558	2018-2021	14,25 - 17,00
Корпоративные облигации	84 052	1 598	520	3 540	2016-2025	8,60 - 18,75
	124 066	1 752	520	5 098		

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

	Объем вложений	Накоп- ленный дисконт	Начислен- ный процентный купонный доход	Дата погашения	Ставка купона, %
	тыс. руб.				
Облигации кредитных организаций	50 289	-	1 503	2016-2021	14,25 - 17,00
Корпоративные облигации	80 802	383	1502	2016-2025	8,60 - 18,75
	131 091	383	3 005		

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

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

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

тыс. руб.	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	100 159	97 902
- Облигации кредитных организаций	51 012	52 124
	151 171	150 026

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

Облигации федерального займа Российской Федерации представлены процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов РФ, с номиналом в российских рублях.

Облигации кредитных организаций представлены биржевыми процентными облигациями российского банка с номиналом в российских рублях.

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

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

тыс. руб.	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	(2 481)	(2 994)
- Облигации кредитных организаций	(155)	(299)
	(2 636)	(3 293)

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

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

	Объем вложений	Накопленный дисконт	Начисленный процентный купонный доход	Дата погашения	Став ка купона, %
	тыс. руб.				
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	95 947	2 063	2 149	14.06.2017	7.4
- Облигации кредитных организаций	49 410	486	1 116	07.07.2016	9.7
	145 357	2 549	3 265		

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

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

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

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

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

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость и земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	306 740	148 263	10 641	90	95 489	150 138	711 361
Переклассификация	x	x	x	4 353	(95 208)	x	(90 855)
Поступления	-	-	-	216	2 948	-	3 164
Выбытия	-	-	(389)	-	(2 967)	-	(3 356)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2016 года	306 740	148 263	10 252	4 659	262	150 138	620 314
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	34 669	95 798	5 296	28	8 046	-	143 837
Переклассификация					(8 046)		(8 046)
Начисленная амортизация за отчетный период	1 484	4 577	365	449	-	-	6 875
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	(389)	-	-	-	(389)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2016 года	36 153	100 375	5 272	477	-	-	142 277
Балансовая стоимость по состоянию на 1 апреля 2016 года	270 587	47 888	4 980	4 182	262	150 138	478 037

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

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ №.2332-У») данные на 1 января 2016 года приведены к сопоставимости в связи с изменениями, внесенными в нормативные документы Банка России:

- из статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», перенесены активы в сумме 56 315 тыс. руб. и резервы в сумме 7 642 тыс.руб. - части балансового счета №610, выделенные на новые балансовые счета №620;
- из статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в статью «Прочие активы» перенесены активы в сумме 38 893 тыс. руб. и резервы в сумме 404 тыс. руб. – части балансового счета №610, выделенные на новые балансовые счета №621 как средства труда или предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- в статью «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» из статьи «Прочие активы» перенесены активы в сумме 4 353 тыс. руб. – расходы будущих периодов на балансовом счете №614, признанные как нематериальные активы.

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

Сведения об оценщике Банка:

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

Сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков:	Является членом СРО НП «Межрегиональный союз оценщиков», свидетельство № 0598, дата выдачи: 14.07.2009 г., регистрационный №0598, г. Ростов-на-Дону
Номер и дата документа, подтверждающего получение профессиональных знаний оценщика в области оценочной деятельности	Диплом о высшем образовании ВСГ № 2853790. Выдан: АНО ВПО «Московская открытая социальная академия» г. Москва. Дата выдачи: 04.02.2009 г.; Диплом о профессиональной переподготовке ИП № 987418. Выдан Международной академией оценки и консалтинга 28.02.2009 г. Специализация «Оценка собственности: оценка стоимости предприятия (бизнеса)»; Свидетельство о повышении квалификации №1955 Международной академии оценки и консалтинга по программе «Оценочная деятельность»;
Страховой полис добровольного страхования ответственности исполнителя	Ответственность оценщика застрахована в ОАО «АльфаСтрахование», полис страхования ответственности оценщика при осуществлении оценочной деятельности № 8191R/776/00086/4 сроком с 06.07.2014 г. по 05.07.2015 г. на сумму 3 000 000 рублей.
Стаж работы в оценочной деятельности	С 2005 года по настоящее время
Степень участия в проведении оценки	Подготовка Отчета, полный расчет стоимости объекта оценки

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

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

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

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

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

Информация о структуре прочих активах представлена далее:

тыс.руб.	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Прочая дебиторская задолженность	56 024	59 787
Требования по получению процентов	27 855	23 839
Резерв под обесценение	(21 963)*	(27 952)*
Всего прочих финансовых активов	<u>61 916</u>	<u>55 674</u>
Расходы будущих периодов	5 376	6 231
Материалы и расчеты с поставщиками	4 657	3 394

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	7 783	7 783
Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	30 687	31 110
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	1 022	458
Прочие	630	610
Резерв под обесценение	(3 411)	(2 273)
Всего прочих нефинансовых активов	46 744	47 313
	108 660	102 987

* в т.ч. -288 и -269 тыс. рублей – часть балансового счета 30226, не вошедшая в код А30226/А3.1

В соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ №.2332-У данные на 1 января 2016 года приведены к сопоставимости в связи с изменениями, внесенными в нормативные документы Банка России:

- из статьи «Прочие активы» в статью «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» перенесены активы в сумме 4 353 тыс. руб. – расходы будущих периодов на балансовом счете №614, признанные как нематериальные активы;

- в статью «Прочие активы» из статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» перенесены активы в сумме 38 893 тыс. руб. и резервы в сумме 404 тыс.руб. – части балансового счета №610, выделенные на новые балансовые счета №621 как средства труда или предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2016 году представлена далее:

тыс.руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	27 952	1 869	29 821
Переклассификация	-	404	404
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(5 989)	1 138	(4 851)
Списания	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	21 963	3 411	25 374

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

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

В 1 квартале 2016 года кредиты Банка России не привлекались.

4.9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

тыс.руб.	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Межбанковские кредиты и депозиты	4 258	5 830
	<u>4 258</u>	<u>5 830</u>

Ниже представлена информация об условиях привлечения межбанковских кредитов и депозитов:

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Срок возврата	2017 год	2017 год
Промежуточная ставка (%)	8,25	8,25
Стоимость обеспечения (тыс.руб.)	4 258	5 830

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

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

тыс.руб.	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Средства в расчетах	471	400
Текущие счета и депозиты до востребования	894 853	1 041 019
- средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	323 651	367 544
- средства юридических лиц	571 202	673 475
Срочные депозиты	2 835 483	2 838 946
- средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 383 008	2 379 461
- средства юридических лиц	452 475	459 485
	<u>3 730 807</u>	<u>3 880 365</u>

Структура средств клиентов по отраслям экономики за отчетный период существенно не изменилась.

Далее представлена информация по концентрации средств клиентов по географическим сегментам:

тыс.руб.	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Пензенская область	3 697 981	3 856 606
другие регионы Российской Федерации	32 826	23 759
	<u>3 730 807</u>	<u>3 880 365</u>

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

4.11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Информация о прочих обязательствах представлена далее:

тыс.руб.	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Обязательства по уплате процентов	30 416	33 681
Средства в расчетах	2 507	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 921	x
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	504	x
Прочая кредиторская задолженность	10 542	5 094
Всего прочих финансовых обязательств	47 890	38 775
Кредиторская задолженность по прочим налогам	4 122	3 312
Прочие	2 873	2 948
Всего прочих нефинансовых обязательств	6 995	6 260
	54 885	45 035

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

4.12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА

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

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

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

В течение 1 квартала 2016 года и в 2015 году дополнительный выпуск акций не производился.

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

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

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

Банк не имеет акций в собственности.

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

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Корреспондентские счета и незавершенные расчеты	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Внеоборотные запасы	Оценочные обязательства некредитного характера	Всего
Величина резервов под обесценение по состоянию на 1 января 2016 года	207 402	19 000	5 148	29 552	x	8 046	-	269 148
Переклассификация	x	x	x	404	7 642	(8 046)	x	-
Чистое создание (восстановление) резервов в течение отчетного периода	30 448	12	(3 335)	(4 870)	259	-	-	22 514
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Величина резервов под обесценение по состоянию на 1 апреля 2016 года	237 850	19 012	1 813	25 086	7 901	-	-	291 662

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

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

тыс.руб.	<u>Ссудная и приравненная к ней задолженность</u>	<u>Корреспондент- ские счета и незавершенные расчеты</u>	<u>Условные обязательства кредитного характера</u>	<u>Прочие активы</u>	<u>Внеоборотные запасы</u>	<u>Оценочные обязательства некредитного характера</u>	<u>Всего</u>
Величина резервов под обесценение по состоянию на 1 января 2015 года	216 707	18 709	3 090	26 764	1 886	65	267 221
Чистое создание (восстановление) резервов в течение отчетного периода	(9 180)	(311)	1 117	1 273	-	-	(7 101)
Списания	(2 038)	-	-	(316)	-	-	(2 354)
Величина резервов под обесценение по состоянию на 1 апреля 2015 года	<u>205 489</u>	<u>18 398</u>	<u>4 207</u>	<u>27 721</u>	<u>1 886</u>	<u>65</u>	<u>257 766</u>

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

тыс.руб.	1 квартал 2016 года	1 квартал 2015 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 115	2 398
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(934)	(2 417)
	3 181	(19)

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

тыс.руб.	1 квартал 2016 года	1 квартал 2015 года
Налог на прибыль	-	3 210
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Прочие налоги, в т.ч.:	3 803	4 561
НДС	1 481	2 232
Налог на имущество	2 080	1 925
Транспортный налог	20	39
Земельный налог	118	190
Прочие налоги	104	175
	3 803	7 771

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

тыс.руб.	1 квартал 2016 года	1 квартал 2015 года
Текущий налог на прибыль, рассчитанные по ставке 20%	-	3 210
Текущий налог на прибыль, рассчитанные по ставке 15%	-	-
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	-	-
Всего налог на прибыль	-	3 210

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

тыс.руб.	1 квартал 2016 года	1 квартал 2015 года
Расход по текущему налогу на прибыль	-	3 210
Изменение отложенного налога	-	-
Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль	-	3 210

В 2016 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам, ставка по которым 15%.

5.4. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 1 квартал 2016 и 2015 года может быть представлен следующим образом:

тыс.руб.	1 квартал 2016 года	1 квартал 2015 года
Краткосрочные вознаграждения	37 460	39 749
Заработная плата	28 755	30 538
Налоги и отчисления по заработной плате	8 652	9 028
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	53	183
Долгосрочные вознаграждения	504	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	504	-
	37 964	39 749

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

Доходы от выбытия основных средств в 1 квартале 2016 году составили 108 тыс. руб. (1 квартал 2015 года : 174 тыс. руб.).

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

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

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

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

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

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

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

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

тыс.руб.	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	546 920	553 976
Основной капитал	410 118	415 809
Базовый капитал	410 118	415 809
Уставный капитал	225 035	225 035
Эмиссионный доход	41 233	41 233
Резервный фонд	11 252	11 252
Прибыль (убыток)	136 780	139 111
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(4 182)	(822)
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	136 802	138 167
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	2 985	-
Субординированный кредит по остаточной стоимости	57 500	61 850
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	76 317	76 317

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

Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов основного капитала представлена далее:

Описание характеристики инструмента	на 1 января 2016 года	
Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО Банк "Кузнецкий"	
Идентификационный номер инструмента	10100609В	
Применимое право	РОССИЯ	
Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	базовый капитал	
Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	
Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	
Тип инструмента	обыкновенные акции	
Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала (тыс. руб.)/ Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	193 291	19.01.2012
выпуск 1	19 329	26.12.2012
выпуск 2	6 415	25.12.2013

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

выпуск 3	6 000	30.12.2014
Номинальная стоимость инструмента (тыс. руб.)		225 035
Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета		акционерный капитал
Наличие срока по инструменту		бессрочный
Дата погашения инструмента		без ограничения срока
Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России		нет
Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям		нет
Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	
Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента		нет
Характер выплат		некумулятивный
Конвертируемость инструмента		неконвертируемый
Возможность списания инструмента на покрытие убытков		нет
Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П		да

Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов дополнительного капитала представлена далее:

Описание характеристики инструмента	на 1 апреля 2016 года			
	ОАО "Молком"	ОАО "Молком"	ООО "Добрый Доктор"	АО "Визит"
Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала				АО "Визит"
Применимое право				РОССИЯ
Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»				дополнительный капитал
Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал				на индивидуальной основе
Тип инструмента				субординированный депозит
Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала (тыс.руб.)	22 500	15 000	9 000	11 000
Номинальная стоимость инструмента (тыс.руб.)	30 000	20 000	12 000	20 000
Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета				обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	30.11.2012	03.12.2012	17.12.2010	21.11.2013
Наличие срока по инструменту				срочный

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

Дата погашения инструмента	29.11.2019	02.12.2019	16.12.2019	26.11.2018
Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да	да	да
Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	30.04.2018	30.04.2018	30.04.2018	20.11.2018
	досрочный возврат депозита (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала в соответствии с пп. 3.1.8.4 Положения Банка России № 395-П только после письменного получения согласия территориального учреждения Банка России			
Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка			
Ставка, %	13.00	13.00	10.00	12.00
Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет			
Характер выплат	некумулятивный			
Конвертируемость инструмента	конвертируемый			
Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	решение Общего собрания акционеров Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П и заключенным договором			
Полная либо частичная конвертация	полностью или частично			
Ставка конвертации	При наступлении соответствующих условий совокупная сумма требований по субординированному депозиту, подлежащая переоформлению в обыкновенные акции Банка, не может быть ниже номинальной стоимости обыкновенных акций.			
Обязательность конвертации	обязательная			
Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	базовый капитал			
Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	ПАО Банк "Кузнецкий"			
Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет			
Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П	да			

В составе капитала Банка субординированный кредит с дополнительными условиями отсутствует.

Информация к разделу 1 Отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, в соответствии с рекомендациями Указания ЦБ РФ № 3081-У, представлена далее:

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

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
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	79 302
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 735 070	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	79 302
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	478 037	X	X	X

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

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	2 509	X	X	X
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	<u>8</u>	-
	(строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	2 509	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	<u>9</u>	2 509
	(строка 5.2 таблицы)			(строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 673	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	1 673
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	<u>9</u>	1 540	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1540	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	18 731	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	2 509	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	-

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 344 963	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	-

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

тыс.руб.	1 квартал 2016 года	1 квартал 2015 года
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	13 807	3 973
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(1 788)	-
Отрицательная переоценка ценных бумаг, переклассифицированных из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» согласно Указанию ЦБ РФ от 18.12. 2014 г. № 3498-У	(2 636)	(5 286)
	9 383	(1 313)

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

тыс.руб.	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Кредитный риск по балансовым активам (стандартный)	3 129 658	2 725 702
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 485	6 999
Операции с повышенным коэффициентом риска	595 848	641 421
Риск по операциям со связанными сторонами	5 657	76 006
Рыночный риск	361 953	365 517
Операционный риск, с учетом коэффициента 12.5	740 588	740 588
Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия капиталом	4 835 189	4 556 233
Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия основным капиталом	4 739 797	4 460 841
Базовый капитал	410 118	415 809
Основной капитал	410 118	415 809
Собственные средства (капитал)	546 920	553 976
Достаточность базового капитала, % (Н1.1) (нормативное значение $\geq 5\%$)	8.65	9.32
Достаточность основного капитала, % (Н1.2) (нормативное значение $\geq 6\%$)	8.65	9.32
Достаточность собственных средств (капитала), % (Н1.0) (нормативное значение $\geq 10\%$)	11.31	12.16

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

Данная величина включает в себя:

кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах;

кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;

операции с повышенным коэффициентом риска, величина которых умножена на коэффициенты от 1,3 до 3,0;

риск по операциям со связанными сторонами, величина которого умножена на коэффициент 1,3;

операционный риск, величина которого умножена на коэффициент 12,5;

рыночный риск, включающий в себя валютный риск и процентный риск, умноженный на коэффициент 12,5.

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

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в т.ч.:	3 129 658	2 725 702
Активы 1 группы (коэффициент риска 0%), взвешенные по уровню риска	-	-
- Стоимость активов	421 396	689 375
-Активы за вычетом резерва	421 396	689 375
Активы 2 группы (коэффициент риска 20%), взвешенные по уровню риска	78 312	90 999
- Стоимость активов	391 731	455 124
-Активы за вычетом резерва	391 562	454 997
Активы 4 группы (коэффициент риска 100%), взвешенные по уровню риска	3 051 346	2 634 703
- Стоимость активов	3 299 505	2 868 487
-Активы за вычетом резерва	3 051 346	2 634 703

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

Показатель – финансовый рычаг, призван дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска; ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом; препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

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

тыс.руб.	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Основной капитал	410 118	415 809
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	4 371 231	4 370 456
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9.4	9.5

Основной причиной расхождений между величиной балансовых активов и внебалансовых требований

под риском для расчета показателя финансового рычага и размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, является разница в правилах их формирования, установленных Указанием ЦБ РФ № 2332-У. (в форме №0409813 строка 7 подраздела 2 раздела 2 рассчитывается как сумма остатков на счетах 30202,30204,61403,10601 и строки 2 раздела 2.2. данной формы за минусом остатков на счетах 60903,30232 и 60414).

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

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности в соответствии с критериями ст. 76, Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 05.05.2014) " Центральном банке Российской Федерации (Банке России).

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

- отчисления в обязательные резервы, депонируемые в Банке России в соответствии с требованиями Положения Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» в сумме 22 697 тыс. руб.;

- остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях и небанковских кредитных организациях, по которым существует риск потерь, по причине отнесения контрагентов к 2-5 категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П в сумме 33 414 тыс. руб., резерв на возможные потери по которым составил 16 724 тыс. руб. резерв по незавершенным расчетам - 2 000 тыс. руб.;

- неснижаемый остаток на корреспондентских счетах в рублях в сумме 4 099 тыс. руб.

(по состоянию на 1 апреля 2015 года:

- отчисления в обязательные резервы, депонируемые в Банке России в соответствии с требованиями Положения Банка России от 7 марта 2009 года № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» в сумме 28 879 тыс.руб.

- остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях и небанковских кредитных организациях, по которым существует риск потерь, по причине отнесения контрагентов к 2-5 категории качества в соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 283-П от 20 марта 2006г. в сумме 27 877 тыс. руб., резерв на возможные потери по которым составил 18 398 тыс. руб.;

- неснижаемый остаток на корреспондентском счете в рублях в сумме 3 985 тыс. руб

Остатки 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 апреля 2016 года и 1 апреля 2015 года 100 000 тыс.руб.

9. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

9.1. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Существенных изменений в систему корпоративного управления Банка в течение отчетного периода не вносилось.

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

Состав Совета директоров	Сведения о владении акциями Банка (%)	
	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Урядов Сергей Борисович - Председатель Совета директоров – до 4 марта 2016 года	х	-
Пахомов Александр Петрович - Председатель Совета директоров – с 4 марта 2016 года	-	х

Дралин Михаил Александрович	26,47	26,47
Ларюшкин Николай Иванович	24,93	24,93
Голяев Евгений Викторович	0,51	0,51
Звонов Олег Геннадьевич	1,03	1,00

На долю действующего состава Совета директоров на конец отчетного квартала приходится 52,94 % акций Банка (на 1 января 2016 года – 52,91%).

В 1 квартале 2016 года в состав Совета директоров избран Пахомов Александр Петрович - Председатель Совета директоров и выведен из состава Совета директоров Урядов Сергей Борисович.

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

Сведения о владении акциями Банка (%)

Состав Правления Банка	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Дралин Михаил Александрович (Председатель Правления Банка)	26.47	26.47
Журавлев Евгений Александрович (заместитель Председателя Правления Банка)	-	-
Зейналова Любовь Гамлетовна (заместитель Председателя Правления Банка)	-	-
Макушина Яна Викторовна (Главный бухгалтер Банка)	-	-

В 1 квартале 2016 года изменений в составе Правления не произошло.

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

9.2. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Существенных изменений в систему управления рисками и внутреннего контроля Банка в течение отчетного периода не вносилось.

Изменения во внутренние документы были связаны с изменением методики расчета рыночного риска в связи со вступлением в силу Положения Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

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

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

оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного измерения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

Принципы построения процесса управления рисками в Банке:

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

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

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

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

Информация о периодичности доведения подразделением по управлению рисками информации об уровне рисков Правлению Банка и Совету директоров представлена далее:

Вид банковского риска	Сроки предоставления отчетов	
	Правлению	Совету Директоров
Риск потери ликвидности	1 раз в месяц	1 раз в полгода
Правовой риск и риск потери деловой репутации	1 раз в квартал	1 раз в полгода
Кредитный риск	1 раз в месяц	1 раз в полгода
Рыночный (фондовый, процентный, валютный) риск	1 раз в квартал	1 раз в полгода
Операционный риск	1 раз в месяц	1 раз в полгода
Стратегический риск	1 раз в полгода	1 раз в год
Комплаенс - риск	1 раз в полгода	1 раз в год
Стресс - тестирование	1 раз в полгода	1 раз в полгода

Существенных изменений в систему выявления, измерения, мониторинга и контроля рисков Банка в течение отчетного периода не вносилось.

10.2. КРЕДИТНЫЙ РИСК

В течение отчетного периода Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

тыс.руб.	<u>1</u> <u>группа</u>	<u>2</u> <u>группа</u>	<u>3</u> <u>группа</u>	<u>4</u> <u>группа</u>	<u>5</u> <u>группа</u>	<u>иные</u> <u>категории</u>	<u>Всего</u>
Денежные средства	200 079	-	-	-	-	-	200 079
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	117 508	-	-	8 244	-	-	125 752

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

Средства в кредитных организациях	-	169 375	-	35 670	-	-	205 045
Чистая ссудная задолженность	3 650	222 185	-	2 452 804	-	124 948	2 803 587
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	185 160	185 160
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	100 159	-	-	51 012	-	-	151 171
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	1 540	1 540
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	289 918	-	188 119	478 037
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	50 446	50 446
Прочие активы	-	2	-	71 070	-	37 588	108 660
	<u>421 396</u>	<u>391 562</u>	<u>-</u>	<u>2 908 718</u>	<u>-</u>	<u>587 801</u>	<u>4 309 477</u>

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

тыс.руб.	<u>1 группа</u>	<u>2 группа</u>	<u>3 группа</u>	<u>4 группа</u>	<u>5 группа</u>	<u>иные категории</u>	<u>Всего</u>
Денежные средства	195 963	-	-	-	-	-	195 963
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	195 510	-	-	-	-	-	195 510
Средства в кредитных организациях	-	77 309	-	52 482	-	-	129 791
	200 000	372 520	-	2 181 464	-	206 983	2 960 967

Чистая ссудная задолженность							
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	187 964	187 964
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	97 902	-	-	52 124	-	-	150 026
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	1 539	1 539
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	289 499	-	278 025	567 524
Прочие активы	-	57	-	61 579	-	7 215	68 851
	689 375	449 886	-	2 637 148	-	681 726	4 458 135

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

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

тыс.руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	9 566	2 174 943	639 177	2 823 686
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	0	10 731	22 438	33 169
- на срок от 31 до 90 дней	0	5 967	10 385	16 352
- на срок от 91 до 180 дней	0	13 639	11 849	25 488
- на срок от 181 до 360 дней	0	23 450	15 074	38 524
- на срок более 360 дней	0	56 905	47 313	104 218
Всего просроченной задолженности	0	110 692	107 059	217 751
	9 566	2 285 635	746 236	3 041 437

По состоянию на 1 апреля 2016 года доля ссудной задолженности с просроченными платежами составила 7,16% от общей величины ссудной задолженности и 5,05% от общей величины активов Банка.

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

тыс.руб.	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 апреля 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	19 863	105 542	125 405
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	420	137	557
- на срок от 31 до 90 дней	571	340	911
- на срок от 91 до 180 дней	275	-	275
- на срок от 181 до 360 дней	1 149	-	1 149
- на срок более 360 дней	5 573	164	5 737
Всего просроченной задолженности	7 988	641	8 629
	27 851	106 183	134 034

По состоянию на 1 апреля 2016 года доля активов с просроченными платежами по прочим активам составила 6,44% от общей величины прочих активов и 0,20% от общей величины активов Банка.

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

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	14 782	108 955	123 737
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	280	217	

			497
- на срок от 31 до 90 дней	277	41	318
- на срок от 91 до 180 дней	1 906	-	1 906
- на срок от 181 до 360 дней	1 030	-	1 030
- на срок более 360 дней	5 560	164	5 724
Всего просроченной задолженности	9 053	422	9 475
	23 835	109 377	133 212

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

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении ЦБ РФ № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

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

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

тыс. руб.	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности - всего, в том числе:	168 924	187 168
по кредитам юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	111 568	123 972
по кредитам физическим лицам	57 356	63 196
Удельный вес в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности (%)	5.55	5.91
Удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери (%)	3.92	4.20

Фактически сформированный резерв по реструктурированным ссудам на 1 апреля 2016 года составил 50 604 тыс. руб. или 21.3% от общей суммы сформированных резервов по ссудам, (на 1 января 2016 года – 39 221 тыс. руб. или 18,9%).

В первом квартале 2016 года списаний за счет сформированного резерва не производилось.

(В 1 квартале 2015 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 664 тыс.руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, 1 372 тыс руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам).

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

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

тыс.руб.	Сумма требований	категория качества					Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв					Итого
		1	2	3	4	5			2	3	4	5		
Средства в кредитных организациях	223 769	190 354	16 859	0	0	16 556	16 576	-	168	0	0	16 556	16 724	
Ссудная задолженность	3 041 437	1 071 562	1 482 197	187 836	40 879	258 963	365 764	237 850	22 602	34 772	8 292	172 184	237 850	
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	145 357	145 357	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Прочие активы	98 213	23 771	26 217	7 563	15 314	25 348	10 418	10 418	372	1 463	127	24 530	26 492	
	3 508 776	1 431 044	1 525 273	195 399	56 193	300 867	392 758	248 268	23 142	36 235	8 419	213 270	281 066	

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

тыс.руб.	Сумма требований	категория качества					Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв					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	

10.3. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом:

тыс.руб.	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Рыночный риск - всего,		
в том числе:		
Процентный риск, в том числе:	18 495,12	18 844.41
- Специальный процентный риск	15 594,90	16 020.84
- Общий процентный риск	2 900,22	2 823.57
Фондовый риск, в том числе:	8 832,46	8 713.10
- Специальный фондовый риск	4 416,23	4 356.55
- Общий фондовый риск	4 416,23	4 356.55
Валютный риск	1 628,68	21 048.21
Величина рыночного риска	<u>361 953,25</u>	<u>365 517.09</u>

Процентный риск

Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов представлены далее:

	<u>1 апреля 2016 года</u>		<u>1 января 2016 года</u>	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	205 045	6.13	129 791	3.78
Чистая ссудная задолженность	2 803 587	83.82	2 960 967	86.36
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	185 160	5.54	187 964	5.48
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	151 171	4.51	150 026	4.38
	<u>3 344 963</u>	<u>100.00</u>	<u>3 428 748</u>	<u>100.00</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	4 258	0.11	5 830	0.15
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 730 812	99.89	3 880 365	99.85

из них вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 706 865	72.47	2 747 105	70.69
	<u>3 735 070</u>	<u>100.00</u>	<u>3 886 195</u>	<u>100.00</u>

Валютный риск

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

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства	165 306	16 247	18 526	200 079
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, из них	125 752	-	-	125 752
<i>обязательные резервы</i>	22 697	-	-	22 697
Средства в кредитных организациях	184 986	8 666	11 393	205 045
Чистая ссудная задолженность	2 803 587	-	-	2 803 587
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	151 171	-	-	151 171
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	185 160	-	-	185 160
Отложенный налоговый актив	1 540	-	-	1 540
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	478 037	-	-	478 037
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	50 446	-	-	50 446
Прочие активы	106 666	-	1 994	108 660
Всего активов	<u>4 252 651</u>	<u>24 913</u>	<u>31 913</u>	<u>4 309 477</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	4 258	-	-	4 258
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	3 680 366	4 902	45 544	3 730 812
вклады (средства)	2 706 865	-	-	2 706 865

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

физических лиц и индивидуальных предпринимателей				
Отложенное налоговое обязательство	18 731	-	-	18 731
Прочие обязательства	54 560	34	291	54 885
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 813	-	-	1 813
Всего обязательств	3 759 728	4 936	45 835	3 810 499
Чистая позиция	492 923	19 977	-13 922	498 978

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

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства	162 199	17 661	16 103	195 963
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, из них	195 510	-	-	195 510
<i>обязательные резервы</i>	22 403	-	-	22 403
Средства в кредитных организациях	118 283	3 529	7 979	129 791
Чистая ссудная задолженность	2 960 967	-	-	2 960 967
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	187 964	-	-	187 964
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	150 026	-	-	150 026
Отложенный налоговый актив	1 539	-	-	1 539
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	567 524	-	-	567 524
Прочие активы	66 652	-	2 199	68 851
Всего активов	4 410 664	21 190	26 281	4 458 135

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных организаций	5 830	-	-	5 830
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	3 837 444	142	42 779	3 880 365
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 747 005	-	-	2 747 005
Обязательство по текущему налогу на прибыль	280	-	-	280
Отложенное налоговое обязательство	18 731	-	-	18 731
Прочие обязательства	44 720	-	315	45 035
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	5 148	-	-	5148
Всего обязательств	3 912 153	142	43 094	3 955 389
Чистая позиция	498 511	21 048	(16 813)	502 746

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют. Величина открытой валютной позиции по состоянию на 1 апреля 2016 года составила 3,72 % от капитала Банка (на 1 января 2016 года – 3,75%).

Фондовый риск

По состоянию на 1 апреля 2016 года фондовый риск составил 8 832,46 тыс. руб. (на 1 января 2016 года - 8713,10 тыс. руб.).

Товарный риск

По состоянию на 1 апреля 2016 года товарный риск отсутствовал.

10.4. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

В отчетном периоде случаи нарушения Банком нормативов ликвидности отсутствовали. Фактические значения нормативов ликвидности, контролируемые на ежедневной основе, значительно превышали установленные Банком России значения.

По состоянию на 1 апреля 2016 года норматив мгновенной ликвидности составил 47.55% (на 1 января 2016 - 60,20%), норматив текущей ликвидности – 69.58% (на 1 января 2016 - 92,66%), норматив долгосрочной ликвидности – 99.35% (на 1 января 2016 - 98,12%).

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

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

тыс.руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Резерв на возмож- ные потери	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	200 079	-	-	-	-	-	-	-	200 079
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	103 055	-	-	-	-	22 697	-	-	125 752
Средства в кредитных организациях	205 045	-	-	-	-	-	18 724	18 724	205 045
Чистая ссудная задолженность	246 521	487 295	1 071 742	1 049 929	41 334	-	144 616	237 850	2 803 587
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	185 160	-	-	-	-	-	-	-	185 160
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	51 012	100 159	-	-	-	-	151 171
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	1 540	-	-	1 540
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	262	-	-	477 775	-	-	478 037
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	58 347	-	7 901	50 446
Прочие активы	64 277	257	3 372	2 835	-	54 950	8 343	25 374	108 660
Всего активов	1 004 137	487 552	1 126 388	1 152 923	41 334	615 309	171 683	289 849	4 309 477

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

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных организаций	-	-	4 258	-	-	-	-	-	4 258
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	1 112 573	384 939	1 627 204	606 096	-	-	-	-	3 730 812
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	491 681	266 749	1 552 033	396 402	-	-	-	-	2 706 865
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	18 731	-	-	18 731
Прочие обязательства	25 467	3 595	17 191	4 207	-	4 425	-	-	54 885
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	-	-	1 813	1 813
Всего обязательств	1 138 040	388 534	1 648 653	610 303	-	23 156	-	1 813	3 810 499

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

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

тыс.руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Резерв на возмож- ные потери	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	195 963	-	-	-	-	-	-	-	195 963
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	173 107	-	-	-	-	22 403	-	-	195 510
Средства в кредитных организациях	129 791	-	-	-	-	-	18 731	(18 731)	129 791
Чистая ссудная задолженность	459 424	169 557	1 276 099	1 071 570	43 831	-	147 888	(207 402)	2 960 967
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	187 964	-	-	-	-	-	-	-	187 964
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	52 124	97 902	-	-	-	-	150 026
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	1 539	-	-	1 539
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	95 489	-	-	480 081	-	(8 046)	567 524
Прочие активы	49 154	785	17 605	4 433	-	17 358	9 337	(29 821)	68 851
Всего активов	1 195 403	170 342	1 441 317	1 173 905	43 831	521 381	175 956	(264 000)	4 458 135

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

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

10.5. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

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

Расчет операционного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года №346-П.

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

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

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

10.6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

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

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

Процессу планирования предшествует определение темпов роста размера активных операций Банка, их структуры и составление прогнозного баланса активных операций. На следующем этапе устанавливаются источники финансирования для проведения активных операций, прогнозируются

размер и состав привлеченных средств, оценивается размер активов по степени риска Банка. Эти данные являются необходимой базой для составления плана доходов Банка с учетом различных сценариев движения процентных ставок и прогнозируемого уровня непроцентных доходов и затрат. На основе прогноза объема выплаты дивидендов определяется вероятный размер внутренне генерируемого капитала, т.е. суммы прибыли, которая может быть направлена на прирост собственного капитала. Исходя из планируемого роста суммы активов, рассчитывается необходимая величина капитала, привлекаемого из внешних источников, учитываются принимаемые Банком риски.

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

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

Данная информация используется для оперативного управления капиталом.

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

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

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

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

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

ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ

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

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

11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

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

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

Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требований:

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

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

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

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

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

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

Операции по уступке прав требований по заключенным договорам

За 1 квартал 2016 года общая сумма уступленных требований составила 41 189 тыс. руб., в т. ч. основной долг – 40 455 тыс. руб., проценты – 732 тыс. руб., штрафы, пени – 2 тыс.руб. Восстановлено резервов в сумме 4 970 тыс.руб.

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

Доходы, полученные в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженные в отчете о финансовых результатах в 1 квартале 2016 года, составил 282 тыс. руб.

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

тыс.руб.	<u>за 1 квартал 2016 года</u>	<u>за 2015 год</u>
Требования по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса,	31 500	49 175
из них по категориям качества:		
3	31 500	-
4	-	3 500
5	-	45 675
Требования по потребительским кредитам,	-	15 328
из них по категориям качества:		
5	-	15 328
Требования по ипотечным кредитам,	9 689	14 939
из них по категориям качества:		
1	-	-
2	5 205	12 633
3	3 187	2 306
5	1 297	-
	<u>41 189</u>	<u>79 442</u>

Партнером Банка по переданным правам требований по ипотечным кредитам в 1 квартале 2016 года и в 2015 году являлся региональный оператор - Фонд жилья и ипотеки г. Заречного Пензенской области.

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

Операции по приобретению прав требований

В первом квартале 2016 года Банк не приобретал права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств.

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

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

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

12. ИНФОРМАЦИЯ О КРУПНЫХ КЛИЕНТАХ И ГЕОГРАФИЧЕСКИХ РЕГИОНАХ

Информация о крупных клиентах и географических регионах

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

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

13. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

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

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

Банк различает следующие категории связанных сторон:

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

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

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

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

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

Списочная численность сотрудников Банка на 1 апреля 2016 года составила 358 человека (на 1 апреля 2015 года: 352 человека).

Списочная численность управленческого персонала Банка на 1 апреля 2016 года и 2015 года составила 10 человек.

Доля владения акциями Банка лицами из числа управленческого персонала, кроме перечисленных выше, составила на 1 апреля 2016 года 1,54%. (на 1 апреля 2015 года: 2,37%).

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

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

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

14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

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

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

Система оплаты труда Банка удовлетворяет следующим целям:

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

Информация о системе оплаты труда может быть представлена следующим образом:

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Списочная численность персонала, чел.	358	361
Списочная численность основного управленческого персонала и работников, принимающих риски, чел.	18	18
<i>в том числе работников, принимающих риски, не относящихся к управленческому персоналу</i>	8	8
Вознаграждения основному управленческому персоналу и работникам, принимающим риски, выплаченные в отчетном году, тыс.руб.	4 510	28 126
<i>в том числе работникам, принимающим риски, не относящимся к управленческому персоналу, тыс.руб.</i>	1 585	6 310
Доля выплат основному управленческому персоналу и работникам, принимающим риски, в общем объеме вознаграждений, %	15.65	22.72

Вознаграждения управленческому персоналу и работникам, принимающим риски, в виде выплат после окончания трудовой деятельности в 1 квартале 2016 года и 2015 году не осуществлялись.

	члены исполнительных органов	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
- количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	4	8
- общий размер отсроченных вознаграждений, тыс.руб.	197	307
из них по формам выплат:		
денежными средствами	197	307
- общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	425	673
- общий размер выплат в отчетном году по видам и формам выплат	2710	1839
денежными средствами		
фиксированная часть	2285	1166
нефиксированная часть	228	366
отсрочка (рассрочка)	197	307
корректировка вознаграждения		
иными способами		
фиксированная часть	-	53

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

тыс.руб.	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Общий объем фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	3 504	16 518
<i>в том числе работников, принимающих риски, не относящихся к управленческому персоналу</i>	1 219	5 455
Общий объем нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	594	9 322
<i>в том числе работников, принимающих риски, не относящихся к управленческому персоналу</i>	366	855
Общий объем долгосрочного отложенного вознаграждения управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски	504	-
<i>в том числе работникам, принимающим риски, не относящимся к управленческому персоналу</i>	352	-

В 1 квартале 2016 года Банком не вносилось изменений в разработанные и утвержденные внутренние нормативные документы в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И « О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в

кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – Инструкция № 154-И).

Функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценке ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на Председателя Совета директоров Банка, опыт и квалификация которого позволяют принимать решения по данному вопросу.

Обязанность по мониторингу системы оплаты труда путем оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возложена на Отдел управления рисками.

Оценка соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков осуществляется Службой внутреннего аудита. Текущий контроль за соответствием размеров фиксированной и нефиксированной части оплаты труда для сотрудников, принимающих риски, сотрудников подразделений, осуществляющих управление рисками, и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, осуществляется Службой внутреннего контроля.

Результаты произведенных оценок предоставляются Совету Директоров вместе с предложениями и рекомендациями по совершенствованию системы оплаты труда.

В соответствии с п.1.3 Инструкции N 154-И Службой внутреннего аудита проведена оценка соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков по состоянию на 1 октября 2015г. Оценка осуществлена в соответствии с Приложением 2 к «Положению об оплате труда работников ПАО Банк «Кузнецкий», утвержденному Советом директоров (протокол №9 от 28.09.2015). Система оплаты труда Банка соответствует характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых банком рисков. Результаты оценки система оплаты труда утверждены Советом директоров (протокол №1 от 29.01.2016).

Выплаты при увольнении для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в отчетном периоде не производились.

Согласно Инструкции 154-И Банк обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений, принимающих риски. Для работников подразделений, осуществляющих управление рисками, осуществляющих внутренний контроль вне зависимости от их участия в комитетах нефиксированная часть в общем объеме вознаграждений, составляет не более 50%.

К показателям, влияющим на размер нефиксированного вознаграждения, отнесены:

- *количественные*: показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объем операций; показатели экономической эффективности - отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов);

- *качественные*: соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля; наличие навыков работников, позволяющих заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений; выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки); другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Банк по итогам отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку размера отсроченной части нефиксированного вознаграждения работникам, осуществляет корректировку отсроченной части нефиксированного вознаграждения.

Ежегодная корректировка отсроченной части нефиксированного вознаграждения осуществляется по следующим параметрам: уровень норматива достаточности базового капитала (средний за период); показатель резервов ликвидности; показатель классификационной группы Банка по 2005-У; показатель выполнения стратегии Банка; показатель динамики просроченной задолженности.

Председатель Правления
Главный бухгалтер
13 мая 2016 г.
М.П.



М. А. Дралин
Я.В. Макушина