

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

**Публичного акционерного общества
Банк «Кузнецкий»**

за 9 месяцев 2015 года

*Составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от
25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями
информации о своей деятельности»*

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	4
2. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	5
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	8
3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	8
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	8
3.3. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций	8
3.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	8
3.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год	9
3.6. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды	9
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	9
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	9
4.2. Чистая ссудная задолженность	10
4.3. Финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12
4.5. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	14
4.6. Прочие активы	16
4.7. Средства Центрального банка Российской Федерации	17
4.8. Средства кредитных организаций	17
4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17
4.10. Выпущенные долговые ценные бумаги	17
4.11. Прочие обязательства	18
4.12. Уставный капитал Банка	18
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	20
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения	20
5.2. Курсовые разницы, 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	22
5.3. НАЛОГИ.....	22
5.4. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ РАБОТНИКАМ.....	23
5.5. ВЫБЫТИЕ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.....	23
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ...	23
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА.....	25
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	26
9. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ	26
10. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	28
10.1. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ.....	28
10.2. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	29
11. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ.....	29
11.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	29
11.2. РЫНОЧНЫЙ РИСК.....	36
11.3. РИСК ЛИКВИДНОСТИ	40
11.4. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК.....	46
11.5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....	46
11.6. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	47
12. ИНФОРМАЦИЯ О КРУПНЫХ КЛИЕНТАХ И ГЕОГРАФИЧЕСКИХ РЕГИОНАХ	48
13. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ.....	48

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий» (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2015 года и за 9 месяцев 2015 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»).

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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена Правлением Банка 10 ноября 2015 года.

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 приложений: отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма), сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) путем размещения на сайте Банка в сети интернет (www.kuzbank.ru).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 1 октября 2015 года и за 9 месяцев 2015 года не публикуется в средствах массовой информации.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не аудирована.

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» изменен тип акционерного общества банка с открытого акционерного общества на публичное акционерное общество.

Ранее открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий» было создано путем реорганизации в форме преобразования из Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» 19.01.2012 года.

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.

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	112580000094
Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц	19.01.2012 г.
Серия и номер свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	58 № 001927159
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Управление Федеральной налоговой службы по Пензенской области
Банковский идентификационный код (БИК)	045655707
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	5836900162
Код причины постановки на учет (КПП)	583601001
Адрес места нахождения	440000, г. Пенза, ул. Красная, 104
Почтовый адрес	440000, г. Пенза, ул. Красная, 104
Номер телефона / факса	(8412) 23-22-23 / 23-18-40
Адрес электронной почты	info@kuzbank.ru
Адрес страницы в сети Интернет	www.kuzbank.ru

Наличие обособленных и внутренних структурных подразделений.

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

Банк по состоянию на 01.10.2015 года помимо головного офиса имел следующие внутренние структурные подразделения: 20 дополнительных офисов, 1 операционный офис и 6 операционных касс вне кассового узла в г. Пензе и Пензенской области, 1 операционный офис - в Республике Чувашия, г. Чебоксары, 1 операционный офис – в г. Самара:

	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Дополнительные офисы	20	18
Операционные офисы	3	2
Операционные кассы вне кассового узла	6	5
Итого подразделения Банка на территории Российской Федерации	<u>29</u>	<u>25</u>

За 9 месяцев 2015 года открыто 2 новых дополнительных офиса и 1 операционная касса вне кассового узла в г. Пензе, 1 операционный офис в г. Самара.

Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

По данным ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» Банк имеет 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. Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Со средствами в рублях:

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

Услуги корпоративному бизнесу:

- различные формы кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в частности, программы кредитования для развития малого и среднего бизнеса;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк – Клиент», «Интернет Клиент – Банк», «Телефон – Клиент», расчеты в Системе БЭСП (Банковских Электронных Срочных Платежей);
- размещение свободных денежных средств юридических лиц - с учетом потребностей и интересов клиентов линейка депозитов позволяет выбрать клиенту оптимальные индивидуальные условия, в том числе по депозитам в иностранной валюте;
- осуществление функций агента валютного контроля, оформление паспортов сделок по внешнеэкономическим 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;
- увеличение возможности использования количества банкоматов по территории РФ за счет вступления в «Объединенную расчетную систему» (ОРС);

- реализация памятных и инвестиционных монет Банка России.

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

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

По состоянию на 1 октября 2015 года валюта баланса Банка составила 5 845 млн. рублей, увеличившись по сравнению с 1 января 2015 года на 308,2 млн. рублей или на 5,6%.

Активы Банка увеличились с начала года на 281,5 млн. рублей (7,25%), по сравнению с соответствующим периодом прошлого года – на 233 млн. рублей (5,93%).

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 1 октября 2015 года составила 67,6% (на 1 января 2015 года – 65,6%) от общего объема активов Банка.

Размер чистой ссудной задолженности на 1 октября 2015 года вырос на 268,3 млн. рублей или 10,5% по отношению к началу отчетного года и составил 2 813,6 млн. рублей.

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

Обязательства Банка увеличились с начала года на 288,6 млн. рублей (8,54%), по сравнению с соответствующим периодом прошлого года – на 176,2 млн. рублей (5,04%).

В структуре обязательств доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, существенно не изменилась и составила на 1 октября 2015 года 94,6% ((на 1 января 2015 года – 95,6%).

Рост объема средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 9 месяцев 2015 года составил 239,3 млн. рублей или 7,4%.

Доля средств Банка России и кредитных организаций выросла с 1,46% на 1 января 2015 года до 3,26% на 1 октября 2015 года.

За 9 месяцев 2015 года структура статей баланса Банка существенно не изменилась.

Процентные доходы Банка, полученные за 9 месяцев 2015 года, составили 381,5 млн. рублей, что на 46,6 млн. рублей или на 13,9% выше показателя за 9 месяцев 2014 года, что связано с ростом бизнеса Банка.

Процентные расходы Банка за 9 месяцев 2015 года составили 231,2 млн. рублей, что на 62,5 млн. рублей или на 37% превышает показатель 9 месяцев 2014 года и связано, в первую очередь, с ростом стоимости привлеченных ресурсов на фоне повышения ключевой ставки Банка России.

Комиссионные доходы Банка за 9 месяцев 2015 года увеличились по сравнению с соответствующим периодом 2014 года на 12,9 млн. рублей (11%), комиссионные расходы возросли на 1,9 млн. рублей (18,4%).

Рост чистых доходов от операций с иностранной валютой за 9 месяцев 2015 года по сравнению с соответствующим периодом 2014 года произошел на 2,3 млн. рублей (42,4%).

За 9 месяцев 2015 года расходы Банка на создание резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составили 30,0 млн. рублей (9 месяцев 2014 года – 50,9 млн. рублей), на создание резервов по прочим потерям – 3,2 млн. рублей (9 месяцев 2014 года – 3,1 млн. рублей).

За 9 месяцев 2015 года чистая прибыль составила 1 210 тыс. рублей (9 месяцев 2014 года – 2 244 тыс. рублей). Структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

Объем собственных средств (капитал) Банка по состоянию на 1 октября 2015 года составил 548,8 млн. рублей, его размер уменьшился за 9 месяцев 2015 года на 3,2% или на 18,0 млн. рублей, в том числе снижение основного капитала составило 3,2 млн. рублей, дополнительного капитала – 14,8 млн. рублей.

Объем нераспределенной прибыли за 2014 год, доступной к распределению, составил 35 642 тыс. рублей (за 2013 год – 42 420 тыс. рублей). Годовым собранием акционеров было принято решение направить на выплату дивидендов за 2014 финансовый год - 14 257 тыс. рублей, в резервный фонд в соответствии с Уставом Банка – 300 тыс. рублей.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ 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») и другими нормативными документами.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ №3081-У»).

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

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

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

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

Информация в части резервов на возможные потери представлена в Пояснении 5.1; в части справедливой стоимости финансовых инструментов – в Пояснении 9, в части переоценки основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – в Пояснении 4.5.

3.3. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

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

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

	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Руб./доллар США	66.2367	56,2584
Руб./евро	<u>74.5825</u>	<u>68,3427</u>

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

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

Ведение бухгалтерского учета в Банке осуществлялось на основании Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности Банк руководствовался Указаниями ЦБ РФ от 04.09.2013 года № 3054-У, от 25.10.2013 года № 3081-У. Состав промежуточной

бухгалтерской (финансовой) отчетности и терминология были приведены в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в отчетном периоде отсутствуют.

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

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

В 2015 году в учетную политику внесены дополнения в отношении сделок по уступке прав требований:

- 1.1. Сделки по приобретению права требования совершаются Банком в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 1.2. Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.
- 1.3. В балансе Банка (при приобретении) право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение (далее — цена приобретения).
- 1.4. В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определенной условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.
- 1.5. Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется приобретателем на балансовом счете 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».
- 1.6. Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее — первичный договор), за вычетом в установленных законодательством РФ о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.
- 1.7. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.
- 1.8. На дату выбытия права требования по кредиту счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования либо цена реализации, определенная условиями сделки.
- 1.9. Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

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. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

тыс.руб.	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Денежные средства	213 647	217 906
Средства в Центральном банке Российской Федерации	117 972	91 652

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	23 137	171 058
	<u>354 756</u>	<u>480 616</u>

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

Исключены из данной статьи в связи с ограничениями по их использованию следующие суммы:

- по состоянию на 1 октября 2015 года: 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 31 986 тыс. рублей, резерв на возможные потери по которым составил 18 667 тыс. рублей; неснижаемый остаток на корреспондентском счете в рублях в сумме 4 804 тыс. рублей (на 1 января 2015 года: остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях и небанковских кредитных организациях 2-5 категории качества в сумме 65 399 тыс. рублей, резерв на возможные потери по которым составил 18 709 тыс. рублей; неснижаемый остаток на корреспондентском счете в рублях в сумме 3 692 тыс. рублей).

4.2. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

тыс.руб.	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Депозит в Банке России	-	100 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	43 350	1 440
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 182 468	1 756 785
Ссуды физическим лицам	828 386	903 726
Итого ссудной задолженности	3 054 204	2 761 951
Резерв на возможные потери по ссудам	(240 631)	(216 707)
Итого чистой ссудной задолженности	<u>2 813 573</u>	<u>2 545 244</u>

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

тыс.руб.	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Депозит в Банке России	-	100 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	43 350	1 440
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 182 468	1 756 785
- кредиты муниципальным предприятиям	286 847	20 421
- кредиты крупному бизнесу	353 133	338 950
- кредиты малому и среднему бизнесу	1 542 488	1 397 414
- учтенные векселя	-	-
Ссуды физическим лицам	828 386	903 726
- жилищные кредиты, из них:	65 927	53 248
ипотечные кредиты	65 927	52 935
- автокредиты	98 814	109 520
- иные потребительские кредиты	663 021	740 958

- права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	624	-
Итого ссудной задолженности	3 054 204	2 761 951
Резервы на возможные потери по ссудам	(240 631)	(216 707)
Итого чистой ссудной задолженности	2 813 573	2 545 244

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

<u>тыс.руб.</u>	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
<u>Пензенская область</u>	2 780 307	2 664 479
<u>другие регионы Российской Федерации</u>	273 897	97 472
	3 054 204	2 761 951

Кредиты клиентам, зарегистрированным на территории Пензенской области, составляли в среднем 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.

4.3. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛГОВЫЕ И ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

<u>тыс. руб.</u>	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Долговые ценные бумаги		
Облигации кредитных организаций		
Балансовая стоимость	31 203	-
Величина переоценки	180	-
	31 383	-
Корпоративные облигации		
Балансовая стоимость	73 673	-
Величина переоценки	289	-
	73 962	-
Итого долговые ценные бумаги	105 345	-
Долевые ценные бумаги		
Балансовая стоимость	18 463	-
Величина переоценки	4 861	-
Итого долевы ценные бумаги	23 324	-
Всего финансовые вложения в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	128 669	-

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

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

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

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

Вид ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Начисленный купонный доход тыс. руб. на 1 октября 2015 года	Дата погашения	Ставка купона, %
- Облигации кредитных организаций	30 290	913	февраль 2016 – апрель 2018	17,00
- Корпоративные облигации	70 909	2 764	ноябрь 2016 – март 2025	8,50 - 18,75
	101 199	3 677		

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

4.4. ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

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

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	98 076	96 231
- Облигации кредитных организаций	50 513	51 722
	148 589	147 953
Резерв на возможные потери	(505)	-
	148 084	-

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 российских банков, с номиналом в российских рублях.

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

Информация о сроках обращения и купонном доходе по видам долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, может быть представлена следующим образом:

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за 9 месяцев 2015 года

Вид ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Начисленный купонный доход тыс. руб.		Дата погашения	Ставка купона, %
		на 1 октября 2015 года	на 1 января 2015 года		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	95 947	2 129	284	14.06.2017	7.4
- Облигации кредитных организаций	49 410	1 103	2 312	07.07.2016	9.7
	145 357	3 232	2 596		

Информация о ценных бумагах, переданных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам представлена далее:

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	52 635	-
	52 635	-

По состоянию на 1 октября 2015 года указанные ценные бумаги были переданы в обеспечение по ломбардному кредиту Банка России.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за 9 месяцев 2015 года

4.5. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ И НЕДВИЖИМОСТЬ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2015 года 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	754	15 582	4 501	23 193	90	62 710	15 532	122 362
Выбытия	(19 337)	(3 571)	(1 114)	(23 016)	-	(46 432)	(11 055)	(104 525)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 октября 2015 года	304 156	149 387	12 863	177	90	95 510	150 138	712 321
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 9 месяцев 2015 года	5 061	12 626	1 715	-	20	-	-	19 422
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-	1 415	-	1 415
Выбытия	(13 382)	(3 571)	(1 114)	-	-	-	-	(18 067)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 октября 2015 года	33 184	93 170	6 824	-	20	3 301	-	136 499
Балансовая стоимость по состоянию на 1 октября 2015 года	270 972	56 217	6 039	177	70	92 209	150 138	575 822

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за 9 месяцев 2015 года

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

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

За 9 месяцев 2015 года переоценка основных средств не производилась.

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.

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

За 9 месяцев 2015 года и в 2014 году 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.

4.6. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Информация о прочих активах представлена далее:

тыс.руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Прочая дебиторская задолженность	45 377	46 035
Требования по получению процентов	34 186	26 271
Резерв под обесценение	(20 078)*	(26 438)
Всего прочих финансовых активов	59 485	45 868
Расходы будущих периодов	11 827	14 442
Материалы и расчеты с поставщиками	33 320	3 700
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	239	594
Прочие	536	2 068
Резерв под обесценение	(3 553)	(326)
Всего прочих нефинансовых активов	42 369	20 478
	101 854	66 346

* в т.ч.-273 тыс. рублей – часть балансового счета 30226, не вошедшая в код А30226/А3.1

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения за 9 месяцев 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	26 438	326	26 764
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(5 041)	3 227	(1 814)
Списания	(1 319)	-	(1 319)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	20 078	3 553	23 631

4.7. СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

тыс.руб.	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Кредит, обеспеченный активами	74 000	42 000
	<u>74 000</u>	<u>42 000</u>

Кредиты Банка России представлены в валюте РФ.

4.8. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

тыс.руб.	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Межбанковские кредиты и депозиты		
- в валюте РФ	6 247	7 498
- в иностранной валюте	39 351	-
	<u>45 598</u>	<u>7 498</u>

4.9. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

тыс.руб.	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Средства в расчетах	747	475
Текущие счета и депозиты до востребования	755 221	931 832
- средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	293 576	295 182
- средства юридических лиц	461 645	636 650
Срочные депозиты	2 716 455	2 300 796
- средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 271 783	1 923 750
- средства юридических лиц	444 672	377 046
	<u>3 472 423</u>	<u>3 233 103</u>

4.10. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

За 9 месяцев 2015 года и в 2014 году Банк не имел просроченной или реструктурированной задолженности и неисполненных обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам.

4.11. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

тыс.руб.	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Обязательства по уплате процентов	32 454	18 735
Средства в расчетах	4 496	845
Прочая кредиторская задолженность	5 933	5 622
Всего прочих финансовых обязательств	42 883	25 202
Кредиторская задолженность по прочим налогам	6 809	3 136
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	1 504	65
Прочие	3 099	165
Всего прочих нефинансовых обязательств	11 412	3 366
	54 295	28 568

4.12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

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

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

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

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

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

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

В течение 9 месяцев 2015 года дополнительный выпуск акций не производился. (В течение 2014 года было выпущено 600 000 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью – 0,01 рубля.

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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за 9 месяцев 2015 года

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, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, Уставом Банка не предусмотрено. Банк не имеет акций в собственности.

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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за 9 месяцев 2015 года

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. УБЫТКИ И СУММЫ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

Информация об убытках и суммах восстановления обеспечения по каждому виду активов за 9 месяцев 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Корреспондентские счета	Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Внеоборотные запасы	Оценочные обязательства некредитного характера	Всего
Величина резервов под обеспечение 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	28 837	231	505	3 337	(2 087)	1 415	1 439	33 677
Списания	(4 913)	-	-	-	(1 319)	-	-	(6 232)
Величина резервов под обеспечение по состоянию на 1 октября 2015 года	240 631	18 940	505	6 427	23 358	3 301	1 504	294 666

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за 9 месяцев 2015 года

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Корреспондентские счета	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Внеоборотные запасы	Оценочные обязательства некредитного характера	Всего
Величина резервов под обесценение по состоянию на 1 января 2014 года	174 206	16 554	3 744	12 565	943	13	208 025
Чистое создание (восстановление) резервов в течение отчетного периода	45 057	1 325	640	6 035	943	33	54 033
Списания	(840)	-	-	(410)	-	(11)	(1 261)
Величина резервов под обесценение по состоянию на 1 октября 2014 года	218 423	17 879	4 384	18 190	1 886	35	260 797

5.2. КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ, 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.	9 месяцев 2015 года	9 месяцев 2014 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 647	5 372
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	995	1 093
	8 642	6 465

5.3. НАЛОГИ

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам Банка представлена далее:

тыс.руб.	9 месяцев 2015 года	9 месяцев 2014 года
Налог на прибыль	551	10 414
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2 701	(5 627)
Прочие налоги, в т.ч.:	13 518	11 982
НДС	6 398	5 008
Налог на имущество	5 761	5 775
Транспортный налог	101	102
Земельный налог	565	53
Прочие налоги	693	1 044
	16 770	16 769

За 9 месяцев 2015 года ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (9 месяцев 2014 года: 20%).

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

тыс.руб.	9 месяцев 2015 года	9 месяцев 2014 года
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	6 372
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	551	816
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	-	-
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	-	3 226
	551	10 414

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

тыс.руб.	9 месяцев 2015 года	9 месяцев 2014 года
Расход по текущему налогу на прибыль	551	10 414
Изменение отложенного налога	2 701	(5 627)

Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль	3 252	4 787
--	--------------	--------------

За 9 месяцев 2015 года 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. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ РАБОТНИКАМ

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 9 месяцев 2015 года и 9 месяцев 2014 года может быть представлен следующим образом:

тыс.руб.	9 месяцев 2015 года	9 месяцев 2014 года
Краткосрочные вознаграждения	118 979	100 424
Заработная плата	92 224	77 863
Налоги и отчисления по заработной плате	26 239	22 093
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	516	468
Долгосрочные вознаграждения	-	-
	118 979	100 424

5.5. ВЫБЫТИЕ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Доходы от выбытия основных средств за 9 месяцев 2015 года составили 10 225 тыс. рублей (9 месяцев 2014 года - 149 тыс. рублей).

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.

Величина капитала, рассчитанная 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, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И в отчетном периоде минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0»), составляют 5,0%, 6,0% и 10,0%, соответственно.

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 территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Отдел управления рисками контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности капитала.

В течение 2014 года и 9 месяцев 2015 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню и рассчитывались в соответствии с подходами, предусмотренными п.2.3 Инструкции ЦБ РФ №139-И.

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

тыс.руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Собственные средства (капитал) всего,		
в том числе:	548 717	566 715
Основной капитал	401 698	404 945
Базовый капитал	401 698	404 945
Уставный капитал	225 035	225 035
Эмиссионный доход	41 233	41 233
Резервный фонд	11 252	10 952
Прибыль (убыток)	124 248	127 725
Нематериальные активы	(70)	-
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	147 019	161 770
Прибыль до подтверждения аудиторами	5 603	-
Субординированный кредит по остаточной стоимости	66 350	79 850
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	75 066	81 920
Показатель достаточности собственных средств Н1 (%)	12.0	13.6
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	8.9	10.0
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	8.9	10.0

В составе базового и дополнительного капитала Банка эмиссионный доход и уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, отсутствуют.

В составе добавочного капитала Банка субординированный кредит с дополнительными условиями отсутствует.

В состав дополнительного капитала Банка на 1 октября 2015 года включены субординированные депозиты в сумме 66 350 тыс. рублей по амортизированной стоимости с учетом сроков возврата (на 1 января 2015 года – 79 850 тыс.рублей).

Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов дополнительного капитала на 1 октября 2015 года представлена далее:

Тип инструмента, основные характеристики инструмента	Сумма привлечения, тыс. руб.	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала тыс. руб.	Дата привлечения	Ставка, %	
				Дата возврата	%
Субординированные	12 000	10 200	17.12.2010	16.12.2019	10,0
	3 000	150	27.12.2010	31.12.2015	8,0

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за 9 месяцев 2015 года

депозиты негосударственных коммерческих организаций, учитываемые по амортизированной стоимости	5 000	500	31.12.2010	14.01.2016	7,0
	30 000	25 500	30.11.2012	29.11.2019	13,0
	20 000	17 000	03.12.2012	02.12.2019	13,0
	20 000	13 000	21.11.2013	26.11.2018	12,0
	90 000	66 350			

По всем контрагентам заключены дополнительные соглашения к договорам, включающие условия требований Положения ЦБ РФ № 395-П, в соответствии с которыми производится конвертация субординированного инструмента в обыкновенные акции Банка, и (или) невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Банка - заемщика по выплате суммы начисленных процентов по инструменту, и (или) убытки Банка покрываются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Банка - заемщика по возврату суммы основного долга по инструменту.

Информация о максимальных и минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка за 9 месяцев 2015 года представлена далее:

	Нормативное значение	Минимальное значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	10,00	10,60	14,13
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	5,00	7,64	7,64
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	6,00	10,48	10,48

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

тыс.руб.

	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	5 330	х
Отрицательная переоценка ценных бумаг, переклассифицированных из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» согласно Указанию ЦБ РФ от 18.12.2014 г. № 3498-У	(3 998)	(5 929)
	<u>1 332</u>	<u>(5 929)</u>

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

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

Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.10.2015 года составило 9,7%. Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составила 4 148 251 тыс. рублей.

Основной причиной расхождений между данным показателем и размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, является разница в правилах их формирования, установленных Указанием Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Информация о движении денежных средств за 9 месяцев 2015 и 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	9 месяцев 2015 года	9 месяцев 2014 года
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	41 870	(232 424)
Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(154 468)	(112 585)
Приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	(14 257)	(8 484)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	995	1 093
Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	(125 860)	(352 400)

9. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

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 ненаблюдаемых исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- основные средства (в части недвижимости, временно не используемой в основной деятельности).

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих 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.

Ниже представлена иерархия справедливой стоимости для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 октября 2015 года:

тыс. руб.	Справедливая стоимость			Всего
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	31 383	-	-	31 383
Долговые ценные бумаги российских компаний	73 962	-	-	73 962
Долевые ценные бумаги российских компаний	23 324	-	-	23 324
	128 669	-	-	128 669
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Инвестиционная собственность</i>	-	-	150 138	150 138
	128 669	-	150 138	278 807

Ниже представлена иерархия справедливой стоимости для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.	Справедливая стоимость			Всего
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Инвестиционная собственность</i>	-	-	145 661	145 661
	-	-	145 661	145 661

10. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

10.1. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

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

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

Состав Совета директоров	Сведения о владении акциями Банка (%)	
	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Урядов Сергей Борисович - Председатель Совета директоров	-	-
Дралин Михаил Александрович	27,88	27,88
Ларюшкин Николай Иванович	24,93	24,93
Голяев Евгений Викторович	0,51	0,51
Звонов Олег Геннадьевич	1,82	1,86

На долю действующего состава Совета директоров на конец отчетного года приходится 55,14 % акций Банка (на 1 января 2015 года – 55,18%).

За 9 месяцев 2015 года изменений в составе Совета директоров не происходило.

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

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

За 9 месяцев 2015 года изменений в составе Правления Банка не происходило.

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.

10.2. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

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

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

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

11.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК

В течение 9 месяцев 2015 года и 2014 год Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка по состоянию на 1 октября 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казна- чейство	Нераспре- деленные активы	Всего
Средства в кредитных организациях	-	-	41 260	-	41 260
Чистая ссудная задолженность	734 928	2 035 295	41 000	2 350	2 813 573
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	148 084	-	148 084
Прочие активы	5 810	69 567	36	13 929	89 342
	740 738	2 104 862	230 380	16 279	3 092 259

В информации о кредитном риске не отражены денежные средства и средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, поскольку Банк считает, что указанные средства не подвержены кредитному риску.

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казна- чейство	Нераспре- деленные активы	Всего
Средства в кредитных организациях	-	-	221 440	-	221 440
Чистая ссудная задолженность	826 218	1 617 586	-	1 440	2 445 244

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за 9 месяцев 2015 года

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	147 953	-	147 953
Прочие активы	<u>6 373</u>	<u>27 790</u>	<u>57</u>	<u>2 005</u>	<u>36 225</u>
	<u>832 591</u>	<u>1 645 376</u>	<u>369 450</u>	<u>3 445</u>	<u>2 850 862</u>

В информации о кредитном риске не отражены денежные средства, поскольку Банк считает, что указанные средства не подвержены кредитному риску.

Информация о географическом распределении кредитного риска по регионам Российской Федерации на 1 октября 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	Пензенская область	Москва и Московская область	Прочие регионы	Всего
Средства в кредитных организациях	-	41 260		41 260
Чистая ссудная задолженность	2 561 255	114 940	137 378	2 813 573
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	148 084	-	148 084
Прочие активы	<u>89 342</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>89 342</u>
	<u>2 650 597</u>	<u>304 284</u>	<u>137 378</u>	<u>3 092 259</u>

Информация о географическом распределении кредитного риска по регионам Российской Федерации на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	Пензенская область	Москва и Московская область	Прочие регионы	Всего
Средства в кредитных организациях	-	221 440	-	221 440
Чистая ссудная задолженность	2 358 949	50 453	35 842	2 445 244
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	147 953	-	147 953
Прочие активы	<u>36 225</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>36 225</u>
	<u>2 395 174</u>	<u>419 846</u>	<u>35 842</u>	<u>2 850 862</u>

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 1 октября 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	иные категории	Всего
Денежные средства	213 647	-	-	-	-	-	213 647
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	140 478	-	-	-	-	-	140 478

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за 9 месяцев 2015 года

Федерации

Средства в кредитных организациях	-	4 504	-	36 756	-	-	41 260
Чистая ссудная задолженность	-	292 863	-	2 337 739	-	182 971	2 813 573
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	128 669	128 669
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	98 076	-	-	50 008	-	-	148 084
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	293 700	-	282 122	575 822
Прочие активы	-	13	-	100 188	-	1 653	101 854
	<u>452 201</u>	<u>297 380</u>	<u>-</u>	<u>2 818 391</u>	<u>-</u>	<u>595 415</u>	<u>4 163 387</u>

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	<u>1</u>	<u>2</u>	<u>3</u>	<u>4</u>	<u>5</u>	<u>иные</u>	<u>Всего</u>
	<u>группа</u>	<u>группа</u>	<u>группа</u>	<u>группа</u>	<u>группа</u>	<u>категории</u>	
Денежные средства	217 906	-	-	-	-	-	217 906
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	122 207	-	-	-	-	-	122 207
Средства в кредитных организациях	-	146 193	-	75 247	-	-	221 440
Чистая ссудная задолженность	100 000	17 636	-	2 139 915	-	287 693	2 545 244

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за 9 месяцев 2015 года

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	96 231	-	-	51 722	-	-	147 953
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	283 286	-	277 469	560 755
Прочие активы	-	44	-	55 951	-	10 351	66 346
	<u>536 344</u>	<u>163 873</u>	<u>-</u>	<u>2 606 121</u>	<u>-</u>	<u>575 513</u>	<u>3 881 851</u>

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

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

тыс.руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	43 350	2 033 341	680 337	2 757 028
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	0	45 092	48 773	93 865
- на срок от 31 до 90 дней	0	672	11 382	12 054
- на срок от 91 до 180 дней	0	19 021	13 695	32 716
- на срок от 181 до 360 дней	0	17 737	27 940	45 677
- на срок более 360 дней	0	66 605	46 259	112 864
Всего просроченной задолженности	<u>0</u>	<u>149 127</u>	<u>148 049</u>	<u>297 176</u>
	<u>43 350</u>	<u>2 182 468</u>	<u>828 386</u>	<u>3 054 204</u>

По состоянию на 1 октября 2015 года доля ссудной задолженности с просроченными платежами составила 9,73% от общей величины ссудной задолженности и 7,14% от общей величины активов Банка.

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

тыс.руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	101 440	1 610 447	811 455	2 523 342
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	10 671	24 603	35 274

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за 9 месяцев 2015 года

- на срок от 31 до 90 дней	-	4 397	9 171	13 568
- на срок от 91 до 180 дней	-	20 553	11 368	31 921
- на срок от 181 до 360 дней	-	10 013	16 150	26 163
- на срок более 360 дней	-	100 704	30 979	131 683
Всего просроченной задолженности	-	146 338	92 271	238 609
		101 440	1 756 785	903 726
				2 761 951

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

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

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	23 476	90 798	114 274
Просроченная задолженность			0
- до 30 дней	2 443	337	2 780
- на срок от 31 до 90 дней	391		391
- на срок от 91 до 180 дней	482		482
- на срок от 181 до 360 дней	1 260		1 260
- на срок более 360 дней	6 134	164	6 298
Всего просроченной задолженности	10 710	501	11 211
	34 186	91 299	125 485

По состоянию на 1 октября 2015 года доля активов с просроченными платежами по прочим активам составила 8,93% от общей величины прочих активов и 0,27% от общей величины активов Банка.

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

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

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

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 Банка России №254-П и отраженной в форме №0409115, представлена далее:

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности - всего, в том числе:	239 944	108 406
по кредитам юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	175 869	107 489
по кредитам физическим лицам, из них:	64 075	917
<i>портфели однородных ссуд</i>	411	572
Удельный вес в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности (%)	7,9	3,9
Удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери (%)	5,8	2,8

Фактически сформированный резерв по реструктурированным ссудам на 1 октября 2015 года составил 50 851 тыс. рублей или 21,1% от общей суммы сформированных резервов по ссудам (на 1 января 2015 года – 28 535 тыс. рублей или 13,2%).

За 9 месяцев 2015 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 1 855 тыс. рублей просроченной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, 3 058 тыс. рублей просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам (за 9 месяцев 2014 года списано 841 тыс. рублей просроченной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам).

По состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за 9 месяцев 2015 года

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

тыс.руб.	категория качества					Фактически сформированный резерв						
	1	2	3	4	5	Расчетный резерв на возможные потери	2	3	4	5		
Средства в кредитных организациях	62 306	28 361	15 432	0	18 513	18 667	154	0	0	18 513	18 667	
Ссудная задолженность	3 054 204	1 032 098	1 496 955	154 153	148 454	358 458	240 631	21 456	10 365	42 847	165 963	240 631
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	145 357	95 947	49 410	-	-	494	494	494	-	-	-	494
Прочие активы	113 826	17 875	56 388	2 098	18 150	17 189	9 578	3 333	238	1 177	18 894	23 642
	3 375 693	1 174 281	1 618 185	156 251	166 604	394 808	269 370	25 437	10 603	44 024	203 370	283 434

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

тыс.руб.	категория качества					Фактически сформированный резерв						
	1	2	3	4	5	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	2	3	4	5		
Средства в кредитных организациях	241 961	174 897	48 845	-	18 219	18 708	489	-	-	18 219	18 708	
Ссудная задолженность	2 661 951	595 195	1 532 493	272 039	63 332	369 783	216 707	63 308	7 792	16 147	129 460	216 707
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	145 357	145 357	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	61 177	9 563	13 198	3 171	17 240	12 321	12 321	339	170	8 734	17 522	26 765
	3 110 446	925 012	1 594 536	275 210	80 572	400 812	247 736	64 136	7 962	24 881	165 201	262 180

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

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

11.2. Рыночный риск

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

тыс.руб.

Рыночный риск	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Процентный риск,		
в том числе:	14 749.89	-
- Специальный процентный риск	12 641.30	-
- Общий процентный риск	2 108.59	-
Фондовый риск,		
в том числе:	3 731,86	-
- Специальный фондовый риск	1 865,93	-
- Общий фондовый риск	1 865,93	-
Валютный риск	-	-
Величина рыночного риска	231 021.88	-

Процентный риск

Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов представлены далее:

	1 октября 2015 года		1 января 2015 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	41 260	1.32	221 440	7.60
Чистая ссудная задолженность	2 813 573	89.84	2 545 244	87.32
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	128 669	4.11	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	148 084	4.73	147 953	5.08

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за 9 месяцев 2015 года

	<u>3 131 586</u>	<u>100.00</u>	<u>2 914 637</u>	<u>100.00</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	74 000	2.06	42 000	1.26
Средства кредитных организаций	45 598	1.27	7 498	0.22
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 472 423	96.67	3 233 103	97.02
из них вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 565 359	71.42	2 218 932	66.58
Выпущенные долговые обязательства	-	-	49 923	1.50
	<u>3 592 021</u>	<u>100.00</u>	<u>3 332 524</u>	<u>100.00</u>

Валютный риск

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

тыс. руб.	<u>Российские рубли</u>	<u>Евро</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Всего</u>
АКТИВЫ				
Денежные средства	171 402	19 638	22 607	213 647
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, из них	115 559	7 533	17 386	140 478
обязательные резервы	22 506	-	-	22 506
Средства в кредитных организациях	41 260	-	-	41 260
Чистая ссудная задолженность	2 813 573	-	-	2 813 573
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	128 669	-	-	128 669
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	148 084	-	-	148 084

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за 9 месяцев 2015 года

Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	575 822	-	-	575 822
Прочие активы	99 834		2 020	101 854
Всего активов	4 094 203	27 171	42 013	4 163 387
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	74 000	-	-	74 000
Средства кредитных организаций	6 247	26 104	13 247	45 598
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	3 444 112	143	28 168	3 472 423
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 565 359	-	-	2 565 359
Отложенное налоговое обязательство	16 405	-	-	16 405
Прочие обязательства	53 981	1	313	54 295
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	6 427	-	-	6 427
Всего обязательств	3 601 172	26 248	41 728	3 669 148
Чистая позиция	493 031	923	285	494 239

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

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства	183 770	19 326	14 810	217 906
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, из них	122 207	-	-	122 207

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за 9 месяцев 2015 года

обязательные резервы	30 555	-	-	30 555
Средства в кредитных организациях	169 545	21 838	30 057	221 440
Чистая ссудная задолженность	2 545 244	-	-	2 545 244
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	147 953	-	-	147 953
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	560 755	-	-	560 755
Прочие активы	64 570	-	1 776	66 346
Всего активов	3 794 044	41 164	46 643	3 881 851
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка российской Федерации	42 000	-	-	42 000
Средства кредитных организаций	7 498	-	-	7 498
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	3 197 552	5 606	29 945	3 233 103
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 218 932	-	-	2 218 932
Выпущенные долговые обязательства	-	34 171	15 752	49 923
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 940	-	-	3 940
Отложенное налоговое обязательство	12 453	-	-	12 453
Прочие обязательства	24 116	2 912	1 540	28 568
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 090	-	-	3 090
Всего обязательств	3 290 649	42 689	47 237	3 380 575
Чистая позиция	503 395	(1 525)	(594)	501 276

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

Фондовый риск

По состоянию на 1 октября 2015 фондовый риск составил 3 731,86 тыс. рублей (на 1 января 2015 года - отсутствовал).

11.3. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

В отчетном периоде случаи нарушения Банком нормативов ликвидности отсутствовали.

Обязательные нормативы ликвидности, контролируемые на ежедневной основе, соблюдались Банком в полном объеме. По состоянию на 1 октября 2015 года норматив мгновенной ликвидности составил 40,33% (на 1 января 2015 года - 56,95%), норматив текущей ликвидности – 71,58% (на 1 января 2015 года - 71,27%), норматив долгосрочной ликвидности – 91,51% (на 1 января 2015 года - 105,22%).

Оценку и контроль состояния ликвидности Банка осуществляют ответственные подразделения.

Управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется сотрудниками Казначейства. Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется сотрудниками Аналитического управления.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления риском ликвидности, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

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

- управление и контроль за состоянием ликвидности в соответствии с Положением «Об организации управления и контроля за состоянием ликвидности в ПАО Банк «Кузнецкий»;
- ежедневный расчет резервов ликвидности,
- проведение стресс-тестирований, включающих анализ ликвидности под воздействием стресс-факторов;
- поддержание достаточных остатков высоколиквидных средств;
- установление лимитов операций, позволяющих не допустить зависимости от крупных заемщиков и кредиторов;
- работа по диверсификации ресурсной базы и активов;
- регулярный поиск новых источников привлечения/размещения средств, позволяющих расширить возможности Банка по привлечению/размещению средств кредитных организаций и Банка России, в целях сбалансирования ликвидной позиции;
- заключение соглашений с банками о сотрудничестве на денежном рынке, мониторинг лимитов, установленных на Банк по операциям МБК, оценка возможностей рефинансирования в Банке России;
- ежемесячное предоставление отчетности и информирование контрагентов о тенденциях развития Банка;
- ежегодное получение рейтингов, присваиваемых рейтинговыми агентствами;
- увеличение доли долгосрочных привлекаемых средств путем установления более благоприятных условий по долгосрочным депозитам и другим срочным инструментам привлечения ресурсов;
- ежемесячное рассмотрение Комитетом по управлению активами и пассивами вопросов в части оценки и управления ликвидностью Банка, а именно:
 - анализ денежного потока на три ближайших месяца;
 - отчет о принятых мерах по управлению ликвидностью и о достигнутых результатах анализа состояния текущей ликвидности в предыдущем месяце;
 - анализ ресурсной базы;
 - анализ коэффициента дефицита (избытка) ликвидности ;
 - рекомендации по выдаче кредитов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям на текущий месяц;
 - анализ ликвидной позиции Банка и оценка значений ГЭП-ликвидности.

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

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

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

Контроль за соблюдением требований внутренних документов в системе управления ликвидностью организован в рамках системы внутреннего контроля и призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам.

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

Первый уровень - Руководители структурных подразделений Банка:

Второй уровень - Казначейство:

Третий уровень - Правление Банка:

Исключительный уровень - Совет директоров Банка:

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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий» за 9 месяцев 2015 года

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Резерв на возможные потери	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	213 647	-	-	-	-	-	-	-	213 647
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	117 972	-	-	-	-	22 506	-	-	140 478
Средства в кредитных организациях	41 260	-	-	-	-	-	18 667	18 667	41 260
Чистая ссудная задолженность	311 428	332 903	1 239 955	958 030	68 469	-	142 795	240 007	2 813 573
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	128 669	-	-	-	-	-	-	-	128 669
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	50 513	98 076	-	-	-	505	148 084
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	95 510	-	-	483 613	-	3 301	575 822
Прочие активы	57 142	1 089	19 113	25 552	-	12 364	10 225	23 631	101 854
Всего активов	870 118	333 992	1 405 091	1 081 658	68 469	518 483	171 687	286 111	4 163 387

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за 9 месяцев 2015 года

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	74 000	-	-	-	-	-	-	-	-	74 000
Средства кредитных организаций	39 351	-	-	6 247	-	-	-	-	-	45 598
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из вкладов (средств) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	975 484	354 796	1 466 381	675 762	-	-	-	-	-	3 472 423
Отложенное налоговое обязательство	435 490	318 138	1 369 317	442 414	-	-	-	-	-	2 565 359
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	16 405	-	-	16 405
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	25 873	4 470	16 924	5 503	-	21	-	-	1 504	54 295
Всего обязательств	1 114 708	359 266	1 483 305	687 512	-	16 426	-	6 427	7 931	3 669 148

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за 9 месяцев 2015 года

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

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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за 9 месяцев 2015 года

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	42 000	-	-	-	-	42 000
Средства кредитных организаций	-	-	7 498	-	-	-	7 498
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	1 199 234	459 093	640 581	-	-	-	3 233 103
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	418 767	381 093	861 391	-	-	-	2 218 932
Выпущенные долговые обязательства	49 923	-	-	-	-	-	49 923
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	3 940	-	-	-	-	3 940
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	12 453	-	-	12 453
Прочие обязательства	15 306	4 015	5 864	-	-	65	28 568
Резервы на возможные потери по основным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	3 090	3 090
Всего обязательств	1 264 463	467 048	982 059	12 453	-	3 155	3 380 575

11.4. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

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

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	215 698	187 394
Чистые непроцентные доходы:	179 285	152 126
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 008	3 008
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 736	660
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	258	34
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	10	10
Комиссионные доходы	161 275	145 775
Прочие операционные доходы	24 941	13 996
За вычетом:		
Комиссионных расходов	13 943	11 357
	394 983	339 520
Величина операционного риска	59 247	50 928

11.5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

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. 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».

За 9 месяцев 2015 года существенных изменений в стратегию управления капиталом не вносилось.

ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ

На годовом Общем собрании акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов за 2014 финансовый год в сумме 14 256 840 рублей 74 копейки (за 2013 год - 8 484 000,00 рублей) или 0,00063353907 рубля на одну размещенную обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля (в 2013 году - 0,00038733551 рубля на одну размещенную обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля.)

11.6. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

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

За отчетный период 2015 года и 2014 год Банк осуществлял сделки по уступке прав требования по кредитам, относящимся к активам 4 группы риска с коэффициентом 100% в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России №139-И, по которым банк являлся первоначальным кредитором и выполнял его функции.

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

тыс.руб.	за 9 месяцев 2015 года	за 2014 год
кредиты субъектам малого и среднего бизнеса,	23 983	11 459
из них по категориям качества:	3 500	-

4	20 483	11 459
5		
потребительские кредиты,	-	16 038
из них по категориям качества:		
5	-	16 038
ипотечные кредиты,	-	1 450
из них по категориям качества:		
1	-	1 450
	23 983	28 947

За 9 месяцев 2015 года Банк не осуществлял сделки по уступке прав требования с ипотечными агентами и специализированными обществами. (В 2014 году ипотечный кредит в сумме 1 450 тыс. рублей переуступлен Фонду 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.

Информация о размере убытков, понесенных в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах, в разрезе видов активов представлена далее:

тыс.руб.	за 9 месяцев 2015 года	за 2014 год
кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	20 483	8 637
потребительские кредиты	-	15 674
ипотечные кредиты,	-	-
	20 483	27 311

12. ИНФОРМАЦИЯ О КРУПНЫХ КЛИЕНТАХ И ГЕОГРАФИЧЕСКИХ РЕГИОНАХ

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

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

13. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

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.

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

%	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Дралин Михаил Александрович – Председатель Правления Банка	27,88	27,88
Ларюшкин Николай Иванович – член Совета директоров	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.

Доля владения акциями Банка лицами из числа управленческого персонала, кроме перечисленных выше, составила на 1 октября 2,33% (на 1 января 2015 года 2.37%).

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись на рыночных условиях.

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

В течение 9 месяцев 2015 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон. (9 месяцев 2014 года: не списывал).

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

Списочная численность сотрудников Банка на 1 октября 2015 года составила 375 человек. (на 1 октября 2014 года: 332 человека).

Списочная численность управленческого персонала Банка на 1 октября 2015 года и 2014 года составила 10 человек.

Общий объем вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за 9 месяцев 2015 года и 2014 года, представлен далее:

тыс.руб.	9 месяцев 2015 года	9 месяцев 2014 года
Общий фонд оплаты труда и выплаты Совету Директоров - всего,	92 829	78 428
в том числе:		
фиксированная часть	75 534	67 977
нефиксированная часть, в том числе:	17 295	10 451
крупные вознаграждения	2 222	-
Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу - всего,	17 467	10 396
в том числе:		
краткосрочные вознаграждения	17 467	10 396
долгосрочные вознаграждения	-	-

Структура фонда оплаты труда:

Виды выплат	9 месяцев 2015 года		9 месяцев 2014 года	
	Размер выплат, тыс. руб.	Доля в ФОТ, %	Размер выплат, тыс. руб.	Доля в ФОТ, %
окладная часть	61 822	64.06	54 576	68,83
компенсационные выплаты	2 301	2.38	2 574	3,25
стимулирующие	28 304	29.33	19 055	24,03

выплаты социального характера	4 075	4,22	3 082	3,89
Итого	96 502	100,00	79 287	100,00

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 N 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" в Банке разработана и введена в действие система оплаты труда, согласно которой:

- 1) Сотрудники Банка разделены на следующие группы:
 - 1 группа: сотрудники, принимающие риски
 - 2 группа: сотрудники подразделений, осуществляющие управление рисками
 - 3 группа: сотрудники подразделений, осуществляющих внутренний контроль
 - 4 группа: прочие сотрудники
- 2) В Банке устанавливаются следующие выплаты работникам за их труд:

фиксированная часть оплаты труда - оклады (должностные оклады), установленные каждому работнику, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности;

нефиксированная часть оплаты труда - компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников банка.
- 3) Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников. Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией Банка и системой управления рисками.

Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, должны быть связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника.

Практика выплаты вознаграждений соответствует стратегии и целям Банка.

Показатели результатов деятельности и корректировки с учетом рисков основываются на показателях риск-аппетита и толерантности к риску Банка.

Показатели результатов и соотношение с совокупным вознаграждением определяются в начале периода оценки результатов деятельности в целях обеспечения понимания работниками механизма стимулирования.

Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

При определении размеров оплаты работников учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе:

 - для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;
 - для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий»
за 9 месяцев 2015 года

- применение к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности);
- общий объем вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть составляет не более 50%.

Заместитель Председателя
Правления



Е.А.Журавлев

Главный бухгалтер



Я. В. Макушина

10 ноября 2015 г.

